

Аудиторское заключение  
по годовому отчету  
**Открытое акционерное общество**  
**«Российский Банк поддержки малого и среднего**  
**предпринимательства»**  
за 2012 год  
Апрель 2013 г.

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
1. Годовой отчет ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» за 2012 г. в составе:	
Бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2013 года	6
Отчет о прибылях и убытках за 2012 год	8
Отчет о движении денежных средств за 2012 год	10
Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2013 года	12
Сведения об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2013 года	14
Пояснительная записка	16

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

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

Мы провели аудит прилагаемого годового отчета ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», который состоит из бухгалтерского баланса по состоянию на 1 января 2013 года, отчета о прибылях и убытках за 2012 год, отчета о движении денежных средств за 2012 год, отчета об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов по состоянию на 1 января 2013 года, сведений об обязательных нормативах по состоянию на 1 января 2013 года и пояснительной записки (пункты: 1.1, 1.2, 1.8.3, 2.1.1, 2.1.2, 2.2, 2.3, 2.4, 2.7, 2.8, 2.9, 2.10, 2.11, 3.1, 3.2, 3.4, 3.5, 3.6).

### **Ответственность аудируемого лица за годовой отчет**

Руководство ОАО «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, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что 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 ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» по состоянию на 1 января 2013 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годового отчета.

### **Прочие сведения**

Как указано в пункте 4 пояснительной записки, руководством ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» 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 представлении информации о деятельности кредитных организаций». Обращаем Ваше внимание на то, что настоящее аудиторское заключение по прилагаемому годовому отчету должно рассматриваться совместно со всеми формами отчетности и пояснительной запиской, являющимися неотъемлемыми составными частями годового отчета. 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 общим собранием акционеров ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства».

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.



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

3 апреля 2013 года

**Сведения об аудируемом лице**

Наименование: ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства».  
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 НПАПР за номером 3027, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10301017410.

## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной	регистрационный	БИК
		государственный регистрационный номер	номер (/порядковый номер)	
45286560000	18933034	1027739108649	3340	044525108

**БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС**  
(публикуемая форма)  
на 01.01.2013 года

Кредитной организации  
открытое акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"  
/ ОАО "МСП"  
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	0
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	282239	1432917
2.1	Обязательные резервы	75448	460986
3	Средства в кредитных организациях	84882	18806
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2716755	1275874
5	Чистая ссудная задолженность	107606162	94507023
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	641000	828612
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	200000	200000
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	216090
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1270214	932927
9	Прочие активы	748655	906929
10	Всего активов	113349907	100119178
<b>II. ПАССИВЫ</b>			
11	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	18565395	8770000
12	Средства кредитных организаций	56961174	64435539
13	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	307700	471774
13.1	Вклады физических лиц	0	0
14	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
15	Выпущенные долговые обязательства	15500000	7614500
16	Прочие обязательства	555157	112186
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	138776	44454
18	Всего обязательств	92028202	81448453

III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
19	Средства акционеров (участников)	16639000	14660000
20	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0
21	Эмиссионный доход	0	0
22	Резервный фонд	2234441	1905839
23	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	0	4408
24	Переоценка основных средств	769226	437578
25	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	1334298	1334298
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	344740	328602
27	Всего источников собственных средств	21321705	18670725
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
28	Безотзывные обязательства кредитной организации	19867829	6971840
29	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	11675274	6225000
30	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Крюков С.П.

Главный бухгалтер

Потежин В.Б.



## Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер ((порядковый номер)	БИК
45286560000	18933034	1027739108649	3340	044525108

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ  
(публикуемая форма)  
за 2012 год

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

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:	6799838	6381244
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	5007874	4531639
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	1612773	1654614
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	179191	194991
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5138772	3939758
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4291572	3839710
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	32948	2100
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	814252	97948
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1661066	2441486
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:	93653	-687945
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	2433	-4817
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1754719	1753541
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оценива- емыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18743	-56319
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	139749	35713
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	431052	48663
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-367959	-44893
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
12	Комиссионные доходы	23917	5050
13	Комиссионные расходы	9251	2595
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам,	0	-105000



	имеющимся в наличии для продажи		
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	2500	22870
16	Изменение резерва по прочим потерям	-62534	61673
17	Прочие операционные доходы	82427	9108
18	Чистые доходы (расходы)	2013363	1727811
19	Операционные расходы	1435709	1143336
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	577654	584475
21	Начисленные (уплаченные) налоги	232914	255873
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	344740	328602
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	344740	328602

Председатель Правления

Крюков С.П.

Главный бухгалтер

Потехин В.Б.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286560000	18933034	1027739108649	3340	044525108

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
(публикуемая форма)  
за 2012 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409814  
Годовая  
тыс.руб.

Номер п/п	Наименование статей	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период
1	2	3	4
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности		
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1115140	1327464
1.1.1	Проценты полученные	6813469	6366092
1.1.2	Проценты уплаченные	-4788815	-3793962
1.1.3	Комиссии полученные	24877	5050
1.1.4	Комиссии уплаченные	-9251	-2595
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	122150	-33548
1.1.6	Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
1.1.7	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	431052	48663
1.1.8	Прочие операционные доходы	80793	9148
1.1.9	Операционные расходы	-1393088	-1108981
1.1.10	Расход (возмещение) по налогам	-166047	-162403
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:	-3833603	-1213385
1.2.1	Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	385538	-455914
1.2.2	Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-1369648	1680746
1.2.3	Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-13511201	-12883678
1.2.4	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	-84940	-378102
1.2.5	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	9795395	8270000
1.2.6	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	-7106738	-4826758
1.2.7	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	-164074	183025

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	7781311	7198496
1.2.10	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	440754	-1200
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	-2718463	114079
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"	-15942962	-500746
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	16111644	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	-397	-7401
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	206691	153817
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-51383	-269047
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	3806	-917
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	327399	-624294
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	1979000	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)	1979000	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-287000	-1074
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	-699064	-511289
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	990737	1502026
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	291673	990737

Председатель Правления

Крюков С.П.

Главный бухгалтер

Потекин В.Б.



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286560000	18933034	1027739108649	3340	044525108

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА,  
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ Сомнительных ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 01.01.2013 года

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

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:	27514904.0	2287671	29802575.0
1.1	Уставный капитал кредитной организации, в том числе:	14660000.0	1979000	16639000.0
1.1.1	Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций (долей)	14660000.0	1979000	16639000.0
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	1905839.0	328602	2234441.0
1.5	Финансовый результат деятельности, принимаемый в расчет собственных средств (капитала):	1712844.0	-20268	1692576.0
1.5.1	прошлых лет	1397185.0	-12943	1384242.0
1.5.2	отчетного года	315659.0	-7325	308334.0
1.6	Нематериальные активы	1356.0	-337	1019.0
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)	27.0	X	22.7
4	Фактически сформированные резервы на возможные потери (тыс. руб.), всего, в том числе:	3338000.0	-33618	3304382.0
4.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	3059919.0	-93652	2966267.0
4.2	по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	233627.0	-34288	199339.0
4.3	по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	44454.0	94322	138776.0
4.4	под операции с резидентами офшорных зон	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 5442018, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 1178686;  
1.2. изменения качества ссуд 3882481;  
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению  
к рублю, установленного Банком России 950;  
1.4. иных причин 379901.

2. Восстановление (уменьшение) резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 5535671, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0;  
2.2. погашения ссуд 1344265;  
2.3. изменения качества ссуд 4041112;  
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 1164;  
2.5. иных причин 149130.

Председатель Правления

Крюков С.П.

Главный бухгалтер

Потехин В.Б.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
45286560000	18933034	1027739108649	3340	044525108

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ**  
(публикуемая форма)  
по состоянию на 1 января 2013 года

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

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

Код формы по ОКУД 0409813  
Годовая  
процент

Номер п/п	Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение	
			на отчетную дату	на предыдущую отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10.0	22.7	27.0
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	93.3	209.4
4	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	68.4	185.3
5	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	98.5	94.0
6	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	Максимальное 23.0 Минимальное 0.0	Максимальное 20.7 Минимальное 0.0
7	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	265.1	210.1
8	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50.0	0.0	0.0
9	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	0.0	0.0
10	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	0.2	0.2
11	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)			
12	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)			
13	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)			
14	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)			
15	Норматив минимального соотношения размера предоставленных кредитов с ипотечным покрытием и собственных средств (капитала) (Н17)			

16	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)			
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) (H19)			

Председатель Правления

Крюков С.П.

Главный бухгалтер

Потежин В.Б.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА К ГОДОВОМУ ОТЧЕТУ ОТКРЫТОГО  
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РОССИЙСКИЙ БАНК ПОДДЕРЖКИ  
МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»  
(ОАО «МСП БАНК») за 2012 год**

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

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

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 3340, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 25 апреля 2011 года.

Также Банк осуществляет дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг на основании лицензии ФСФР России (№ 077-11355-010000 от 24 июня 2008 года).

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

Банк не имеет филиалов/дополнительных офисов в Российской Федерации и за рубежом.

Банк не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в кредитных организациях Российской Федерации в связи с отсутствием лицензии на осуществление деятельности с физическими лицами.

Общее количество работников Банка на 31 декабря 2012 и 2011 года составляло, соответственно, 365 и 366 человек.

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

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

- Открытое акционерное общество «Лизинговая компания Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Лизинг»), удельный вес акций (долей), принадлежащих Банку, составляет 100%;
- Открытое акционерное общество «Модернизация Инновации Развитие» (ОАО «МИР») с участием ОАО «МСП Лизинг» в уставном капитале общества в размере 99,99%.

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



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

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

#### КРЕДИТНЫЕ ПРОДУКТЫ, РЕАЛИЗУЕМЫЕ ОАО «МСП БАНК» ЧЕРЕЗ БАНКИ-ПАРТНЕРОВ

	ФИМ Целевой	МСП – Маневр	МСП-Идея	МСП – Стимул*
<b>Цель</b>	Финансирование инновационных, модернизационных или энергоэффективных проектов.	Финансирование субъектов МСП на цели реализации модернизационных проектов.	Финансирование субъектов МСП, реализующих инновационные проекты в целях обеспечения научно-технического развития российской экономики.	Осуществление кредитной поддержки Субъектов МСП, осуществляющих неторговую деятельность, через банки-партнеры с высоким рейтингом (Приложение 1).
<b>Максимальная сумма субъекту МСП / Срок / Ставка</b>	до 60 млн руб. <sup>1</sup> / до 5 лет / 8,5 % 7,25 %**	от 60 до 150 млн руб. <sup>1</sup> / от 2 до 7 лет / 8 %	от 60 до 150 млн руб. <sup>1</sup> / от 2 до 7 лет / 7 %	до 90 млн руб. <sup>1</sup> / от 1 до 5 лет / 9,25 %
<b>Обеспечение</b>	• Залог прав (требований) к субъектам МСП, которым будут предоставлены кредиты за счет средств МСП Банка	• Залог прав (требований) к субъекту МСП, которому предоставляется кредит за счет средств МСП Банка	• Залог прав (требований) к субъектам МСП, которым будут предоставлены кредиты за счет средств МСП Банка	• Залог прав (требований) к субъектам МСП, которым будут предоставлены кредиты за счет средств МСП Банка

\* Сумма кредитного договора, заложенного между ОАО «МСП Банк» и Банком-Партнером. Залоговая сумма равна 500 млн рублей.

\*\* Промежуточная ставка ссудной ставки 1% в квартал. Если срок кредитов (предоставляемых субъектам МСП) превышает 24 месяца, то с 24-го месяца ставка ссудной ставки составит 1% в квартал. Если срок кредитов (предоставляемых субъектам МСП) превышает 36 месяцев, то с 36-го месяца ставка ссудной ставки составит 1% в квартал. Если срок кредитов (предоставляемых субъектам МСП) превышает 48 месяцев, то с 48-го месяца ставка ссудной ставки составит 1% в квартал. Если срок кредитов (предоставляемых субъектам МСП) превышает 60 месяцев, то с 60-го месяца ставка ссудной ставки составит 1% в квартал.

	МСП – Региональный рост	Рефинансирование неторгового сектора	Факторинг - Банк	МФО - Банк
<b>Цель</b>	Осуществление адресной кредитной поддержки Субъектов МСП через реализацию кредитного продукта для Субъектов МСП, относящихся к широкому спектру отраслей экономики, в регионах с отсутствующими или недостаточно развитыми на кредитные ресурсы, а также зарегистрированными в инновационных кластерах на территории, пострадавших от чрезвычайных ситуаций (Приложение 2).	Финансирование неторгового сектора МСП, в рамках региональных лимитов.	Финансирование субъектов МСП под уступку денежного требования.	Предоставление микрокредитов субъектам МСП.
<b>Максимальная сумма субъекту МСП / Срок / Ставка</b>	до 60 млн руб. <sup>1</sup> / от 1 до 3 лет / 8,5 %	до 60 млн руб. <sup>1</sup> / от 1 до 5 лет / 10 %	до 150 млн руб. <sup>1</sup> / до 1 года / 8% - Неторговый сектор, 9% - Торговый	до 10 млн руб. по льготной ставке, до 1 млн руб. по базисной ставке / до 3 лет / 9,75 %
<b>Обеспечение</b>	• Залог прав (требований) к субъекту МСП, которому предоставляется кредит за счет средств МСП Банка	• Залог прав (требований) к субъектам МСП; • Соглашение об уступке прав по кредитам	• В зависимости от финансового положения банка-партнера – без обеспечения или с обеспечением в виде залога ценных бумаг	• Залог прав (требований) по кредитам

\* Максимальная сумма, предоставляемая субъекту МСП в рамках бюджетного кредитования для субъектов МСП. Максимальная сумма кредита, предоставляемого Банком-Партнером, зависит от кредитного лимита, предоставленного ОАО «МСП Банк».

Лизинг - Региональный потенциал      Лизинг -      ФИМ. Лизинг -      Лизинг - Прогресс      МСП. Лизинг -

[illegible]

## МИКРОФИНАНСОВЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ И ФАКТОРИНГОВЫЕ КОМПАНИИ

<sup>е</sup> В ЗАВИСИМОСТИ ОТ ОБЕСПЕЧЕНИЯ, ПРЕДОСТАВЛЯЕМОГО ПАРТНЕРОМ

его деятельности (не аудировано)

поддержки субъектам МСП через лизинговые компании).

задолженности партнеров перед Банком.

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

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

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

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

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

### ***Положение Банка в банковской системе***

По состоянию на 1 января 2013 года ОАО «МСП Банк» занимает 48 позицию в рейтинге кредитных организаций по размеру активов (чистые активы составили 115,89 млрд.рублей)<sup>1</sup>. По размеру капитала, который составляет 29,76 млрд.рублей, Банк занимает 24 позицию среди российских кредитных учреждений<sup>2</sup>.

### ***Положение Банка на рынке кредитования***

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

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

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

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

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

Если рассматривать портфель поддержки по Программе, доведенный до субъектов МСП через банки, как кредитный портфель Банка, то в рейтинге по объемам портфеля кредитов малому и среднему бизнесу Банк занимает 5 место в стране<sup>3</sup>.

### ***Положение Банка на рынках микрофинансирования, лизинговых и факторинговых услуг***

По оценкам экспертов Российского микрофинансового центра, объем рынка микрофинансирования в начале 2012 года составлял приблизительно 35-37 млрд. рублей.

---

<sup>1</sup> По информации портала banki.ru

<sup>2</sup> По информации портала banki.ru

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

При этом доля займов, предоставленных на предпринимательские цели, в общем объеме микрокредитов составляла около 54% (19-20 млрд.рублей). Оценочная доля ОАО «МСП Банк» на рынке микрокредитования для бизнеса составляет около 13%.

На российском лизинговом рынке по-прежнему доминируют сделки с субъектами крупного бизнеса. В общем портфеле задолженности доля лизинговых сделок с субъектами МСП составляет 21,6%: по итогам 1 полугодия 2012 года – 454<sup>5</sup> млрд.рублей. Оценочная доля ОАО «МСП Банк» на лизинговом рынке составляет 2%.

Объем портфеля задолженности по договорам факторинга по итогам 1 полугодия 2012 года составил по данным агентства «Эксперт РА» 176<sup>4</sup> млрд. рублей. Доля сделок с МСП в портфелях факторов составляет около 40% - 70,6 млрд. руб. Оценочная доля ОАО «МСП Банк» в этом показателе составляет 5,6%.

### ***Кредитные рейтинги Банка***

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

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

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

Прогноз по всем долгосрочным рейтингам – стабильный.

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

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

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

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

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

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

Банковский сектор, начиная с сентября 2011 года и на протяжении всего 2012 года, испытывал недостаток ликвидности, связанный, прежде всего с нестабильной экономической ситуацией в мире (долговой кризис стран Еврозоны и вывод международными инвесторами средств с развивающихся рынков с последующим сокращением и закрытием лимитов на эмитентов из этих стран), что привело к значительным колебаниям курса рубля к доллару США и евро, росту процентных ставок и фактическому дефициту долгосрочных кредитных ресурсов на внутреннем финансовом

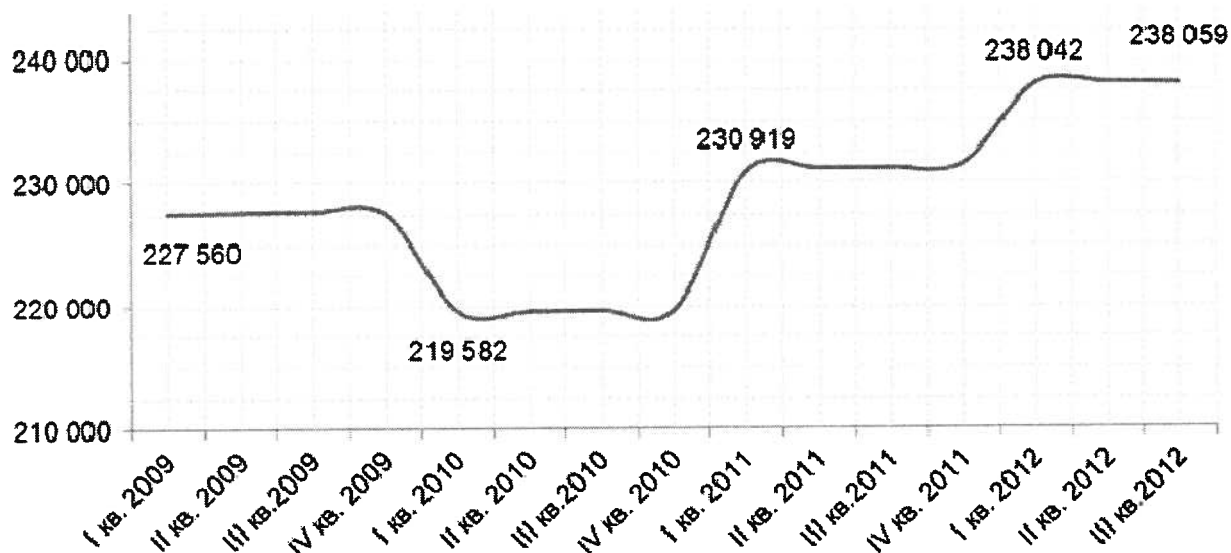
---

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

рынке РФ. Тем не менее, по состоянию на ноябрь 2012 года активы банковской системы показывали существенный рост +22,4% по сравнению с аналогичным периодом 2011 (+20,5%) года и составляли 47,1 трлн. руб. (по оценкам Министерства финансов на январь 2013 года они составляют 49,5 трлн. рублей).

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

**Число малых предприятий (без микропредприятий), единиц**

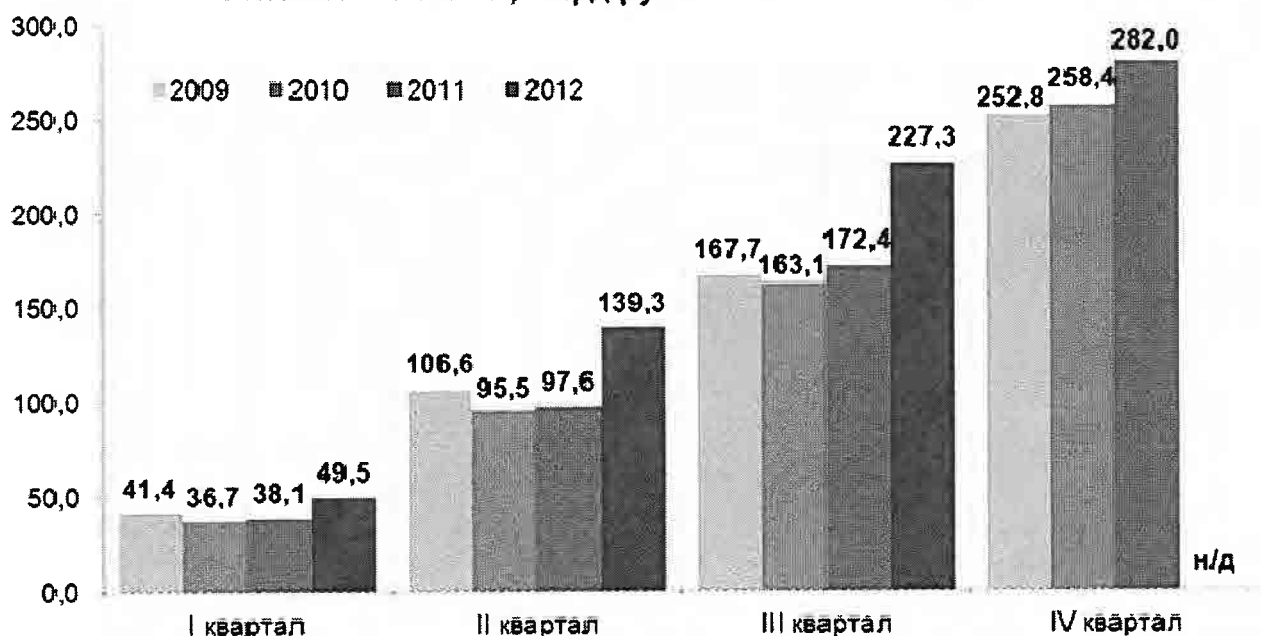


В то же время продолжается рост процентных ставок по кредитам субъектам МСП в связи с удорожанием фондирования, и по итогам первого полугодия 2012 года эксперты отмечали рост ставок в среднем на 1 процентный пункт.

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

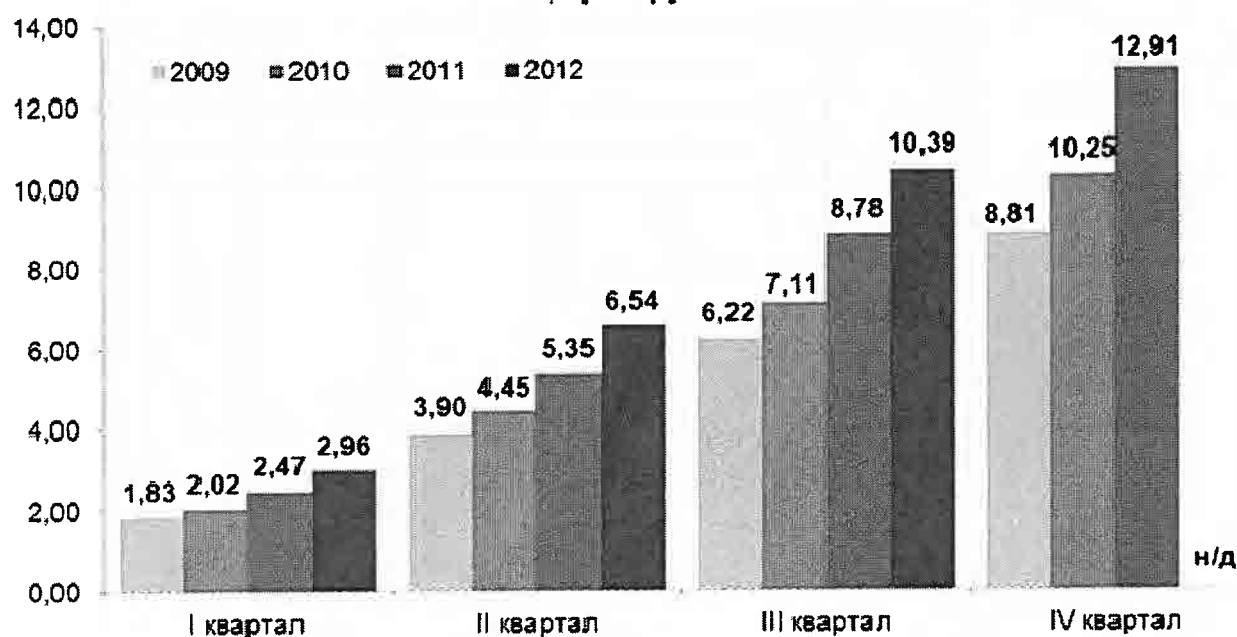


### Динамика инвестиций малых (без микро-) предприятий в основной капитал, млрд рублей накопленным итогом



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

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



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

#### 1.7. Информация о перспективах развития Банка (не аудировано)

В соответствии с проектом Бизнес-плана ОАО «МСП Банк» на 2013 год предполагается дальнейшее выполнение задач развития Программы, а также разработка новых кредитных продуктов, направленных на финансирование субъектов МСП на цели инноваций, модернизации и энергоэффективности, при этом, в качестве первоочередной

задачи планируется внедрение механизма разделения рисков, а также расширения взаимоотношений с региональными органами власти и общественными организациями в целях определения приоритетных инновационных проектов, что позволит в долгосрочной перспективе в рамках реализации Стратегии Банка обеспечить выполнение задачи по формированию рынка кредитования инновационных МСП.

Также продуктовая линейка будет расширена за счет:

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

Кроме того, в 2013 году ОАО «МСП Банк» продолжит развитие направления поддержки малого и среднего предпринимательства, осуществляющего внешнеэкономическую деятельность. На базе, утвержденной в 2012 году, концепции продукта «Документарная поддержка внешнеэкономической деятельности малого и среднего предпринимательства» в первом полугодии 2013 года планируются к реализации «пилотные» сделки, с учетом результатов которых будет принято решение о внедрении документарной поддержки ВЭД субъектов МСП в качестве массового продукта и предприняты дальнейшие шаги для развития нового направления поддержки. Развитие направления поддержки ВЭД МСП будет осуществляться в сотрудничестве с другими государственными структурами поддержки ВЭД, например, ОАО «Агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» (ЭКСАР). В 2013 году в целях обеспечения синергии государственной поддержки экспорта планируется разработка и внедрение совместного с ЭКСАР продукта поддержки экспортно-ориентированных МСП (в случае готовности ЭКСАР к такой работе в 2013 году).

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

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

##### **1.8.1. (не аудировано)**

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

##### **1.8.2. (не аудировано)**

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

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

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



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

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

#### 1.8.3. (аудировано)

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

1. Ранее привлеченные средства:

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

2. Средства, привлеченные в течение 2012г.:

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

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

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

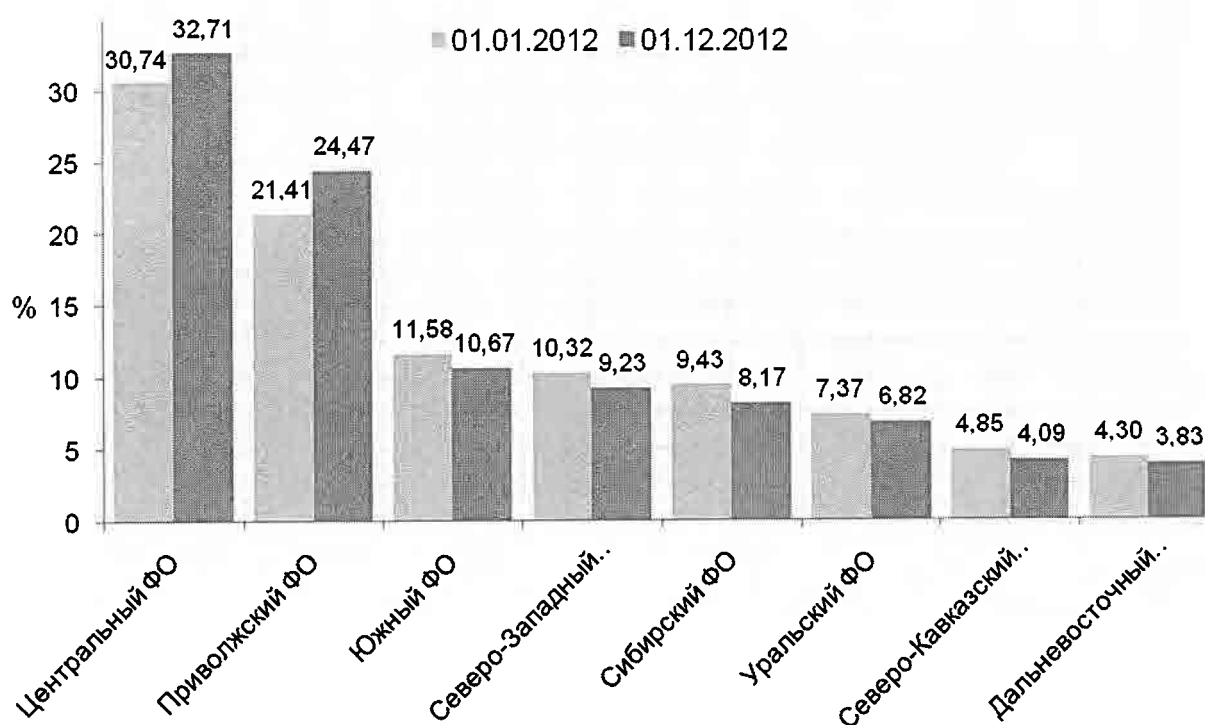
Программа реализовывалась во всех 83 субъектах Российской Федерации. Партнерами Банка за весь период реализации Программы стали свыше 360 организаций. По состоянию на 1 января 2013 года количество действующих договоров, заключенных с субъектами МСП, превысило 28 тысяч, а нарастающим итогом за весь период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

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

В региональной структуре портфеля преобладала финансовая поддержка, предоставленная субъектам МСП Центрального и Приволжского федеральных округов

(33% и 24% соответственно). Южный и Северо-Западный федеральные округа занимают третью и четвертую позиции соответственно (11% и 9% портфеля кредитов субъектам МСП).

### Динамика региональной структуры портфеля финансовой поддержки субъектов МСП



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

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

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

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

Наблюдательный совет Банка назначается решением единственного акционера Банка.

*Состав Наблюдательного совета по состоянию на 01.01.2012:*

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

*Состав Наблюдательного совета, избранный 01.11.2012:*

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

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

##### **КОПЕЙКИН МИХАИЛ ЮРЬЕВИЧ**

*Председатель Наблюдательного совета ОАО «МСП Банк»*

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

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

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

##### **БОРИСОВ СЕРГЕЙ РЕНАТОВИЧ**

*Член Наблюдательного совета ОАО «МСП Банк»*

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

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

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

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

##### **ЛАРИОНОВА НАТАЛЬЯ ИГОРЕВНА**

*Член Наблюдательного совета ОАО «МСП Банк»*

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

С 2010 года по настоящее время – Директор департамента малого и среднего предпринимательства Министерства экономического развития Российской Федерации.  
Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.  
Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершала.

### **ЭСКИНДАРОВ АЛЕКСЕЙ МУХАДИНОВИЧ**

*Член Наблюдательного совета ОАО «МСП Банк»*

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

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

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

### **КРЮКОВ СЕРГЕЙ ПАВЛОВИЧ**

*Член Наблюдательного совета ОАО «МСП Банк»*

Родился в 1961 году. Образование: высшее, окончил Московский финансовый институт.

С 2006 года по настоящее время – Председатель Правления открытого акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства».

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

### **КАТЫРИН СЕРГЕЙ НИКОЛАЕВИЧ**

*Член Наблюдательного совета ОАО «МСП Банк»*

Родился в 1954 году. Образование: высшее, окончил Московский автомобильно-дорожный институт и Школу Международного бизнеса МГИМО МИД РФ.

С 2011 года по настоящее время – Президент Торгово-промышленной палаты Российской Федерации.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

### **АВETИCЯН АРТЕМ ДАВИДОВИЧ**

*Член Наблюдательного совета ОАО «МСП Банк»*

Родился в 1976 году. Образование: высшее, окончил Финансовую академию при Правительстве Российской Федерации.

С 2011 года по настоящее время – Директор Направления «Новый Бизнес» Автономной некоммерческой организации «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов».

С 2012 года по настоящее время – Председатель Клуба лидеров Некоммерческого партнерства Клуб лидеров по продвижению инициатив бизнеса.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

### **МИНИН ВЛАДИМИР ВЛАДИМИРОВИЧ**

*Член Наблюдательного совета ОАО «МСП Банк»*

Родился в 1969 году. Образование: высшее, окончил Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова.

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

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

### **ТЕПЛОВ ОЛЕГ ВЛАДИМИРОВИЧ**

*Член Наблюдательного совета ОАО «МСП Банк»*

Родился в 1978 году. Образование: высшее, окончил Российскую экономическую академию им. Г.В. Плеханова.

С 2012 года по настоящее время - Директор Департамента стратегического управления, государственных программ и инвестиционных проектов Министерства экономического развития Российской Федерации.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

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

### **КРЮКОВ СЕРГЕЙ ПАВЛОВИЧ**

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

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

В банковской сфере с 1986 года.

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

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

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

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

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

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

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

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

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

### **ГОЛОВАНОВ ДМИТРИЙ ЯРОСЛАВИЧ**

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

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

С 1989 по 1991 год - служба в вооруженных силах СССР

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

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

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

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

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

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершал.

## **ТЕПЛОУХОВА ОЛЕСЯ ВЛАДИСЛАВОВНА**

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

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

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

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

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

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2012 году не совершала

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## 2. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ БАНКА

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

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

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

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

Информация о страновой концентрации балансовых активов и пассивов на 01.01.2013

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец текущего года				
		Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	ВСЕГО на 01.01.2013
1	2	3	4	5	6	8
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в ЦБ	282 239	0	0	0	282 239
2.1	Обязательные резервы	75 448	0	0	0	75 448
3	Средства в кредитных организациях	8 052	0	76 830	0	84 882
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 716 755	0	0	0	2 716 755
5	Чистая ссудная задолженность	106 087 527	0	1 518 635	0	107 606 162
6	Чистые вложения в инвестиционные ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	641 000	0	0	0	641 000



7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Основные средства, НМА и материальные запасы	1 270 214	0	0	0	1 270 214
9	Прочие активы	726 598	0	22 056	0	748 654
10	<b>Всего активов</b>	<b>111 732 385</b>	<b>0</b>	<b>1 617 521</b>	<b>0</b>	<b>113 349 906</b>
<b>ПАССИВЫ</b>						
11	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	18 565 395	0	0	0	18 565 395
12	Средства кредитных организаций	54 241 387	0	2 719 787	0	56 961 174
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	307 700	0	0	0	307 700
14	Выпущенные долговые обязательства	15 500 000	0	0	0	15 500 000
15	Прочие обязательства	552 222	0	2 935	0	555 157
16	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	138 776	0	0	0	138 776
17	<b>Всего обязательств</b>	<b>89 305 480</b>	<b>0</b>	<b>2 722 722</b>	<b>0</b>	<b>92 028 202</b>
<b>Чистая позиция (2013 год)</b>		<b>22 426 905</b>	<b>0</b>	<b>(1 105 201)</b>	<b>0</b>	<b>21 321 704</b>
<b>Чистая позиция (2012 год)</b>		<b>28 289 685</b>	<b>230</b>	<b>(9 619 190)</b>	<b>0</b>	<b>18 670 725</b>

Информация о страновой концентрации балансовых активов и пассивов на 01.01.2012

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец предыдущего года				
		Россия	Страны СНГ	Страны «группы развитых стран»	Другие страны	ВСЕГО на 01.01.2012
1	2	3	4	5	6	8
<b>I</b>	<b>АКТИВЫ</b>					
1	Денежные средства	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в ЦБ	1 432 917	0	0	0	1 432 917
2.1	Обязательные резервы	460 986	0	0	0	460 986
3	Средства в кредитных организациях	7 430	0	11 376	0	18 806
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 275 874	0	0	0	1 275 874
5	Чистая ссудная задолженность	88 054 925	0	6 452 098	0	94 507 023
6	Чистые вложения в инвестиционные	828 612	0	0	0	828 612

	ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи					
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	216 090	0	0	0	216 090
8	Основные средства, НМА и материальные запасы	932 927	0	0	0	932 927
9	Прочие активы	900 895	230	5 804	0	906 929
10	<b>Всего активов</b>	<b>93 649 670</b>	<b>230</b>	<b>6 469 278</b>	<b>0</b>	<b>100 119 178</b>
	<b>ПАССИВЫ</b>					
11	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	8 770 000	0	0	0	8 770 000
12	Средства кредитных организаций	48 366 830	0	16 068 709	0	64 435 539
13	Средства клиентов (некредитных организаций)	471 774	0	0	0	471 774
14	Выпущенные долговые обязательства	7 614 500	0	0	0	7 614 500
15	Прочие обязательства	92 427	0	19 759	0	112 186
16	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	44 454	0	0	0	44 454
17	<b>Всего обязательств</b>	<b>65 359 985</b>	<b>0</b>	<b>16 088 468</b>	<b>0</b>	<b>81 448 453</b>
	<b>Чистая позиция (2012 год)</b>	<b>28 289 685</b>	<b>230</b>	<b>(9 619 190)</b>	<b>0</b>	<b>18 670 725</b>
	<b>Чистая позиция (2011 год)</b>	<b>26 217 478</b>	<b>(72)</b>	<b>(7 862 053)</b>	<b>0</b>	<b>18 355 353</b>

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

**Отраслевая концентрация рисков**

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, тыс.рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1.	Кредиты юр.лицам всего (включая инд.предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	18 697 836	100,00	17 709 448	100,00
1.1	добыча полезных ископаемых	-	-	-	-
1.2	обрабатывающие производства	2 078 785	11,12	597 951	3,38
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	-	-
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	396 055	2,12	-	-
1.5	строительство	906 646	4,85	-	-

1.6	транспорт и связь	-	-	-	-
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	725 044	3,88	-	-
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	223 145	1,19	54 550	0,31
1.9	прочие виды деятельности	14 368 161	76,84	17 056 947	96,31
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	-	-	-	-
2.1	индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-
3.	Кредиты физ.лицам, всего, в том числе по видам:	-	-	-	-
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	-	-	-	-
3.1.1	ипотечные кредиты	-	-	-	-
3.2	автокредиты	-	-	-	-
3.3	иные потребительские кредиты	-	-	-	-

Примечание:

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

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

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

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

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

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

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

Распределение полномочий в рамках управления рисками Банка закреплено Политикой управления банковскими рисками в ОАО «МСП Банк» и другими

внутренними нормативными документами Банка по организации системы управления рисками.

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

- организационной независимостью подразделения риск-менеджмента от бизнес-подразделений, а также представительством риск-менеджмента во всех профильных комитетах Банка, к компетенции которых отнесены вопросы принятия решений по операциям, несущим в себе риски для Банка, что обеспечивает объективность оценки рисков и принятие взвешенного решения по операциям, несущим в себе банковские риски;
- использованием системного подхода к управлению рисками при осуществлении любых операций, несущих в себе риски для Банка;
- адекватностью методов управления банковскими рисками, т.е. применением адекватной характеру и масштабам деятельности Банка методологии для анализа, оценки и управления различными видами рисков.

Основными методами управления рисками в Банке являются:

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

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

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

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

обеспечения заданной доходности на активы и собственный капитал при заданном уровне риска.

Кроме того, Банком используются лимиты для целей управления ликвидностью Банка (предельные значения избытка/дефицита ликвидности), лимиты для целей управления процентным и фондовым риском, лимиты открытых валютных позиций, лимиты (ограничения) для принятия решений коллегиальными органами и должностными лицами Банка и другие лимиты и ограничения.

Данные о соблюдении установленных лимитов и предельных значений являются составной частью управленческой отчетности Банка, представляющей собой один из важнейших методов управления банковскими рисками.

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

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

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

В целях управления ликвидностью в Банке осуществляется ежедневный прогноз платежной позиции и значений обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России, а также контроль за их соблюдением; на регулярной основе осуществляется анализ уровня ликвидности посредством построения срочной структуры требований и обязательств и проведение стресс-тестирования по трем сценариям развития событий: «базовый», «кризис Банка», «кризис рынка»; устанавливаются предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом, в соответствии с которыми определяются лимиты на проводимые операции, и на регулярной основе проводится контроль за выполнением установленных предельных значений указанных коэффициентов.

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

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

В целом в истекшем году уровень риска ликвидности, принимаемого Банком, находился на приемлемом уровне. Предельные значения коэффициентов

избытка/дефицита ликвидности, установленные в рамках контроля уровня ликвидности, а также обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, соблюдались.

На 31 декабря 2012 года они составили следующие значения:

	на 31.12.2012г., %	на 31.12.2011 г., %
Н2 «Норматив мгновенной ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня/ обязательства, выплачиваемые по требованию)	93,3	209,4
Н3 «Норматив текущей ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней/ обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней )	68,4	185,3
Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года/ сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года )	98,5	94,0

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

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

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

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

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

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

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

взаимодействия органов управления и подразделений в процессе управления рыночным риском.

Фондовый риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Анализ и оценка уровня фондового риска осуществляется по внутренней методике Банка с помощью VaR-анализа, на основе которого, методом исторического моделирования, рассчитывается максимальный размер ожидаемых убытков по торговому портфелю ценных бумаг при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. По результатам расчетов определяется уровень фондового риска и (при необходимости) меры по его регулированию.

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

Для оценки уровня процентного риска – риска возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам ОАО «МСП Банк» использует Метод разрывов (GAP-анализ) и Метод дюрации. Результатом GAP-анализа является распределение активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам и определение возможного изменения чистого процентного дохода посредством стресс-тестирования. Результатом оценки величины процентного риска методом дюрации является величина возможной потери капитала при изменении процентных ставок и его доля в размере собственного капитала Банка. По результатам анализа в зависимости от величины возможных потерь капитала Банк (при необходимости) вырабатывает перечень мер по регулированию процентного риска.

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

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

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

В целях оценки и мониторинга уровня операционного риска – риска возникновения у Банка убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий, в ОАО «МСП Банк» разработано Положение по управлению операционным риском, в соответствии с

которым в Банке реализована комплексная система анализа, оценки и контроля уровня операционного риска. На постоянной основе осуществляется сбор информации о выявленных факторах операционного риска, отслеживается динамика выявленных фактов риска, осуществляется оценка приемлемости уровня риска и определяются меры по минимизации риска.

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

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

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

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

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

С целью управления стратегическим риском при принятии стратегических решений Банк старается максимально учесть как свои возможности в направлениях,



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

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

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

### **2.3. Описание кредитного риска (аудировано)**

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

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

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

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

Целью осуществляемых Банком мероприятий в области управления кредитными рисками является достижение оптимального сочетания технологичности кредитного процесса и высокого уровня качества кредитного портфеля с приемлемым уровнем кредитного риска.

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

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

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного года		На конец предыдущего года	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	2	3	4	5	6
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним, из них:	110 293 132	351 501	97 485 215	386 178
2.	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	0	0	0	0
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4.	Объем просроченной задолженности	1 765 942	73 551	1 155 882	73 708
5.	Объем реструктурированной задолженности	2 138 027	27 728	313 421	0
6.	Категории качества	X	X	X	X
6.1	I	90 962 768	199 575	76 725 352	229 416
6.2	II	14 975 054	48 427	15 474 698	40 518
6.3	III	1 766 781	29 891	2 965 490	40 870
6.4	IV	658 694	0	167 676	0
6.5	V	1 929 835	73 608	2 151 999	75 374
7.	Обеспечение, всего, в том числе:	108 138 084	644 104	109 536 405	0
7.1	I категории качества	0	0	363 863	0
7.2	II категории качества	11 085 321	38 662	6 626 821	0
8.	Расчетный резерв на возможные потери	3 515 975	X	3 461 883	X
9.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	2 886 970	X	2 978 192	X
10.	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	2 886 970	79 297	2 978 192	81 727
10.1	II	486 750	1 047	275 684	1 085
10.2	III	254 966	4 642	550 509	5 268
10.3	IV	371 738	0	0	0
10.4	V	1 773 516	73 608	2 151 999	75 374

Примечание:

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

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

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности и задолженности по получению процентных доходов на 01.01.2013 составляет 1,9% (на 01.01.2012 – 0,3%).

Основными видами реструктуризации ссуд являются: изменение графика погашения (продлен срок действия договора) и изменение даты выплаты процентов. Перспективы погашения реструктурированной задолженности можно распределить в следующем процентном отношении: высокая – 54,4%, средняя – 13,5%, низкая – 32,1%.

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

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

2.3.2. Активы с просроченными сроками погашения

№ п/п	Наименование актива	На конец отчетного года										На конец предыдущего года										тыс. рублей
		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				Расчет ный	Фактиче ский	Всего	В том числе по срокам просрочки				Расчет ный	Фактиче ский						
				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:	110 293 132	1 770 820	31 734	1 374	200 170	1 537 542	3 515 975	2 886 970	97 485 215	1 155 882	547	0	44 446	1 110 889	3 461 883	2 978 192					
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	102 594 126	1 612 631	31 404	0	198 520	1 382 707	3 354 593	2 725 588	93 676 565	963 646	547	0	44 446	918 653	3 264 215	2 780 524					
1.2	учетные векселя	7 540 817	0	0	0	0	0	3 193	3 193	3 590 331	0	0	0	0	0	0	0					
1.3	факторинг	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования)	158 189	158 189	330	1 374	1 650	154 835	158 189	158 189	218 319	192 236	0	0	0	192 236	197 668	197 668					
1.5	требования по сделкам , связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставка требования)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на взаимной основе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0					
2.	Ценные бумаги	573 689	73689	0	0	0	73689	178 689	178 689	781 438	75 889	0	0	0	75 889	181 190	181 190					
3.	Прочие требования	457 466	73608	0	0	0	73608	99 947	99 947	627 713	73 708	45	0	0	73 708	134 164	134 164					
4.	ИТОГО:	111 324 287	1 918 117	31 734	1 374	200 170	1 684 839	3 794 611	3 165 606	98 894 366	1 305 479	547	0	44 446	1 260 486	3 777 237	3 293 546					

Примечание:

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

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

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

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

тыс.рублей

№ п/п	Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Дочерни е орг-ции	Зависимые орг-ции	Участие в совместно й деятель ности	Основной управлен- ческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами на 01.01.2013
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>I</b>	<b>Операции и сделки</b>							
1.	Ссуды, в том числе:	0	2 522 391	0	0	0	0	2 522 391
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0	0
2.	Резервы на возможные потери по ссудам	0	102 305	0	0	0	0	102 305
3.	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	0	200 000	0	0	0	46 000	246 000
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0	0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	0	200 000	0	0	0	46 000	246 000
3.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
4.	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
5.	Средства кредитных и некредитных организаций	31 000 000	43 666	0	0	0	3 214	31 046 880
6.	Субординированные кредиты	9 000 000	0	0	0	0	0	9 000 000
7.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
8.	Безотзывные обязательства	0	1 016 780	0	0	0	0	1 016 780
9.	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0
<b>II</b>	<b>Доходы и расходы</b>							
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	1 722	126 740	0	0	0	184 249	312 711
1.1	от размещенных средств в кредитных организациях	1 722	0	0	0	0	170 017	171 739
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	126 740	0	0	0	0	126 740
1.3	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	14 232	14 232
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 345 237	1 685	0	0	0	0	2 346 922
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2 345 237	0	0	0	0	0	2 345 237
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	1 685	0	0	0	0	1 685
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0	0	0

3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 303	1	0	0	0	0	4 304
4.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
5.	Комиссионные доходы	0	3 166	0	0	0	0	3 166
6.	Комиссионные расходы	53	0	0	0	0	0	53

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

тыс.рублей								
№ п/п	Наименование показателя	Головная организация, преобладающее хозяйственное общество	Дочерние орг-ции	Зависимые орг-ции	Участие в совместной деятельности	Основной управленческий персонал	Другие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами на 01.01.2012
1	2	3	4	5	6	7	8	9
<b>I</b>	<b>Операции и сделки</b>							
1.	Ссуды, в том числе:	0	596 299	0	0	0	0	596 299
1.1	просроченная задолженность	0	0	0	0	0	0	0
2.	Резервы на возможные потери по ссудам	0	5963	0	0	0	0	5963
3.	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	0	200 000	255	0	0	45 000	246 000
3.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0	0
3.2	имеющиеся в наличии для продажи	0	200 000	0	0	0	46 000	246 000
3.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0	0
4.	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
5.	Средства кредитных и некредитных организаций	30 000 000	114 159	0	0	0	0	30 114 159
6.	Субординированные кредиты	9 000 000	0	0	0	0	0	9 000 000
7.	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0
8.	Безотзывные обязательства	0	778 048	0	0	0	0	778 048
9.	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0
<b>II</b>	<b>Доходы и расходы</b>							
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	707	5 055	0	0	0	0	5 762
1.1	от размещенных средств в кредитных организациях	707	0	0	0	0	0	707
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	5 055	0	0	0	0	5 055
1.3	от вложений в ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	2 391 089	756	0	0	0	0	2 391 845
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2 391 089	0	0	0	0	0	2 391 089

2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	756	0	0	0	0	756
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	0	0	0	0
3.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 156	0	0	0	0	0	2 156
4.	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0	0	0	0
5.	Комиссионные доходы	0	121	0	0	0	0	121
6.	Комиссионные расходы	8	0	0	0	0	0	8

Примечание:

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

#### Операции и сделки

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

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

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

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

#### Доходы и расходы

- Проценты по кредитам, предоставленным Банком связанным сторонам, на 01.01.2013 составляет 127 934 тыс.руб. (1,9%), на 01.01.2012 - 5 762 тыс.руб.(0,1%) от общей суммы процентных доходов, полученных от размещения средств в кредитных организациях, и от ссуд клиентам, не кредитным организациям. Таким образом, на 01.01.2013 и 01.01.2012 общая сумма процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях, и от ссуд клиентам, не кредитным организациям, является не существенной (менее 5%).

- Расходы Банка по привлеченным средствам кредитных организаций на 01.01.2013 составляют 2 345 237 тыс.руб. 45,6% от общей суммы процентных расходов по привлеченным средствам кредитных организаций и клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.01.2012 – 2 391 089 тыс.руб. (60,7%).

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



№ п/п	Номер договора	Контрагент	Вид сделки	Валюта	Сумма сделки	Процентная ставка (%)	Дата начала	Дата окончания
1	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	4.150000	13.01.2012	16.01.2012
2	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	4.150000	16.01.2012	17.01.2012
3	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	4.150000	17.01.2012	18.01.2012
4	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	4.500000	18.01.2012	19.01.2012
5	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	100 000 000.00	4.750000	11.04.2012	12.04.2012
6	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	5.750000	24.04.2012	25.04.2012
7	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	5.250000	16.05.2012	17.05.2012
8	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	5.750000	21.05.2012	22.05.2012
9	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	6.250000	31.05.2012	01.06.2012
10	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	5.250000	04.06.2012	05.06.2012
11	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	5.150000	06.07.2012	09.07.2012
12	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	100 000 000.00	5.250000	09.07.2012	10.07.2012
13	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	5.750000	12.07.2012	13.07.2012
14	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	5.750000	13.07.2012	16.07.2012
15	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	200 000 000.00	5.750000	26.07.2012	27.07.2012
16	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	285 000 000.00	5.000000	03.08.2012	06.08.2012
17	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	5.000000	06.08.2012	07.08.2012
18	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	5.750000	10.08.2012	13.08.2012
19	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	200 000 000.00	5.750000	13.08.2012	14.08.2012
20	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	4.750000	17.08.2012	20.08.2012

21	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	5.250000	20.08.2012	21.08.2012
22	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	5.750000	21.08.2012	22.08.2012
23	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	4.150000	03.09.2012	04.09.2012
24	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	4.250000	04.09.2012	05.09.2012
25	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	5.000000	05.09.2012	06.09.2012
26	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	5.150000	06.09.2012	07.09.2012
27	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	4.750000	07.09.2012	10.09.2012
28	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	4.750000	10.09.2012	11.09.2012
29	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	4.750000	11.09.2012	12.09.2012
30	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	4.750000	12.09.2012	13.09.2012
31	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	5.250000	13.09.2012	14.09.2012
32	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	5.250000	14.09.2012	17.09.2012
33	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	5.750000	17.09.2012	18.09.2012
34	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	5.500000	18.09.2012	19.09.2012
35	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	6.000000	26.09.2012	27.09.2012
36	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	100 000 000.00	6.000000	28.09.2012	01.10.2012
37	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	5.750000	04.10.2012	05.10.2012
38	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	6.000000	09.10.2012	10.10.2012
39	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	5.500000	17.10.2012	18.10.2012
40	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	200 000 000.00	6.350000	31.10.2012	01.11.2012
41	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	100 000 000.00	6.000000	06.12.2012	07.12.2012
42	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	6.000000	28.12.2012	29.12.2012

43	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	400 000 000.00	4.250000	24.02.2012	27.02.2012
44	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	20 000 000.00	0.150000	16.03.2012	19.03.2012
45	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	20 000 000.00	0.200000	19.03.2012	20.03.2012
46	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	10 000 000.00	0.200000	28.03.2012	29.03.2012
47	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	10 000 000.00	0.200000	29.03.2012	30.03.2012
48	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	10 000 000.00	0.200000	29.03.2012	30.03.2012
49	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	10 000 000.00	0.200000	30.03.2012	02.04.2012
50	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	10 000 000.00	0.200000	30.03.2012	02.04.2012
51	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	15 000 000.00	0.200000	12.04.2012	13.04.2012
52	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	20 000 000.00	0.350000	18.05.2012	21.05.2012
53	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	6.000000	28.05.2012	29.05.2012
54	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	6.000000	28.05.2012	29.05.2012
55	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	22 000 000.00	0.300000	04.06.2012	05.06.2012
56	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	440 000 000.00	6.750000	07.06.2012	08.06.2012
57	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	25 000 000.00	0.200000	15.06.2012	18.06.2012
58	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	25 000 000.00	0.200000	19.06.2012	20.06.2012
59	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	20 000 000.00	0.150000	21.06.2012	22.06.2012
60	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	USD	21 000 000.00	0.300000	26.06.2012	27.06.2012
61	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	150 000 000.00	5.000000	06.07.2012	09.07.2012
62	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	25 000 000.00	0.150000	10.07.2012	11.07.2012
63	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	350 000 000.00	5.700000	12.07.2012	13.07.2012
64	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	500 000 000.00	5.500000	20.07.2012	23.07.2012

65	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	1 000 000 000.00	5.600000		27.07.2012	30.07.2012
66	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	800 000 000.00	5.750000		06.08.2012	07.08.2012
67	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	20 000 000.00	0.200000		16.08.2012	17.08.2012
68	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	USD	17 000 000.00	0.200000		17.08.2012	20.08.2012
69	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	USD	20 000 000.00	0.180000		22.08.2012	23.08.2012
70	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	20 000 000.00	0.220000		31.08.2012	04.09.2012
71	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	500 000 000.00	5.750000		08.10.2012	09.10.2012
72	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	380 000 000.00	6.150000		23.10.2012	24.10.2012
73	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	500 000 000.00	6.050000		02.11.2012	06.11.2012
74	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	15 000 000.00	0.150000		08.11.2012	09.11.2012
75	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	15 000 000.00	0.180000		09.11.2012	13.11.2012
76	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	12 000 000.00	0.180000		09.11.2012	13.11.2012
77	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	25 000 000.00	0.150000		14.11.2012	15.11.2012
78	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	15 000 000.00	0.150000		15.11.2012	16.11.2012
79	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	15 000 000.00	0.130000		16.11.2012	19.11.2012
80	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	610 000 000.00	6.000000		19.11.2012	20.11.2012
81	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	15 000 000.00	0.130000		20.11.2012	21.11.2012
82	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	15 000 000.00	0.140000		21.11.2012	23.11.2012
83	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	20 000 000.00	0.140000		21.11.2012	23.11.2012
84	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	30 000 000.00	0.150000		26.11.2012	27.11.2012
85	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	30 000 000.00	0.250000		27.11.2012	28.11.2012
86	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	30 000 000.00	0.180000		28.11.2012	29.11.2012

87	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	17 000 000.00	0.180000	28.11.2012	29.11.2012
88	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	30 000 000.00	0.170000	04.12.2012	05.12.2012
89	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	35 000 000.00	0.170000	06.12.2012	07.12.2012
90	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	200 000 000.00	5.250000	06.12.2012	07.12.2012
91	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	35 000 000.00	0.170000	07.12.2012	10.12.2012
92	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	35 000 000.00	0.170000	10.12.2012	11.12.2012
93	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	25 000 000.00	0.170000	11.12.2012	12.12.2012
94	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	660 000 000.00	6.250000	11.12.2012	12.12.2012
95	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	25 000 000.00	0.170000	12.12.2012	13.12.2012
96	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	5 000 000.00	0.170000	12.12.2012	13.12.2012
97	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	600 000 000.00	5.750000	12.12.2012	13.12.2012
98	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	280 000 000.00	6.000000	13.12.2012	14.12.2012
99	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	20 000 000.00	0.250000	18.12.2012	19.12.2012
100	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	20 000 000.00	0.200000	20.12.2012	21.12.2012
101	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	20 000 000.00	0.230000	24.12.2012	26.12.2012
102	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	350 000 000.00	5.850000	25.12.2012	26.12.2012
103	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	20 000 000.00	0.220000	26.12.2012	27.12.2012
104	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	17 000 000.00	0.220000	26.12.2012	27.12.2012
105	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	USD	45 000 000.00	0.250000	28.12.2012	09.01.2013
106	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	120 000 000.00	4.750000	29.12.2012	09.01.2013

№ п/п	Номер договора	Контрагент	Курс	Покупка			Продажа			Дата сделки
				Вал.	Сумма	Дата покупки	Вал.	Сумма (продажа)	Дата продажи	
1	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	29.5242000	RUB	295 242 000.00	14.03.2012	USD	10 000 000.00	14.03.2012	13.03.2012
2	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	29.5000000	USD	5 000 000.00	14.03.2012	RUB	147 500 000.00	14.03.2012	14.03.2012
3	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	29.5040000	RUB	295 040 000.00	15.03.2012	USD	10 000 000.00	15.03.2012	14.03.2012
4	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	29.3400000	USD	10 000 000.00	16.03.2012	RUB	293 400 000.00	16.03.2012	16.03.2012
5	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	29.3522000	RUB	293 522 000.00	19.03.2012	USD	10 000 000.00	19.03.2012	16.03.2012
6	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	29.2245000	RUB	292 245 000.00	20.03.2012	USD	10 000 000.00	20.03.2012	19.03.2012
7	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	29.2550000	RUB	146 275 000.00	23.03.2012	USD	5 000 000.00	23.03.2012	22.03.2012
8	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	29.2550000	RUB	146 275 000.00	23.03.2012	USD	5 000 000.00	23.03.2012	22.03.2012
9	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	31.3344000	USD	10 000 000.00	31.10.2012	RUB	313 344 000.00	31.10.2012	31.10.2012
10	14-ГС-267/02 от 26.12.02	ВОЗРОЖДЕНИЕ	31.3400000	RUB	313 400 000.00	01.11.2012	USD	10 000 000.00	01.11.2012	31.10.2012
11	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	30.9000000	USD	10 000 000.00	24.01.2012	RUB	309 000 000.00	24.01.2012	24.01.2012
12	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	30.9046000	RUB	309 046 000.00	25.01.2012	USD	10 000 000.00	25.01.2012	24.01.2012
13	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	29.8600000	USD	15 000 000.00	14.02.2012	RUB	447 900 000.00	14.02.2012	13.02.2012
14	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	29.4600000	USD	20 000 000.00	24.02.2012	RUB	589 200 000.00	24.02.2012	24.02.2012
15	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	29.4703000	RUB	589 406 000.00	27.02.2012	USD	20 000 000.00	27.02.2012	24.02.2012
16	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	29.5000000	RUB	177 000 000.00	13.03.2012	USD	6 000 000.00	13.03.2012	13.03.2012
17	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	29.5041000	USD	6 000 000.00	14.03.2012	RUB	177 024 600.00	14.03.2012	13.03.2012
18	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	29.5242000	RUB	442 863 000.00	14.03.2012	USD	15 000 000.00	14.03.2012	13.03.2012

19	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	29.2900000	USD	20 000 000.00	03.04.2012	RUB	585 800 000.00	03.04.2012	03.04.2012
20	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	29.2900000	USD	10 000 000.00	03.04.2012	RUB	292 900 000.00	03.04.2012	03.04.2012
21	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	29.2946000	RUB	292 946 000.00	04.04.2012	USD	10 000 000.00	04.04.2012	03.04.2012
22	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	30.3045000	RUB	606 090 000.00	16.05.2012	USD	20 000 000.00	16.05.2012	15.05.2012
23	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	30.9475000	USD	10 000 000.00	17.05.2012	RUB	309 475 000.00	17.05.2012	16.05.2012
24	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	32.9300000	USD	20 000 000.00	31.05.2012	RUB	658 600 000.00	31.05.2012	31.05.2012
25	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	32.5400000	USD	15 000 000.00	03.07.2012	RUB	488 100 000.00	03.07.2012	03.07.2012
26	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	32.5496000	RUB	488 244 000.00	05.07.2012	USD	15 000 000.00	05.07.2012	03.07.2012
27	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	32.6000000	USD	20 000 000.00	26.07.2012	RUB	652 000 000.00	26.07.2012	26.07.2012
28	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	31.8200000	USD	10 000 000.00	24.08.2012	RUB	318 200 000.00	24.08.2012	24.08.2012
29	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	32.3200000	USD	20 000 000.00	30.08.2012	RUB	646 400 000.00	30.08.2012	30.08.2012
30	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	32.3247000	RUB	323 247 000.00	31.08.2012	USD	10 000 000.00	31.08.2012	30.08.2012
31	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	32.5300000	USD	15 000 000.00	31.08.2012	RUB	487 950 000.00	31.08.2012	31.08.2012
32	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	32.5500000	RUB	162 750 000.00	31.08.2012	USD	5 000 000.00	31.08.2012	31.08.2012
33	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	32.5379000	RUB	325 379 000.00	04.09.2012	USD	10 000 000.00	04.09.2012	31.08.2012
34	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	32.1800000	USD	10 000 000.00	06.09.2012	RUB	321 800 000.00	06.09.2012	06.09.2012
35	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	32.1847000	RUB	482 770 500.00	07.09.2012	USD	15 000 000.00	07.09.2012	06.09.2012
36	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	32.0100000	USD	25 000 000.00	07.09.2012	RUB	800 250 000.00	07.09.2012	07.09.2012
37	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	31.9927000	RUB	959 781 000.00	10.09.2012	USD	30 000 000.00	10.09.2012	07.09.2012
38	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	30.9500000	USD	25 000 000.00	16.10.2012	RUB	773 750 000.00	16.10.2012	16.10.2012
39	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	30.9552000	RUB	773 880 000.00	17.10.2012	USD	25 000 000.00	17.10.2012	16.10.2012
40	14-ГС-138/01 от 24.09.2001	РОССЕЛЬХОЗБАНК	31.2100000	RUB	468 150 000.00	25.10.2012	USD	15 000 000.00	25.10.2012	25.10.2012

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

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

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



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

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

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

**2.7.1. Условные обязательства кредитного характера**

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

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

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

### 2.7.2. Срочные сделки

Срочные сделки, предусматривающие поставку базисного актива

в тыс.руб.

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

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

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

К основному управленческому персоналу Банк относит:

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

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

Численность основного управленческого персонала – 10 человек.

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

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

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

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу отсутствуют.

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

Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	2011 год Размер вознаграждения, руб.	на 2012 Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
<b>Правление Банка</b>		
Заработная плата	34 786 226	38 652 443
Премия	1 683 333	4 275 000
Оплата отпуска	5 763 903	9 373 159
Материальная помощь	7 095 000	7 095 000
Прочие выплаты	0	0
Годовая премия за 2010 год	21 553 292	0
Годовая премия за 2011 год	35 820 000	977 886
Страховые взносы	686 567	6 516 276
<b>ИТОГО:</b>	<b>107 388 322</b>	<b>66 889 763</b>
<b>Прочий ключевой управленческий персонал</b>		
Заработная плата	17 903 653	24 970 662
Премия	9 139 059	14 203 269
Оплата отпуска	2 873 785	4 776 032
Материальная помощь	0	280 000
Прочие выплаты	735 000	0
Годовая премия	19 596 667	18 210 000
Страховые взносы	887 877	7 095 065
<b>ИТОГО:</b>	<b>51 136 042</b>	<b>69 535 028</b>
<b>Наблюдательный совет</b>		
Вознаграждение за 2011 год	0	4 000 000
<b>ИТОГО:</b>	<b>0</b>	<b>4 000 000</b>
<b>ВСЕГО:</b>	<b>158 524 364</b>	<b>140 424 792</b>

Вознаграждение членам Наблюдательного совета выплачивается по решению единственного акционера в период исполнения ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений устанавливаются решением Единственного акционера. Вознаграждение членам Наблюдательного совета за 2011 год выплачено в I полугодии 2012 года.

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

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

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

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

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

В 2012 году у Банка отсутствуют прекращённые виды деятельности.

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

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

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

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

В течение 2012 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями), иными положениями и указаниями, издаваемыми ЦБ РФ, а также разработанными на их основе Учетной политикой Банка, внутрибанковскими регламентами и положениями.

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

#### **Глава А. Балансовые счета**

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

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

#### **Межбанковские расчеты**

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

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

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

#### **Межбанковские кредиты и депозиты**

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

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

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

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

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

#### **Операции с клиентами**

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

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

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

Бухгалтерское оформление размещаемых денежных средств, отражение основного долга и начисленных процентов на 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 и приравненной к ней задолженности Банк руководствуется нормативными актами Банка России и внутренним Порядком определения категории качества ссуды и резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

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

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

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

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

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

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

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

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

В составе обязательств Банка учитываются выпущенные векселя.

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

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

#### **Методы определения текущей (справедливой) стоимости**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Переоценка ценных бумаг**

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

Переоценка производится:

- ежемесячно в последний рабочий день по всем ценным бумагам, подлежащим переоценке;

- в течение месяца при совершении операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента). Переоценке подлежат все ценные бумаги соответствующего выпуска (эмитента) в дату совершения операций с данной ценной бумагой (ценной бумагой данного эмитента);

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

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

### **Метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг**

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

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

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

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

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

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

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

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

Списание дебиторской, кредиторской задолженности осуществляется по истечении срока исковой давности в случае невозможного взыскания по решению суда. Резервы на



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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- суммы арендной платы;
- суммы абонентской платы;
- суммы, уплаченные за информационно-консультационные услуги;
- суммы за сопровождение программных продуктов;
- суммы подписки на периодические издания;

- расходы на долговременную рекламу;
- другие аналогичные расходы;

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

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

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

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

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

Источником формирования добавочного капитала является прирост стоимости имущества при переоценке.

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

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

### **Глава В. Внебалансовые счета**

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

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

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

## **Глава Г. Срочные сделки**

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

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

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

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

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

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

## **Глава Д. Счета Депо**

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

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

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

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

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

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

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

- глава «Недвижимость, временно, не используемая в основной деятельности»: определение недвижимости, временно не используемой в основной деятельности; критерии профессионального суждения о классификации такой недвижимости, и бухгалтерский учет этой недвижимости;

- глава «Учет производных финансовых инструментов (ПФИ)»: определение ПФИ; бухгалтерский учет ПФИ; дата первоначального признания; справедливая стоимость ПФИ; критерии признания рынка неактивным; методы оценки справедливой стоимости ПФИ при неактивном рынке.

Внесенные изменения не влияют на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Других некорректирующих событий после отчетной даты нет.

## 4. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ

В соответствии с Указанием Банка России от 20.01.2009 № 2172-У «Об опубликовании и представлении информации о деятельности кредитных организаций» решение об опубликовании и способе опубликования пояснительной записки к годовому отчету кредитная организация принимает самостоятельно. Руководством Банка принято решение не публиковать 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 сайте Банка в сети Интернет (<http://mspbank.ru>) и на странице Банка в сети Интернет ЗАО «Интерфакс» (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=451>), используемых Банком для раскрытия информации, после утверждения годового отчета акционером Банка.

Председатель Правления



Крюков С.П.

Главный бухгалтер



Потехин В.Б.

Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 69 листов



Аудиторское заключение о финансовой отчетности  
**Открытое акционерное общество «Российский банк  
поддержки малого и среднего  
предпринимательства»**  
за 2012 год

Апрель 2013 г.

**Аудиторское заключение - Открытое акционерное общество  
«Российский банк поддержки малого и среднего  
предпринимательства»**

---

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Отчет о финансовом положении	5
Отчет о прибылях и убытках	6
Отчет о совокупном доходе	7
Отчет об изменениях в капитале	8
Отчет о движении денежных средств	9
Примечания к финансовой отчетности	11
1. Описание деятельности	11
2. Основа подготовки отчетности	11
3. Основные положения учетной политики	12
4. Существенные учетные суждения и оценки	26
5. Денежные средства и их эквиваленты	27
6. Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
7. Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	28
8. Производные финансовые инструменты	30
9. Кредиты клиентам	30
10. Инвестиционные ценные бумаги	33
11. Основные средства	34
12. Инвестиционная недвижимость	35
13. Налогообложение	35
14. Прочие расходы от обесценения и резервы	37
15. Прочие активы и обязательства	37
16. Задолженность перед ЦБ РФ	37
17. Средства кредитных организаций	38
18. Государственные субсидии и расходы от первоначального признания финансовых инструментов	39
19. Средства клиентов	40
20. Выпущенные долговые ценные бумаги	41
21. Субординированный займ	41
22. Капитал	41
23. Договорные и условные обязательства	43
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	44
25. Управление рисками	44
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	59
27. Анализ сроков погашения активов и обязательств	63
28. Операции со связанными сторонами	63
29. Достаточность капитала	66



## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

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

Мы провели аудит прилагаемой финансовой отчетности ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства», состоящей из отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 г., отчета о прибылях и убытках, отчета о совокупном доходе, отчета об изменениях капитала и отчета о движении денежных средств за 2012 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за финансовую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

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

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

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

**Мнение**

По нашему мнению, финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» по состоянию на 31 декабря 2012 г., его финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



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

22 апреля 2013 г.

**Сведения об аудируемом лице**

Наименование: ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»  
Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации №3340 выдано Центральным банком Российской Федерации 7 июля 1999 г.  
Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027739108649, серия 77 № 007810425, выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 23 августа 2002 г.  
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.

# 1. Отчет о финансовом положении

На 31 декабря 2012 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2012г.	2011 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	5 348 273	3 368 924
Обязательные резервы в ЦБ		75 448	460 986
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1 353 705	1 264 871
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	6	1 352 921	—
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7	75 697 677	59 426 721
Производные финансовые инструменты	8	—	758 460
Кредиты клиентам	9	16 305 738	19 196 191
Инвестиционные ценные бумаги:	10		
- имеющиеся в наличии для продажи		7 846 917	3 893 796
- удерживаемые до погашения		—	211 842
Основные средства	11	333 260	323 653
Инвестиционная недвижимость	12	983 819	941 047
Инвестиции в дочерние компании		547 312	547 312
Текущие активы по налогу на прибыль		73 808	136 642
Прочие активы	15	189 058	211 456
<b>Итого активы</b>		<b>110 107 936</b>	<b>90 741 901</b>
<b>Обязательства</b>			
Задолженность перед ЦБ РФ	16	18 607 857	8 777 300
Средства кредитных организаций	17	45 873 889	47 156 741
Средства клиентов	19	307 700	471 774
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	15 536 782	7 411 763
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	13	144 602	81 695
Прочие обязательства	15	69 207	67 306
Резервы	23	17 690	—
Субординированный займ	21	7 516 156	7 384 976
<b>Итого обязательства</b>		<b>88 073 883</b>	<b>71 351 555</b>
<b>Капитал</b>	22		
Уставный капитал		18 368 227	16 389 227
Нереализованная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		19 966	948
Нераспределенная прибыль		3 645 860	3 000 171
<b>Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка</b>		<b>22 034 053</b>	<b>19 390 346</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>110 107 936</b>	<b>90 741 901</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Крюков С.П.

Председатель Правления

Потехин В.Б.

Главный бухгалтер

22 апреля 2013 г.



Прилагаемые примечания с 11 по 67 стр. являются неотъемлемой частью настоящей финансовой отчетности.

## Отчет о прибылях и убытках

За год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2012 г.	2011 г.
<b>Процентные доходы</b>			
Средства в кредитных организациях и финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства		5 812 021	5 334 968
Кредиты клиентам		1 835 143	1 794 030
Инвестиционные ценные бумаги		654 096	354 130
		<b>8 301 260</b>	<b>7 483 128</b>
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		162 039	140 046
		<b>8 463 299</b>	<b>7 623 174</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства кредитных организаций		(3 745 502)	(3 865 401)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(710 837)	(205 977)
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством		(928 389)	(62 152)
Средства клиентов		(2 232)	(2 100)
		<b>(5 386 960)</b>	<b>(4 135 630)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>3 076 339</b>	<b>3 487 544</b>
Резерв под обесценение кредитов банкам, клиентам и под инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7, 9, 10	(404 638)	(505 756)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение займа</b>		<b>2 671 701</b>	<b>2 981 788</b>
Чистые комиссионные доходы		(849)	2 237
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	8	(127 791)	217 119
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		430 582	48 663
- переоценка валютных статей		(368 042)	(426 698)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		16 715	(56 439)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(1 254)	(66 874)
Прочие доходы		116 034	17 479
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>65 395</b>	<b>(264 513)</b>
Расходы на персонал	24	(920 199)	(804 851)
Административные и прочие операционные расходы	24	(632 780)	(439 661)
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов	18	(345 221)	(1 043 848)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(1 898 200)</b>	<b>(2 288 360)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>838 896</b>	<b>428 915</b>
Расходы по налогу на прибыль	13	(193 207)	(121 923)
<b>Прибыль за отчетный год</b>		<b>645 689</b>	<b>306 992</b>

## Отчет о совокупном доходе

За год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
<b>Прибыль за год</b>		<b>645 689</b>	<b>306 992</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		21 920	(9 313)
Реализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		(1 254)	24 666
Переоценка основных средств	11	–	172 764
Амортизация в отчете о прибылях и убытках накопленной переоценки в отношении ценных бумаг, ранее переклассифицированных из портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	10	3 107	17 253
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	13	(4 755)	(41 074)
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов</b>		<b>19 018</b>	<b>164 296</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>664 707</b>	<b>471 288</b>

## Отчет об изменениях в капитале

За год, закончившийся по 31 декабря 2012 г.

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нереализован- ные доходы/ (расходы) по инвестицион- ным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Нераспреде- ленная прибыль	Итого
На 31 декабря 2010 г.	16 389 227	414 503	(25 137)	2 140 465	18 919 058
Прибыль за год	—	—	—	306 992	306 992
Прочий совокупный доход за год	—	138 211	26 085	—	164 296
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>—</b>	<b>138 211</b>	<b>26 085</b>	<b>306 992</b>	<b>471 288</b>
Перевод накопленной переоценки основных средств	—	(552 714)	—	552 714	—
На 31 декабря 2011 г.	16 389 227	—	948	3 000 171	19 390 346
Прибыль за год	—	—	—	645 689	645 689
Прочий совокупный доход за год	—	—	19 018	—	19 018
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>19 018</b>	<b>645 689</b>	<b>664 707</b>
Увеличение уставного капитала	1 979 000	—	—	—	1 979 000
На 31 декабря 2012 г.	18 368 227	—	19 966	3 645 860	22 034 053

## Отчет о движении денежных средств

За год, закончившийся 31 декабря 2012 г.

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2012 г.	2011 г.
<b>Чистая прибыль</b>		<b>645 689</b>	<b>306 992</b>
<i>Корректировки:</i>			
Износ и амортизация	11	42 390	32 802
Отложенный налог на прибыль	13	58 152	(24 676)
Создание резервов под обесценение банкам, клиентам и под инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения и прочих резервов		425 837	505 756
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов		345 221	1 043 848
Изменения в нереализованной переоценке иностранной валюты		368 042	426 698
Изменения в начисленных процентных доходах/расходах		(692 694)	(107 097)
Изменения в нереализованной переоценке финансовых инструментов, предназначенных для торговли		112 737	9 892
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		1 254	(217 119)
Прочие изменения		(45 850)	93 558
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>1 260 778</b>	<b>2 070 654</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях		(16 205 053)	(10 634 272)
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(753 027)	1 665 311
Обязательные резервы в ЦБ РФ		385 538	(455 914)
Кредиты клиентам		2 764 101	(7 375 137)
Прочие активы		81 196	(241 847)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций, за исключением долгосрочного межбанковского финансирования		(66 341)	(4 074 427)
Средства ЦБ РФ		9 795 395	8 269 151
Средства клиентов		(164 074)	183 025
Выпущенные векселя		(1 941 640)	7 296 444
Прочие обязательства		5 933	(59 424)
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>(4 837 194)</b>	<b>(3 356 436)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	11	(56 559)	(305 367)
Поступления от реализации основных средств	11	4 562	—
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(20 336 147)	(10 337 877)
Приобретение доли в дочерней компании		—	(500 000)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		16 619 767	14 799 038
<b>Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(3 768 377)</b>	<b>3 655 794</b>

**Отчет о движении денежных средств (продолжение)**

	<i>Прим.</i>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Увеличение уставного капитала		1 979 000	–
Погашение долгосрочного межбанковского финансирования		(1 109 702)	–
Размещение облигаций		10 000 000	–
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>10 869 298</b>	<b>–</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(284 378)	45 159
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>1 979 349</b>	<b>344 517</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>		<b>3 368 924</b>	<b>3 024 407</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	<b>5</b>	<b>5 348 273</b>	<b>3 368 924</b>
Проценты полученные		8 515 802	7 603 088
Проценты уплаченные		(5 689 121)	(4 420 370)
Налог на прибыль уплаченный		(72 221)	(238 705)



(в тысячах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

Открытое акционерное общество «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» – (ОАО «МСП Банк» – далее по тексту – «Банк») было учреждено в 1999 году.

В соответствии с Федеральным законом от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О банке развития» и распоряжением Правительства Российской Федерации от 7 декабря 2007 г. № 1766-р «О внесении акций в уставный капитал Внешэкономбанка» сто процентов акций Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства принадлежат государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

Банк осуществляет деятельность на основании бессрочной лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 14 сентября 2012 г.

Кроме того, Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-11355-010000 от 24 июня 2008 г., выданную Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия.

С 2004 года Банк реализует государственную Программу финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства (далее – «МСП»). Финансовая поддержка МСП осуществляется через региональные банки-партнеры, а также через организации инфраструктуры (лизинговые и факторинговые компании, микрофинансовые организации, региональные фонды поддержки малого и среднего предпринимательства). Основной задачей Банка является финансовая поддержка малых и средних предприятий неторгового сектора, ведущих модернизацию производства, осуществляющих инновационные, ресурсосберегающие или энергоэффективные проекты.

Заседанием очередного собрания акционеров от 9 февраля 2011 г. принято решение о переименовании Банка. Полное фирменное наименование на русском языке ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства». Сокращенное фирменное наименование банка на русском языке ОАО «МСП Банк».

Полное фирменное наименование на английском языке OJSC «Russian Bank for Small and Medium Enterprises Support». Сокращенное фирменное наименование банка на английском языке – «SME Bank».

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации и за рубежом.

Банк не является участником системы страхования вкладов.

Юридический и фактический адрес Банка: Россия, 115035, г. Москва, Садовническая ул., д. 79.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. держателем 100% акций Банка является Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. численность сотрудников Банка составила 365 и 366 человек, соответственно.

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Банк обязан вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

Финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты и инвестиционная недвижимость оценивались по справедливой стоимости.

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Общая часть (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 г. Банк осуществлял контроль над следующими компаниями:

Название	Доля владения банком, %		Страна регистрации
	2012	2011	
Дочерние компании:			
ОАО «МСП Лизинг»	100%	100%	Россия
ОАО «МИР»	100%	100%	Россия
ОАО «МИР» Д.У. ЗПИФ прямых инвестиций «МИР»	100%	100%	Россия
Ассоциированные компании:			
ООО «ТБМ»	25.1%	25.1%	Россия

Тем не менее, данная финансовая отчетность не является консолидированной и не включает в себя отчетность данных компаний, поскольку, в соответствии с требованиями ЦБ РФ, Банк обязан предоставлять как консолидированную, так и неконсолидированную отчетность. Вложения в дочерние компании учтены в данной финансовой отчетности по первоначальной стоимости. Аудированная консолидированная финансовая отчетность открытого акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в соответствии с МСФО по состоянию на 31 декабря 2012 г. также доступна для пользователей.

Настоящая финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

### Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Банк применял МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

## 3. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

В течение года Банк применил следующие пересмотренные МСФО.

#### Поправка к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации»

Поправка была опубликована в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 г. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о переданных финансовых активах с тем, чтобы пользователи финансовой отчетности Банка могли оценить риски связанные с данными активами. Данная поправка повлияла только на раскрытие информации и не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

Прочие поправки следующих стандартов не оказали какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Банка:

- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – «Отложенные налоги – Возмещение активов, лежащих в основе отложенных налогов»;
- ▶ Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО».

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### **Финансовые активы**

##### *Первоначальное признание*

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Банк присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

##### *Дата признания*

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Банк берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

##### *«Доходы первого дня»*

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Банк немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

##### *Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

##### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Банк намерен и способен удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи». Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### **Финансовые активы (продолжение)**

##### *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроемные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в отчете о прибылях и убытках.

##### *Определение справедливой стоимости*

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

##### *Взаимозачет*

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в отчете о финансовом положении в полной сумме.

##### *Переклассификация финансовых активов*

Если в отношении непроемного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Банк больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Банк имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

##### **Обесценение финансовых активов**

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### **Обесценение финансовых активов (продолжение)**

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

#### ***Средства в кредитных организациях, финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и кредиты клиентам***

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Банк первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Банк решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Банк включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Банку. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка. Расчет приведенной стоимости ожидаемых будущих потоков денежных средств по финансовым активам, предоставленным в качестве обеспечения, отражает денежные средства, которые могут быть получены в случае обращения взыскания, за вычетом затрат на получение и реализацию обеспечения, независимо от наличия возможности обращения взыскания.

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Банком убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### **Обесценение финансовых активов (продолжение)**

##### *Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения*

Банк оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в отчете о прибылях и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в отчете о прибылях и убытках.

##### *Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

На каждую отчетную дату Банк оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в отчете о прибылях и убытках.

##### *Реструктуризация кредитов*

Банк стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Банк использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Банк признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Банк пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### **Денежные средства и их эквиваленты**

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

#### **Договоры «репо» и обратного «репо»**

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

#### **Основные средства**

Основные средства, кроме зданий, отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<b>Годы</b>
Здания	40
Мебель и принадлежности	6-7
Компьютеры и оргтехника	4
Транспортные средства	5

Неотделимые улучшения арендованного имущества амортизируются в течение срока аренды. Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### **Инвестиционная недвижимость**

К инвестиционной недвижимости относится не занимаемое Банком недвижимое имущество, предназначенное для получения арендного дохода или доходов от прироста капитала.

Инвестиционная недвижимость первоначально отражается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, основанной на рыночной стоимости указанной инвестиционной недвижимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Банка основывается на данных, содержащихся в отчетах независимых оценщиков, имеющих соответствующую профессиональную квалификацию и недавний опыт по проведению оценки объектов схожей категории, расположенных на той же территории, а также из отчетов, подготовленных внутренними отделами по оценке стоимости.

Инвестиционная недвижимость, находящаяся в стадии реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, рыночный сегмент по которой стал менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, возникающие в результате изменений справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, относятся на финансовый результат и отражаются в составе прочих операционных доходов.

Последующие затраты подлежат капитализации только в том случае, если существует вероятность притока в Банк будущих экономических выгод от данного актива, а также если его стоимость поддается достоверной оценке. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание относятся на расходы в момент их понесения. Если владелец начинает занимать инвестиционную недвижимость, то она переходит в категорию основных средств, и ее балансовая стоимость на дату изменения категории становится исходной стоимостью основного средства, на основе которой впоследствии рассчитывается амортизация.

#### **Производные финансовые инструменты**

В ходе своей обычной деятельности Банк использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначаются для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с ценными бумагами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в отчете о прибылях и убытках.

#### **Векселя**

Приобретенные векселя включаются в состав инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.



(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### **Заемные средства**

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Банк имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ и правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Банком своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в отчете о прибылях и убытках.

#### **Прекращение признания финансовых активов и обязательств**

##### **Финансовые активы**

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Банк передал право на получение денежных потоков от актива или принял обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Банк либо (а) передал практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передал, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Банк передал свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Банка в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Банку.

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Банка – это стоимость передаваемого актива, который Банк может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Банка определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

##### **Финансовые обязательства**

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### **Договоры финансовой гарантии**

В ходе осуществления обычной деятельности Банк предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Банка по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

#### **Резервы**

Резервы признаются, если Банк вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

#### **Уставный капитал**

##### *Уставный капитал*

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

##### *Дивиденды*

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

#### **Государственные субсидии**

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены, и что все сопутствующие условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определенных расходов, она должна признаваться в качестве дохода в тех же периодах, что и соответствующие расходы, которые она должна компенсировать, на систематической основе. Если субсидия выдана с целью финансирования актива, то она признается в качестве отложенного дохода и реализуется в доходе ежегодно равными долями в течение предполагаемого срока полезного использования соответствующего актива.

В случаях, когда Банк получает субсидии в немонетарной форме, актив и субсидия учитываются в валовых суммах по номинальной стоимости и отражаются в отчете о прибылях и убытках ежегодно равными частями в течение предполагаемого срока полезного использования соответствующего актива. Если займы или аналогичные субсидии предоставляются государством или связанными с ним организациями по процентной ставке ниже действующей рыночной ставки, влияние такой благоприятной процентной ставки считается дополнительной государственной субсидией.

#### **Условные активы и обязательства**

Условные обязательства не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### **Признание доходов и расходов**

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Банк получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

#### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Банком оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

#### *Комиссионные доходы*

Банк получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

#### ► *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

#### ► *Комиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Комиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Комиссионные или часть комиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

#### *Дивидендный доход*

Выручка признается, когда установлено право Банка на получение платежа.

#### **Налогообложение**

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### **Налогообложение (продолжение)**

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Банка. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

#### **Аренда**

##### ***i Финансовая аренда – Банк в качестве арендатора***

Банк признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Банка. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период. Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

##### ***ii Финансовая аренда – Банк в качестве арендодателя***

Банк отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.

##### ***iii Операционная аренда – Банк в качестве арендатора***

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

##### ***iv Операционная аренда – Банк в качестве арендодателя***

Банк отражает в отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

#### **Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам**

Банк не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Банк не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### **Пересчет иностранных валют**

Финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Банка. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2012 и 2011 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 30,3727 руб. и 32,1961 руб. за 1 доллар США, соответственно.

#### **Изменение учетной политики в будущем**

*Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу*

##### **МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»**

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО (IFRS) 9 «Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации», опубликованных в декабре 2011 г., дата обязательного применения была перенесена на 1 января 2015 г. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Банк оценит влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность в совокупности с другими этапами проекта после публикации окончательной редакции стандарта.

##### **МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»**

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПК 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 10 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

##### **МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»**

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПК 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 11 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### ***Изменение учетной политики в будущем (продолжение)***

##### ***МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»***

Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Банку придется раскрывать больше информации о консолидируемых и неконсолидируемых структурированных компаниях, в деятельности которых он принимает участие либо которые он спонсирует. Однако стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

##### ***МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»***

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Банка, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Банк оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

##### ***МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 г.)***

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

##### ***МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 г.)***

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г.

##### ***Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»***

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка.

##### ***Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»***

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Банка. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 г. или после этой даты.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### ***Изменение учетной политики в будущем (продолжение)***

*Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»*

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «*Финансовые инструменты: представление информации*». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

*Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»*

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета». Влияние применение данных поправок для Банка необходимо оценить посредством анализа процедур расчетов и правовой документации, который покажет возможность осуществления взаимозачета в ситуациях, в которых он осуществлялся в прошлом. В определенных случаях взаимозачет может оказаться невозможным. В других ситуациях может потребоваться пересмотр условий договоров. Требование, согласно которому правом осуществления взаимозачета обладают все контрагенты по соглашению о взаимозачете, может оказаться затруднительным в ситуациях, когда правом на взаимозачет в случае дефолта обладает лишь одна сторона.

Поправки также описывают, как следует применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении расчетных систем (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Многие расчетные системы будут удовлетворять новым критериям, а некоторые – нет. Определение влияния применения данных поправок на финансовую отчетность не представляется практически возможным, поскольку Банка должен проанализировать операционные процедуры единых клиринговых центров и расчетных систем, которые она использует, чтобы сделать вывод относительно их соответствия новым критериям.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

*Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Займы, предоставляемые государством»*

Согласно данным поправкам компании, впервые применяющие МСФО, должны применять требования МСФО (IAS) 20 «*Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи*» перспективно в отношении имеющихся у них на дату перехода на МСФО займов, предоставленных государством. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Банка.

#### ***Усовершенствования МСФО***

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на Банк:

*МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»:* Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.

*МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»:* Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, представляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### *Изменение учетной политики в будущем (продолжение)*

МСФО (IAS) 16 «Основные средства»: Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.

МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»: Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».

МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»: Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

#### *Суждения*

В процессе применения учетной политики руководством Банка, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в финансовой отчетности:

#### *Неопределенность оценок*

Для применения учетной политики Банка руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

#### *Справедливая стоимость финансовых инструментов*

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

#### *Резерв под обесценение кредитов клиентам и кредитным организациям*

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

#### *Инвестиционная недвижимость*

Банк учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости. Банк проводит оценку инвестиционной недвижимости один раз в год. Для этого Банк привлекает независимого квалифицированного оценщика. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости проводится путем сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов на рынке с использованием цен по последним котировкам или заключенным сделкам.



(в тысячах российских рублей)

## 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	206 366	971 148
Корреспондентские ностро-счета в российских банках	8 052	7 430
Корреспондентские ностро-счета в банках стран ОЭСР	76 830	11 376
Ссуды и депозиты в Банке России на срок до 90 дней	200 049	–
Ссуды и депозиты в российских банках, размещенные на срок до 90 дней	3 338 290	2 366 092
Ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР, размещенные на срок до 90 дней	1 518 686	12 878
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>5 348 273</b>	<b>3 368 924</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 г. ссуды и депозиты в Банке России номинированы в рублях и размещены под годовую ставку 4,50% со сроком погашения в январе 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. ссуды и депозиты в российских банках номинированы в рублях, долларах США и евро. Ссуды и депозиты, номинированные в долларах США, размещены под годовую ставку 0,25% со сроком погашения в январе 2013 года. Ссуды и депозиты, номинированные в рублях, размещены под годовые ставки от 4,5% до 10,0% со сроком погашения в январе 2013 года. Ссуды и депозиты, номинированные в евро, размещены под годовую ставку 0,75% со сроком погашения в январе 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР номинированы в долларах США. Ссуды и депозиты, номинированные в долларах США, размещены под годовые ставки 0,05% до 0,5% со сроком погашения в январе 2013 года. По состоянию на 31 декабря 2011 г. ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР номинированы в долларах США. Ссуды и депозиты, номинированные в долларах США, размещены под годовую ставку 0,05% со сроком погашения в январе 2012 года.

## 6. Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Корпоративные облигации	1 353 705	978 551
Облигации Правительства Москвы	–	286 320
<b>Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 353 705</b>	<b>1 264 871</b>
	2012 г.	2011 г.
Корпоративные облигации	1 352 921	–
<b>Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»</b>	<b>1 352 921</b>	<b>–</b>

Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложены по договорам «репо» (Примечание 16).

(в тысячах российских рублей)

## 6. Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)

	Процентная ставка 2012 г.	Срок погашения 2012 г.	Процентная ставка 2011 г.	Срок погашения 2011 г.
Корпоративные облигации (корпорации)	8,85% – 9,75%	март 2013 г. – март 2022 г. февраль 2013 г. – октябрь 2015 г.	8,50% – 8,90%	январь 2021 г. февраль 2013 г. – июль 2014 г.
Корпоративные облигации (банки)	8,30% – 12,00%		8,30% – 11,75%	
Облигации Правительства Москвы	–	–	14,00%	июнь 2014 г.

Корпоративные облигации представлены облигациями ведущих российских банков и компаний – эмитентов первого эшелона в телекоммуникационной и добывающей отраслях.

## 7. Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях

Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства:

	2012 г.	2011 г.
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	75 964 419	59 763 746
Прочие депозиты в кредитных организациях	407 650	–
	<b>76 372 069</b>	<b>59 763 746</b>
За вычетом: резерва под обесценение	(674 392)	(337 025)
<b>Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях</b>	<b>75 697 677</b>	<b>59 426 721</b>

Прочие депозиты в кредитных организациях состоят из выданного синдицированного кредита в сумме 407 650 тыс. руб.

Основная деятельность Банка направлена на финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – «МСП»), осуществляющих свою деятельность в производственной и инновационной сферах. С 2004 года Банк участвует в Государственной Программе поддержки малого и среднего предпринимательства. Финансовая поддержка МСП осуществляется через региональные банки-партнеры, а также через организации инфраструктуры (лизинговые и факторинговые компании, микрофинансовые организации, региональные фонды поддержки малого и среднего предпринимательства).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. часть финансирования кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства была выдана по ставкам ниже рыночных. В результате на момент первоначального признания Банк признал указанные кредиты по справедливой стоимости и отразила убытки от первоначального признания финансовых инструментов в размере 106 618 тыс. руб. в отчете о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов за 2012 год (2011 г.: 701 231 тыс. руб.) (Примечание 18).

(в тысячах российских рублей)

## 7. Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях (продолжение)

### Резерв под обесценение

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств направленных на финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочих межбанковских депозитов:

	2012 г.		2011 г.	
	Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	Прочие депозиты в кредитных организациях	Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	Прочие депозиты в кредитных организациях
На 1 января	337 025	–	372 556	–
Создание (восстановление) за год	336 563	804	(35 531)	–
На 31 декабря	673 588	804	337 025	–
Обесценение на индивидуальной основе	563 982	–	258 077	–
Обесценение на совокупной основе	109 606	804	78 948	–
	673 588	804	337 025	–
Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение	563 982	–	258 077	–

### Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Стоимость обеспечения, полученного Банком по средствам в кредитных организациях и финансированию кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства, которые на 31 декабря 2012 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 711 051 тыс. руб. (2011 г.: 436 628 тыс. руб.).

### Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства осуществляется под залог прав (требований) к конечным заемщикам.

Руководство осуществляет мониторинг обеспечения, запрашивает дополнительную информацию о целевом использовании предоставленных средств в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

### Прекращение признания финансирования кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов выданных, включая средства, размещенные в кредитных организациях, может произойти только после получения одобрения со стороны Правления Банка, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

### Концентрация средств, размещенных в кредитных организациях в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства

По состоянию на 31 декабря 2012 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 15 393 731 тыс. руб., предоставленные трем крупнейшим заемщикам (20,2% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 15 770 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2011 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 12 149 151 тыс. руб., предоставленные трем крупнейшим заемщикам (20,2 % от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 13 107 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

## 7. Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях (продолжение)

### Концентрация средств, размещенных в кредитных организациях в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 36 331 309 тыс. руб., предоставленные десяти крупнейшим заемщикам (47,6% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 42 354 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2011 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 27 370 733 тыс. руб., предоставленные десяти крупнейшим заемщикам (45,4% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 31 552 тыс. руб.

## 8. Производные финансовые инструменты

Банк заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск. По состоянию на 31 декабря 2012 г. Банк не имеет незавершенных операций с производными финансовыми инструментами.

	Условная основная сумма	2011 г. Справедливая стоимость	
		Актив	Обязатель- ство
<b>Валютные контракты</b>			
Форварды и свопы – иностранные контракты	6 437 144	758 460	–
<b>Итого производные активы/обязательства</b>	<b>6 437 144</b>	<b>758 460</b>	<b>–</b>

За год, заканчивающийся 31 декабря 2012 г. Банк признал расход от операций с производными инструментами в размере 127 791 тыс. руб. За год, заканчивающийся 31 декабря 2011 г. Банк признал доход от операций с производными инструментами в размере 217 119 тыс. руб.

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются форвардные и своп контракты, заключенные с нерезидентами РФ.

## 9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Кредитование предприятий малого бизнеса	14 562 786	16 517 720
Проектное финансирование	2 105 396	2 649 599
Коммерческое кредитование	1 605 659	1 852 668
Предэкспортное финансирование	134 825	209 661
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>18 408 666</b>	<b>21 229 648</b>
За вычетом резерва под обесценение	(2 102 928)	(2 033 457)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>16 305 738</b>	<b>19 196 191</b>

Основная деятельность Банка направлена на финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих свою деятельность в производственной и инновационной сферах. С 2004 года Банк участвует в Государственной Программе поддержки малого и среднего предпринимательства. Финансовая поддержка МСП осуществляется через региональные банки-партнеры, а также через организации инфраструктуры (лизинговые и факторинговые компании, микрофинансовые организации, региональные фонды поддержки малого и среднего предпринимательства).

(в тысячах российских рублей)

## 9. Кредиты клиентам (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 г. часть кредитов предприятиям инфраструктуры была выдана по ставкам ниже рыночных. В результате на момент первоначального признания Банк признал указанные кредиты по справедливой стоимости и отразил убытки от первоначального признания финансовых инструментов в размере 244 688 тыс. руб. (2011 г.: 342 617 тыс. руб.) в отчете о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов (Примечание 18).

### Резерв под обесценение кредитов клиентам

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Проектное финансиро- вание</i>	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Пред- экспортное финансиро- вание</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2012 г.</b>	<b>240 907</b>	<b>1 109 693</b>	<b>657 090</b>	<b>25 767</b>	<b>2 033 457</b>
Создание (восстановление) за год	129 016	(39 863)	(7 721)	(11 961)	69 471
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>369 923</b>	<b>1 069 830</b>	<b>649 369</b>	<b>13 806</b>	<b>2 102 928</b>
Обесценение на индивидуальной основе	201 945	993 058	647 920	13 806	1 856 729
Обесценение на совокупной основе	167 978	76 772	1 449	–	246 199
	<b>369 923</b>	<b>1 069 830</b>	<b>649 369</b>	<b>13 806</b>	<b>2 102 928</b>
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>446 050</b>	<b>993 058</b>	<b>1 584 960</b>	<b>134 825</b>	<b>3 158 893</b>

	<i>Кредитование предприятий малого бизнеса</i>	<i>Проектное финансиро- вание</i>	<i>Коммерческое кредитование</i>	<i>Пред- экспортное финансиро- вание</i>	<i>Итого</i>
<b>На 1 января 2011 г.</b>	<b>80 258</b>	<b>831 580</b>	<b>498 555</b>	<b>76 682</b>	<b>1 487 075</b>
Создание (восстановление) за год	160 649	278 113	158 535	(50 915)	546 382
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>240 907</b>	<b>1 109 693</b>	<b>657 090</b>	<b>25 767</b>	<b>2 033 457</b>
Обесценение на индивидуальной основе	22 536	1 020 771	656 818	25 767	1 725 892
Обесценение на совокупной основе	218 371	88 922	272	–	307 565
	<b>240 907</b>	<b>1 109 693</b>	<b>657 090</b>	<b>25 767</b>	<b>2 033 457</b>
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>98 927</b>	<b>1 152 604</b>	<b>1 848 081</b>	<b>209 661</b>	<b>3 309 273</b>

(в тысячах российских рублей)

## 9. Кредиты клиентам (продолжение)

### **Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные**

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., составили 104 850 тыс. рублей. Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2011 г., составили 179 981 тыс. рублей.

Стоимость обеспечения, полученного Банком по кредитам, которые по состоянию на 31 декабря 2012 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 13 564 355 тыс. руб. Стоимость обеспечения, полученного Банком по кредитам, которые по состоянию на 31 декабря 2011 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 13 218 541 тыс. руб. Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Правления Банка, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

### **Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного обеспечения при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности, векселей, доли в уставном капитале и прочее.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

### **Концентрация кредитов клиентам**

По состоянию на 31 декабря 2012 г. Банк имеет концентрацию кредитов в сумме 5 671 049 тыс. руб., предоставленных трем крупнейшим заемщикам (30,8% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 68 688 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 г. Банк имеет концентрацию кредитов в сумме 4 465 895 тыс. руб., предоставленных трем крупнейшим заемщикам (21,4% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 59 396 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. Банк имеет концентрацию кредитов в сумме 9 198 571 тыс. руб., предоставленных десяти крупнейшим заемщикам (49,9% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 1 330 202 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 г. Банк имеет концентрацию кредитов в сумме 8 800 856 тыс. руб., предоставленных десяти крупнейшим заемщикам (41,50% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 876 694 тыс. рублей.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Частные компании	12 561 722	18 133 998
Государственные компании	5 846 944	3 095 650
	<b>18 408 666</b>	<b>21 229 648</b>

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Финансовая и лизинговая деятельность	14 731 574	16 314 916
Строительство	1 251 259	1 699 485
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	1 414 710	1 671 894
Нефть и газ	593 058	593 058
Сельское хозяйство	402 696	400 000
Торговля	15 369	353 177
Прочее	–	197 118
	<b>18 408 666</b>	<b>21 229 648</b>

(в тысячах российских рублей)

## 10. Инвестиционные ценные бумаги

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Векселя	7 800 917	3 660 289
Корпоративные облигации	–	187 507
Вклад в уставный капитал прочих компаний	46 000	46 000
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>7 846 917</b>	<b>3 893 796</b>

	Процентная ставка 2012 г.	Срок погашения 2012 г.	Процентная ставка 2011 г.	Срок погашения 2011 г.
Корпоративные облигации компаний	–	–	11,75%	июль 2012 г.
Векселя банков	8,48% – 11,74%	март 2013 г. – февраль 2014 г.	6,10% – 9,58%	январь 2012 г. – сентябрь 2012 г.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. векселя в составе ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, эмитированы рядом крупнейших российских банков и активно торгуемы на внебиржевом рынке.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Корпоративные облигации	73 746	259 637
Еврооблигации российских компаний	–	28 151
За вычетом: резерва на обесценение	(73 746)	(75 946)
<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>–</b>	<b>211 842</b>

	Процентная ставка 2012 г.	Срок погашения 2012 г.	Процентная ставка 2011 г.	Срок погашения 2011 г.
Корпоративные облигации (юридические лица)	–	–	8,25% – 8,70%	февраль 2012 г. – март 2012 г.
Корпоративные облигации (банки)	–	–	–	–
Еврооблигации российских компаний	–	–	9,63%	май 2012 г.

Ниже представлено движение резерва на обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>81 041</b>
Восстановление	(5 095)
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>75 946</b>
Восстановление	(2 200)
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>73 746</b>

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

(в тысячах российских рублей)

## 11. Основные средства

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Неотделенные улучшения</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость</b>							
На 31 декабря 2011 г.	–	31 307	34 479	22 601	287 132	5 880	381 399
Поступления	–	267 365	61 902	–	(267 560)	( 5 148)	56 559
Выбытие	–	(5 052)	(4 906)	–	–	–	(9 958)
На 31 декабря 2012 г.	–	293 620	91 475	22 601	19 572	732	428 000
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>							
На 31 декабря 2011 г.	–	21 780	18 108	17 858	–	–	57 746
Начисленная амортизация	–	26 350	14 718	1 322	–	–	42 390
Выбытие	–	(1 705)	(3 691)	–	–	–	(5 396)
На 31 декабря 2012 г.	–	46 425	29 135	19 180	–	–	94 740
<b>Остаточная стоимость:</b>							
На 31 декабря 2011 г.	–	9 527	16 371	4 743	287 132	5 880	323 653
На 31 декабря 2012 г.	–	247 195	62 340	3 421	19 572	732	333 260

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Неотделенные улучшения</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость</b>							
На 31 декабря 2010 г.	791 864	32 534	24 252	17 665	–	5 880	872 195
Поступления	–	2 395	10 904	4 936	287 132	–	305 367
Переоценка	172 764	–	–	–	–	–	172 764
Выбытие	–	(3 622)	(677)	–	–	–	(4 299)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(23 581)	–	–	–	–	–	(23 581)
Перевод в инвестиционную недвижимость	(941 047)	–	–	–	–	–	(941 047)
На 31 декабря 2011 г.	–	31 307	34 479	22 601	287 132	5 880	381 399
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>							
На 31 декабря 2010 г.	–	22 750	14 388	15 723	–	–	52 861
Начисленная амортизация	23 581	2 520	4 566	2 135	–	–	32 802
Выбытие	–	(3 490)	(846)	–	–	–	(4 336)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(23 581)	–	–	–	–	–	(23 581)
На 31 декабря 2011 г.	–	21 780	18 108	17 858	–	–	57 746
<b>Остаточная стоимость:</b>							
На 31 декабря 2010 г.	791 864	9 784	9 864	1 942	–	5 880	819 334
На 31 декабря 2011 г.	–	9 527	16 371	4 743	287 132	5 880	323 653



(в тысячах российских рублей)

## 11. Основные средства (продолжение)

В декабре 2011 года Банк перевел находящееся в собственности здание по адресу г. Москва, 1-й Зачатьевский переулок, д. 3, стр. 1 в состав инвестиционной недвижимости в связи с тем, что Банк перестал использовать данное здание для своей операционной деятельности и стал сдавать данную недвижимость в аренду. В результате здание стало удовлетворять требованиям МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная собственность». В соответствии с требованиями МСФО, на момент перевода данное здание было переоценено по справедливой стоимости. Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости здания. Справедливая стоимость была определена исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. В результате переоценки стоимость здания была увеличена до 941 047 тыс. руб. и положительный результат от переоценки в размере 172 764 тыс. руб. был признан в составе прочего совокупного дохода. В результате перевода здания в категорию инвестиционной собственности вся сумма накопленной переоценки, ранее признанной в составе капитала, в размере 552 714 тыс. руб. была переклассифицирована в нераспределенную прибыль. Балансовая стоимость в брутто-оценке находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств по состоянию на 31 декабря 2012 составляет 44 151 тыс. руб. (31 декабря 2011 г.: 42 380 тыс. руб.).

Кроме того, в 2011 году руководство Банка приняло решение о переезде в арендованное здание по адресу г. Москва, ул. Садовническая, д. 79. Срок аренды в соответствии с условиями договора составляет 10 лет. В течение 2011 года в арендованное здание были произведены капитальные вложения в сумме 287 132 тыс. руб., которые будут амортизироваться в течение срока аренды.

## 12. Инвестиционная недвижимость

Инвестиционная недвижимость состояла из следующих статей:

	<i>Объекты недвижимости, переданные в аренду</i>
<b>Балансовая стоимость</b>	
<b>На 1 января 2011 г.</b>	–
Перевод из состава основных средств	941 047
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>941 047</b>
Переоценка инвестиционной недвижимости	42 772
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>983 819</b>

В декабре 2011 года Банк перевел здание по адресу г. Москва, 1-й Зачатьевский переулок, д. 3, стр. 1 из состава основных средств в категорию инвестиционная недвижимость (Примечание 11).

В 2012 году Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости здания. Справедливая стоимость здания была определена на основании сравнительного и доходного подходов. В рамках сравнительного подхода оценщик использовал данные по ценам предложений объектов-аналогов рынка недвижимости административного назначения ЦАО г. Москвы, взятых из открытых источников.

В рамках доходного подхода оценщик применил метод прямой капитализации.

При обосновании итоговой величины стоимости, результатам подходов оценщиком были присвоены веса: сравнительному – 50%, доходному – 50%, затратному – 0%, так как он не использовался.

В результате переоценки стоимость здания была увеличена до 983 819 тыс. руб. и положительный результат от переоценки в размере 42 722 тыс. руб. был признан в составе прочих доходов отчета о прибылях и убытках.

## 13. Налогообложение

Расхода по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Расход/(экономия) по текущему налогу	135 055	146 599
Расход/(экономия) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	58 152	(24 676)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>193 207</b>	<b>121 923</b>

(в тысячах российских рублей)

**13. Налогообложение (продолжение)**

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2011 и 2012 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2010-2012 годах составляла 15% и 9% (в зависимости от вида облигаций).

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2012 г.	2011 г.
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>838 896</b>	<b>428 915</b>
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>167 779</b>	<b>85 783</b>
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(1 164)	(3 032)
Административные и прочие операционные расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	13 983	15 418
Прибыль по ценным бумагам, учтенная исключительно для целей налогообложения	—	4 459
Убыток по срочным сделкам, не признаваемый для целей налогообложения	10 900	2 561
Прочие разницы	1 709	16 734
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>193 207</b>	<b>121 923</b>

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц				Возникновение и уменьшение временных разниц			
	2010 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокуп- ного дохода	2011 г.	В отчете о прибылях и убытках	В составе прочего совокуп- ного дохода	2012 г.	
Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:								
Средства в банках	752 744	(12 682)	—	740 062	(188 930)	—	551 132	
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 194	(2 669)	—	7 525	(8 178)	—	(653)	
Кредиты клиентам	136 364	(130 603)	—	5 761	70 611	—	76 372	
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	23 088	(3 609)	(8 384)	11 095	4 140	(623)	14 612	
Инвестиции в дочерние компании	30 538	—	—	30 538	—	—	30 538	
Выпущенные ценные бумаги	—	21 606	—	21 606	(24 396)	—	(2 790)	
Прочие активы	2 392	101 386	—	103 778	19 825	—	123 603	
Прочие обязательства	5 018	4 285	—	9 304	22 061	—	31 365	
Отложенные налоговые активы	960 338	(22 286)	(8 384)	929 669	(104 868)	(623)	824 179	
Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:								
Основные средства и инвестиционная недвижимость	(103 932)	(6 431)	(34 553)	(144 916)	(26 506)	—	(171 422)	
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(2 721)	(5 099)	1 863	(5 957)	(11 922)	(4 132)	(22 011)	
Производные финансовые активы	—	(26 470)	—	(26 470)	26 470	—	—	
Средства банков	(918 983)	84 962	—	(834 021)	58 674	—	(775 347)	
Отложенное налоговое обязательство	(1 025 636)	46 962	(32 690)	(1 011 364)	46 716	(4 132)	(968 780)	
Отложенное налоговое (обязательство) актив	(65 298)	24 676	(41 074)	(81 695)	(58 152)	(4 755)	(144 602)	

(в тысячах российских рублей)

#### 14. Прочие расходы от обесценения и резервы

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Иски</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2010 и 2011 гг.</b>	–	–	–
Создание	3 509	17 690	<b>21 199</b>
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>3 509</b>	<b>17 690</b>	<b>21 199</b>

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под иски, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств.

#### 15. Прочие активы и обязательства

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Авансовые платежи по арендной плате	78 983	178 080
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	97 486	10 293
Расходы будущих периодов	11 765	19 353
Прочее	4 333	3 730
	<b>192 567</b>	<b>211 456</b>
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Прим. 14)	(3 509)	–
<b>Прочие активы</b>	<b>189 058</b>	<b>211 456</b>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Расчеты с персоналом	48 845	52 106
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	5 998	7 366
Расчеты с бюджетом по налогам, отличным от налога на прибыль	8 529	4 530
Обязательства по операциям по обмену валюты	471	–
Прочее	5 364	3 304
<b>Прочие обязательства</b>	<b>69 207</b>	<b>67 306</b>

#### 16. Задолженность перед ЦБ РФ

Задолженность перед ЦБ РФ включают в себя следующие позиции:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Краткосрочные займы	17 541 490	8 777 300
Договоры «репо»	1 066 367	–
<b>Задолженность перед ЦБ РФ</b>	<b>18 607 857</b>	<b>8 777 300</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 г. средства ЦБ РФ включают в себя полученные кредиты и договоры «репо». Краткосрочные займы в сумме 17 541 490 тыс. руб., номинированные в рублях, привлечены под годовые ставки от 7,25% до 8,25% с датами погашения с января по сентябрь 2013 года. Договоры «репо» представляют собой кредиты, привлеченные от ЦБ РФ, в сумме 1 066 367 тыс. руб. с исполнением в январе 2013 года под залог рублевых облигаций российских банков (Примечание 6).

По состоянию на 31 декабря 2011 г. средства ЦБ РФ включают в себя полученные кредиты в сумме 8 777 300 тыс. руб., номинированные в рублях, под годовые ставки от 7,50% до 8,00% с датами погашения с марта по ноябрь 2012 года.

(в тысячах российских рублей)

**17. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Долгосрочное межбанковское финансирование	33 594 914	34 337 834
Краткосрочные ссуды и депозиты банков	12 274 113	12 814 156
Корреспондентские лоро-счета российских банков	4 862	4 751
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>45 873 889</b>	<b>47 156 741</b>

31 декабря 2012 г.	Контрактная процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
<b>Долгосрочное межбанковское финансирование</b>			
Рубли	6,25%–13,75% 0,616% (6-month EURIBOR+0,3)	6,39%–13,59%	январь 2013 г. – декабрь 2017 г.
Евро		2,26%	декабрь 2014 г.
<b>Краткосрочные ссуды и депозиты банков</b>			
Рубли	4,0%–8,0%	4,0%–8,0%	январь 2013 г. – март 2013 г.
Доллары США	0,25%–0,45%	0,25%–0,45%	январь 2013 г.

31 декабря 2011 г.	Контрактная процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
<b>Долгосрочное межбанковское финансирование</b>			
Рубли	6,25%–9,84% (3-month Mosprime+2,57) 1,97% (6-month EURIBOR+0,3)	6,39%–11,41%	январь 2013 г. – декабрь 2017 г.
Евро		2,37%	декабрь 2012 г. – декабрь 2014 г.
<b>Краткосрочные ссуды и депозиты банков</b>			
Рубли	3,75%–7,70% 0,40%–2,32% (6-month LIBOR+1,75)	3,75%–7,70% 0,40%–2,32% (6-month LIBOR+1,75)	январь 2012 г. – сентябрь 2012 г.
Доллары США			январь 2012 г. – март 2012 г.
<b>Долгосрочное межбанковское финансирование</b>			
Рубли	6,25%–9,84% (3-month Mosprime+2,57)	6,39%–11,41%	январь 2013 г. – декабрь 2017 г.

Краткосрочные ссуды и депозиты банков представляют собой депозиты различных российских банков от десяти дней до года.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. долгосрочное межбанковское финансирование включает в себя кредит, полученный от акционера Банка в сентябре 2009 года на сумму 30 000 000 тыс. руб. по ставке 8,5% годовых. Согласно условиям дополнительного соглашения к указанному договору на предоставление кредита с 24 августа 2010 г. процентная ставка была изменена с 8,5% до 6,25% годовых. Ввиду существенности пересмотра условий Банк прекратил признание первоначального финансового инструмента и признал новый финансовый инструмент по справедливой стоимости. Доход от первоначального признания финансового инструмента составил 2 921 418 тыс. руб. Указанный доход был учтен как государственная субсидия (Примечание 18).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. средства кредитных организаций включают в себя кредиты, полученные от акционера Банка, на общую сумму 28 849 594 тыс. руб. или 62,8% от привлеченных средств кредитных организаций (2011 г.: 27 500 760 тыс. руб. или 58,3% от привлеченных средств кредитных организаций).

(в тысячах российских рублей)

## 18. Государственные субсидии и расходы от первоначального признания финансовых инструментов

В рамках реализации Государственной Программы поддержки МСП, Банк получает от Государства через своего единственного акционера средства как в виде долгосрочных кредитов, предоставленных по ставке ниже рыночной, так и в виде взносов в уставной капитал. Данное финансирование в дальнейшем предоставляется региональным банкам-партнерам, а также организациям инфраструктуры в виде целевых займов для последующего кредитования субъектов МСП. Для обеспечения приемлемого уровня процентных ставок субъектам МСП, целевое кредитование региональных банков-партнеров и организаций инфраструктуры во многих случаях осуществляется по ставкам ниже рыночных. Целевое кредитование предоставляется под залог прав требования к конечным заемщикам – субъектам МСП.

В соответствии с учетной политикой Банка, первоначальное признание полученных и выданных кредитов осуществляется по справедливой стоимости. В результате, кредиты, полученные в течение 2010 года, в рамках реализации Государственной Программы поддержки МСП по ставкам ниже рыночных были признаны по справедливой стоимости (Примечания 17 и 21):

<b>Финансовый инструмент</b>	<b>Величина полученного кредита</b>	<b>Справедливая стоимость кредита на дату первоначального признания</b>	<b>Доход от первоначального признания</b>
Долгосрочное межбанковское финансирование	30 384 247	27 462 829	2 921 418
Субординированный займ	9 000 000	7 234 012	1 765 988
<b>Итого</b>	<b>39 384 247</b>	<b>34 696 841</b>	<b>4 687 406</b>

Указанный доход был учтен как государственная субсидия.

Также, в рамках реализации Государственной Программы поддержки МСП, в течение 2012 года и 2011 года Банк выдавал целевые кредиты для последующего кредитования субъектов МСП региональным банкам-партнерам и организациям инфраструктуры. Во многих случаях целевое кредитование осуществлялось по ставкам ниже рыночных.

В соответствии с учетной политикой Банка, если государственная субсидия выдана с целью финансирования определенных расходов, она должна признаваться в качестве дохода в тех же периодах, что и соответствующие расходы, которая она должна компенсировать. Доход от государственной субсидии, признанной в 2010 году, был полностью использован при кредитовании субъектов МСП в 2010 году.

В соответствии с учетной политикой Банка, кредиты, выданные в 2012 году по ставкам ниже рыночных, были признаны по справедливой стоимости (Примечания 7 и 9):

<b>Финансовый инструмент</b>	<b>Величина выданного кредита</b>	<b>Справедливая стоимость кредита на дату первоначального признания</b>	<b>Убыток от первоначального признания</b>
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	1 000 976	894 358	106 618
Кредиты клиентам	1 499 716	1 255 028	244 688
<b>Итого</b>	<b>2 500 692</b>	<b>2 149 386</b>	<b>351 306</b>

(в тысячах российских рублей)

## 18. Государственные субсидии и расходы от первоначального признания финансовых инструментов (продолжение)

В соответствии с учетной политикой Банка, кредиты, выданные в 2011 году по ставкам ниже рыночных, были признаны по справедливой стоимости (Примечания 7 и 9):

<b>Финансовый инструмент</b>	<b>Величина выданного кредита</b>	<b>Справедливая стоимость кредита на дату первоначального признания</b>	<b>Убыток от первоначального признания</b>
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	7 666 639	6 965 408	701 231
Кредиты клиентам	9 562 462	9 219 845	342 617
<b>Итого</b>	<b>17 229 101</b>	<b>16 185 253</b>	<b>1 043 848</b>

В течение 2012 и 2011 годов государственные субсидии не предоставлялись, в связи с чем, вся сумма расходов по первоначальному признанию финансовых активов по справедливой стоимости в размере 351 306 тыс. руб. была признана в отчете о прибылях и убытках по строке доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов. Кроме этого, в составе доходов за вычетом расходов от первоначального признания включен доход от первоначального признания выпущенных облигаций в размере 6 085 тыс. руб. (Примечание 20).

## 19. Средства клиентов

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства клиентов представляют собой только средства на текущих счетах клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. средства клиентов в размере 43 666 тыс. руб. (14,2%) представляли собой средства крупнейшего клиента (2011 г.: 37 306 тыс. руб. (10,6%)).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. средства клиентов в размере 75 863 тыс. руб. (24,7%) представляли собой средства трёх крупнейших клиентов (2011 г.: 95 350 тыс. руб. (25,7%)).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Частные компании	265 894	436 797
Компании под контролем государства	41 806	34 977
<b>Средства клиентов</b>	<b>307 700</b>	<b>471 774</b>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Финансовая и лизинговая деятельность	286 249	430 848
Торговля	13 206	21 161
Строительство	7 547	16 771
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	82	215
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	4	–
Прочее	612	2 779
<b>Средства клиентов</b>	<b>307 700</b>	<b>471 774</b>

(в тысячах российских рублей)

## 20. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	10 263 100	–
Векселя	5 273 682	7 411 763
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>15 536 782</b>	<b>7 411 763</b>

На 31 декабря 2012 г. выпущенные ценные бумаги представляют собой неконвертируемые облигации и беспроцентные векселя.

На 31 декабря 2012 г. неконвертируемые облигации амортизированной стоимостью 10 263 100 тыс. руб., номинированные в рублях, представляют собой облигации двух выпусков – МСП Банк об-01 и МСП Банк об-02 – номинальной стоимостью по 5 000 000 тыс. руб. каждый. Выпуск МСП Банк об-01 со сроком погашения в марте 2022 года имеет эффективную процентную ставку 8,91% (номинальная – 8,70%). Выпуск МСП Банк об-02 со сроком погашения в августе 2022 года имеет эффективную процентную ставку 9,43% (номинальная – 9,20%). Эффект от первоначального признания выпущенных облигаций в размере 6 085 тыс. руб. отражен по строке доходов за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов Отчета о прибылях и убытках.

На 31 декабря 2012 г. беспроцентные векселя в сумме 5 273 682 тыс. руб. номинированы в рублях со сроком погашения в июне 2013 года. Эффективные ставки по данным векселям колеблются от 2,11% до 2,14%.

На 31 декабря 2011 г. выпущенные ценные бумаги представляют собой беспроцентные векселя в сумме 7 411 763 тыс. руб., номинированные в рублях со сроками погашения с апреля 2012 года по июль 2012 года (в том числе вексель на сумму 4 500 тыс. рублей со сроком до востребования). Эффективные ставки по данным векселям колеблются от 1,91% до 6,04%.

## 21. Субординированный займ

По состоянию на 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. субординированный займ представлен кредитом, полученным от акционера Банка в размере 9 000 000 тыс. руб. в 2010 году под ставку 5,17% годовых с датой погашения в ноябре 2020 года. На момент первоначального признания в 2010 году Банк признал указанный финансовый инструмент по справедливой стоимости. Доход от первоначального признания финансового инструмента составил 1 765 988 тыс. рублей. Указанный доход был учтен как государственная субсидия (Примечание 18). Данные средства были получены в рамках реализации Государственной Программы поддержки МСП.

## 22. Капитал

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	Количество акций	Номинальная стоимость	Корректировка на	
	Обыкновенные	Обыкновенные	гиперинфляцию	Итого
На 31 декабря 2011 г.	14 660	14 660 000	1 729 227	16 389 227
Увеличение уставного капитала	1 979	1 979 000	–	1 979 000
На 31 декабря 2012 г.	16 639	16 639 000	1 729 227	18 368 227

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционера в рублях, при этом акционер имеет право на получение дивидендов и распределения капитала в рублях.

Решением единственного акционера от апреля 2012 года уставный капитал был увеличен на 1 979 000 тыс. руб. путем размещения 1 979 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 000 тыс. руб. каждая.

На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2012 года, было принято решение дивиденды за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2011 г., не выплачивать. На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2011 года, было принято решение дивиденды за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2010 г., не выплачивать.

(в тысячах российских рублей)

## 22. Капитал (продолжение)

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2012 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 3 645 860 тыс. руб. (2011 г.: 3 000 171 тыс. руб.).

### Движение по статьям прочих фондов

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	Фонд переоценки основных средств	Нереализованные доходы/ (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Итого
<b>На 1 января 2011 г.</b>	<b>414 503</b>	<b>(25 137)</b>	<b>389 366</b>
Переоценка зданий	172 764	—	172 764
Налоговый эффект от переоценки зданий	(34 553)	—	(34 553)
Перевод накопленной переоценки в состав нераспределенной прибыли	(552 714)	—	(552 714)
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения	—	7 940	7 940
Реализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	—	24 666	24 666
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	—	(6 521)	(6 521)
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>—</b>	<b>948</b>	<b>948</b>
Переоценка зданий	—	—	—
Налоговый эффект от переоценки зданий	—	—	—
Перевод накопленной переоценки в состав нераспределенной прибыли	—	—	—
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения	—	21 920	21 920
Реализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	—	(1 254)	(1 254)
Амортизация в отчете о прибылях и убытках накопленной переоценки в отношении ценных бумаг, ранее переклассифицированных из портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	—	3 107	3 107
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	—	(4 755)	(4 755)
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>—</b>	<b>19 966</b>	<b>19 966</b>

Как было отмечено в Примечании 11, в декабре 2011 года Банк перевел находящееся в собственности здание по адресу г. Москва, 1-й Зачатьевский переулок, д. 3, стр. 1 в состав инвестиционной недвижимости. На момент перевода данное здание было переоценено по справедливой стоимости. В связи с переводом здания в состав инвестиционной недвижимости, вся сумма накопленной переоценки, относящаяся к данному зданию, была переведена из фонда переоценки основных средств в нераспределенную прибыль.



(в тысячах российских рублей)

## 22. Капитал (продолжение)

### ***Характер и назначение прочих фондов***

#### ***Фонд переоценки основных средств***

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

#### ***Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи***

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

## 23. Договорные и условные обязательства

### ***Условия ведения деятельности***

В России продолжаются экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях

### ***Юридические вопросы***

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Банка в будущем.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. Банк участвовал в судебном разбирательстве, инициированном конкурсным управляющим АКБ «Славянский банк» (ЗАО) в лице Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Арбитражный суд города Москвы определил признать банковские операции, совершенные 2 декабря 2010 г. по списанию денежных средств в общей сумме 17 690 тыс. руб. в счет частичного погашения задолженности АКБ «Славянский банк» (ЗАО) по договорам о предоставлении кредита, недействительной сделкой. Банком был сформирован резерв в размере 17 690 тыс. руб. (Примечание 14).

### ***Налогообложение***

Деятельность Банка осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверка может быть подвергнута и более ранние периоды.

(в тысячах российских рублей)

## 23. Договорные и условные обязательства (продолжение)

### Налогообложение (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 г. руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Банка в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

### Договорные и условные обязательства

На 31 декабря договорные и условные обязательства Банка включали в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	19 686 800	6 971 841
Гарантии	11 675 274	6 225 000
	<b>31 362 074</b>	<b>13 196 841</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	201 099	80 460
От 1 года до 5 лет	775 260	11 288
Более 5 лет	632 358	24 582
	<b>1 608 717</b>	<b>116 330</b>
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>32 970 791</b>	<b>13 313 171</b>

## 24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Заработная плата и премии	798 745	734 592
Отчисления на социальное обеспечение	121 454	70 259
<b>Расходы на персонал</b>	<b>920 199</b>	<b>804 851</b>
Расходы на содержание помещений и оборудования	291 947	154 962
Административные расходы	105 651	109 720
Налоги, отличные от налога на прибыль	88 738	62 067
Консультационные и прочие услуги	25 532	37 760
Амортизация основных средств	42 390	32 802
Резервы под обесценение прочих активов (Примечание 14)	21 199	–
Реклама	13 534	15 028
Спонсорские взносы	1 734	1 468
Страхование	1 460	1 474
Благотворительность	4 958	868
Прочее	35 637	23 512
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>632 780</b>	<b>439 661</b>

## 25. Управление рисками

### Введение

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.

(в тысячах российских рублей)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### *Введение (продолжение)*

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 контроля уровня риска (лимитирование операций, использование обеспечения по сделкам, формирование достаточного уровня резервов на покрытие возможных потерь и поддержание достаточности капитала), 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.

Ключевым подразделением, осуществляющим реализацию и сопровождение мероприятий по идентификации, оценке, мониторингу и управлению рисками, является Департамент управления рисками (ДУПР). Эффективность функционирования ДУПР и всей системы управления рисками обуславливается:

- ▶ организационной независимостью Департамента управления рисками от бизнес-подразделений;
- ▶ представительством риск-менеджмента во всех профильных комитетах Банка, к компетенции которых отнесены вопросы принятия решений по операциям, несущим в себе риски для Банка, что обеспечивает объективность оценки рисков и принятие взвешенного решения по операциям, несущим в себе банковские риски;
- ▶ использованием системного подхода к идентификации, оценке и управлению рисками при осуществлении любых операций, несущих в себе риски для Банка.

Служба внутреннего контроля действует на постоянной основе и осуществляет контроль за соблюдением и степенью эффективности процедур по управлению рисками.

### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

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

- ▶ разработку базовых документов в области анализа и оценки рисков: политик, процедур и методик, в зависимости от вида риска, категории контрагента и др. факторов;
- ▶ определение целевых ориентиров и ключевых индикаторов по каждому виду рисков;
- ▶ применение методов количественного измерения, а также качественных (экспертных) оценок уровня риска в целях определения величины возможных потерь капитала или экономической (чистой) стоимости Банка;
- ▶ оценка принимаемых рисков с помощью стресс-тестирования их уровня в результате применения определенных сценариев развития событий, предполагающих изменения заданных значений риск-факторов.

(в тысячах российских рублей)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### *Введение (продолжение)*

Система передачи информации о рисках включает в себя составление на регулярной основе риск-отчетности для всех уровней менеджмента Банка, в целях обеспечения всех подразделений Банка доступом к необходимой и актуальной информации об уровне рисков, принятых на себя Банком.

На еженедельной основе составляются оперативные отчеты об уровне рисков в целях доведения до сведения руководителей Банка. Ежемесячная риск-отчетность предоставляется на рассмотрение Кредитного Комитета и КУАП (в зависимости от вида риска). 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 случаях, когда значительная доля контрагентов Банка осуществляет схожие виды деятельности, в случае кредитования в больших объемах групп связанных контрагентов, либо предоставления не связанным между собой контрагентам крупных кредитов, составляющих значительную долю в портфеле, в случае концентрации кредитов или контрагентов в одном из секторов экономики (отраслевая концентрация), в одном географическом регионе, а также при наличии других обстоятельств, которые делают контрагентов уязвимыми к одним и тем же экономическим / политическим факторам. В указанных случаях 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 условий, 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. Основным способом недопущения чрезмерной концентрации риска, угрожающей устойчивости Банка Система передачи информации о рисках включает в себя составление на регулярной основе риск-отчетности для всех уровней менеджмента Банка, в целях обеспечения всех подразделений Банка доступом к необходимой и актуальной информации об уровне рисков, принятых на себя Банком.

На еженедельной основе составляются оперативные отчеты об уровне рисков в целях доведения до сведения руководителей Банка. Ежемесячная риск-отчетность предоставляется на рассмотрение Кредитного Комитета и КУАП (в зависимости от вида риска). 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.

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.

(в тысячах российских рублей)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### *Введение (продолжение)*

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:

- ▶ согласование внутренних документов Банка с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и принципам организации и внутреннего контроля а также проверка соблюдения норм, установленных регулируемыми органами.

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

ДУПР функционирует как самостоятельное структурное подразделение, что обеспечивает независимость процесса контроля за кредитными рисками. В обязанности ДУПР входит разработка документов по управлению кредитными рисками, внедрение и проведение процедур идентификации, анализа, оценки, ограничения и мониторинга кредитных рисков, оценка новых продуктов и отдельных сделок, формирование рекомендаций и предложений по лимитам на объем и структуру принимаемых Банком кредитных рисков, а также подготовка профильных отчетов.

### *Производные финансовые инструменты*

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

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

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

(в тысячах российских рублей)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

	Прим.	Максимальный размер риска 2012 г.	Максимальный размер риска 2011 г.
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	5 348 273	3 368 924
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	6	2 706 626	1 264 871
Финансовые активы по производным финансовым инструментам	8	–	758 460
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7	75 697 677	59 426 721
Кредиты клиентам	9	16 305 738	19 196 191
Долговые инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	10	7 800 917	3 847 796
- удерживаемые до погашения	10	–	211 842
Прочие активы	15	189 058	211 456
		<b>108 048 289</b>	<b>88 286 261</b>
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	23	31 362 074	13 196 841
<b>Общий размер кредитного риска</b>		<b>139 410 363</b>	<b>101 483 102</b>

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечаниях 7 и 9.

### 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 сформированного кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

(в тысячах российских рублей)

**25. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск**

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов до вычета резервов под обесценение по связанному с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные, но индивидуально не обесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг 2012 г.	Стандартный рейтинг 2012 г.	Ниже стандартного рейтинга 2012 г.			
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7	68 041 017	7 767 070	–	–	563 982	76 372 069
<b>Кредиты клиентам</b>	9						
Коммерческое кредитование		20 699	–	–	–	1 584 960	1 605 659
Проектное финансирование		264 203	673 025	175 110	–	993 058	2 105 396
Предэкспортное финансирование		–	–	–	–	134 825	134 825
Кредитование предприятий малого бизнеса		7 837 709	5 458 909	820 118	–	446 050	14 562 786
		<b>8 122 611</b>	<b>6 131 934</b>	<b>995 228</b>	–	<b>3 158 893</b>	<b>18 408 666</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги</b>	10						
Предназначенные для продажи		7 472 554	328 363	–	–	–	7 800 917
Удерживаемые до погашения		–	–	–	–	73 746	73 746
		<b>7 472 554</b>	<b>328 363</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>73 746</b>	<b>7 874 663</b>
<b>Итого</b>		<b>83 636 182</b>	<b>14 227 367</b>	<b>995 228</b>	<b>–</b>	<b>3 796 621</b>	<b>102 655 398</b>

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные, но индивидуально не обесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг 2011 г.	Стандартный рейтинг 2011 г.	Ниже стандартного рейтинга 2011 г.			
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7	50 728 843	8 776 826	–	–	258 077	59 763 746
<b>Кредиты клиентам</b>	9						
Коммерческое кредитование		–	4 587	–	–	1 848 081	1 852 668
Проектное финансирование		445 035	77 536	974 424	–	1 152 604	2 649 599
Предэкспортное финансирование		–	–	–	–	209 661	209 661
Кредитование предприятий малого бизнеса		9 580 555	5 770 320	969 530	98 388	98 927	16 517 720
		<b>10 025 590</b>	<b>5 852 443</b>	<b>1 943 954</b>	<b>98 388</b>	<b>3 309 273</b>	<b>21 229 648</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги</b>	10						
Предназначенные для продажи		3 660 289	187 507	–	–	–	3 847 796
Удерживаемые до погашения		–	211 842	–	–	75 946	287 788
		<b>3 660 289</b>	<b>399 349</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>75 946</b>	<b>4 135 584</b>
<b>Итого</b>		<b>64 414 722</b>	<b>15 028 618</b>	<b>1 943 954</b>	<b>98 388</b>	<b>3 643 296</b>	<b>85 128 978</b>

(в тысячах российских рублей)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### *Кредитный риск (продолжение)*

По состоянию на 31 декабря 2012 г. в кредитном портфеле Банка не было просроченных, но индивидуально не обесцененных ссуд.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. кредитном портфеле Банка был один просроченный, но индивидуально не обесцененный кредит в размере 98 388 тыс. руб., который был просрочен на срок менее чем 30 дней.

### *Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов*

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов.

	2012 г.	2011 г.
<i>Кредиты клиентам</i>		
Коммерческое кредитование	951 738	1 031 615
Предэкспортное финансирование	134 825	209 661
Проектное финансирование	934 813	559 546
Кредитование предприятий малого бизнеса	141 522	25 433
<b>Итого</b>	<b>2 162 898</b>	<b>1 826 255</b>

### *Оценка обесценения*

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

### *Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе*

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

### *Резервы, оцениваемые на совокупной основе*

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

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



(в тысячах российских рублей)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

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

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка без учета резерва на обесценение по географическому признаку:

	2012 г.			2011 г.		
	Россия	ОЭСР	Итого	Россия	ОЭСР	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	3 752 757	1 595 516	5 348 273	3 344 608	24 316	3 368 924
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	2 706 626	—	2 706 626	1 264 871	—	1 264 871
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	76 372 069	—	76 372 069	59 763 746	—	59 763 746
Кредиты клиентам	18 408 666	—	18 408 666	21 229 648	—	21 229 648
Производные финансовые активы	—	—	—	—	758 460	758 460
Инвестиционные ценные бумаги:						
- имеющиеся в наличии для продажи	7 800 917	—	7 800 917	3 847 796	—	3 847 796
- удерживаемые до погашения	73 746	—	73 746	287 788	—	287 788
Прочие активы	189 997	2 570	19 2567	206 552	4 904	211 456
	<b>109 304 778</b>	<b>1 598 086</b>	<b>110 902 864</b>	<b>89 945 009</b>	<b>787 680</b>	<b>90 732 689</b>
<b>Обязательства</b>						
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством	18 607 857	—	18 607 857	8 777 300	—	8 777 300
Средства кредитных организаций	43 169 784	2 704 105	45 873 889	36 919 264	10 237 477	47 156 741
Средства клиентов	307 700	—	307 700	471 774	—	471 774
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 536 782	—	15 536 782	7 411 763	—	7 411 763
Прочие обязательства	69 127	80	69 207	67 306	—	67 306
Субординированный займ	7 516 156	—	7 516 156	7 384 976	—	7 384 976
	<b>85 207 406</b>	<b>2 704 185</b>	<b>87 911 591</b>	<b>61 032 383</b>	<b>10 237 477</b>	<b>71 269 860</b>
<b>Нетто-позиция по активам и обязательствам</b>	<b>24 097 372</b>	<b>(1 106 099)</b>	<b>22 991 273</b>	<b>28 912 626</b>	<b>(9 449 797)</b>	<b>19 462 829</b>

(в тысячах российских рублей)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### ***Риск ликвидности и управление источниками финансирования***

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

В процессе управления риском ликвидности органы управления и подразделения Банка выполняют следующие функции:

- ▶ Наблюдательный совет Банка утверждает стратегию развития и бизнес-планы Банка, общую стратегию управления рисками, в том числе политику и стратегию по управлению ликвидностью;
- ▶ Правление Банка на основании бизнес-плана утверждает методики, регламенты и другие внутренние нормативные документы по анализу и оценке состояния ликвидности и управлению ликвидностью Банка, включая План действий в условиях непредвиденных обстоятельств, информирует Наблюдательный совет о состоянии ликвидности в составе отчета по рискам;
- ▶ Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) разрабатывает внутренние документы по управлению ликвидностью и риском ликвидности, устанавливает предельные значения объема и структуры активов и пассивов Банка, устанавливает предельные значения риска и контролирует их выполнение, координирует действия подразделений в процессе управления ликвидностью;
- ▶ Департамент управления рисками (ДУПР) осуществляет мероприятия по разработке и актуализации методологии процесса управления риском ликвидности, проводит оценку, анализ и контроль состояния ликвидности путем построения срочной структуры требований и обязательств Банка и составления гэп-отчетов, разрабатывает и внедряет формы внутренней отчетности и базы данных по анализу и оценке риска ликвидности, осуществляет мониторинг соблюдения установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, ежемесячно предоставляет КУАП отчеты об анализе риска ликвидности;
- ▶ Финансово-экономический департамент (ФЭД) осуществляет прогноз краткосрочной ликвидности путем составления прогнозного баланса Банка, в соответствии с утвержденным в Банке порядком управления краткосрочной ликвидностью, осуществляет прогноз ликвидности в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- ▶ Казначейство осуществляет управление мгновенной ликвидностью посредством ведения платежной позиции Банка, в рамках своей компетенции проводит операции по поддержанию мгновенной и текущей ликвидности, по привлечению ресурсов и размещению временно свободных денежных средств, по формированию банковских портфелей ликвидных активов;
- ▶ Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за соблюдением Банком требований законодательства, а также внутренних нормативных документов Банка в области управления ликвидностью, проводит самооценку организации управления риском потери ликвидности в соответствии с требованиями Банка России.
- ▶ В процессе управления риском ликвидности участвуют также другие подразделения Банка в рамках их функций и полномочий.

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 иных 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.

(в тысячах российских рублей)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### ***Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***

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. Статистика значений нормативов и показателей, входящих в их расчет, ведется на регулярной основе и является базой 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, которые влияют 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 ДУП с привлечением КУАП, ФЭД и (при необходимости) других подразделений Банка, 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» ДУП выясняет причины, определяет возможные мероприятия по исключению кризисной ситуации и информирует об этом 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.

(в тысячах российских рублей)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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:

	2012 г., %	2011 г., %
H2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	93,3	209,4
H3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	68,4	185,3
H4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	98,5	94,0

### Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Банка по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Банк ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Банк будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Банком на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

Финансовые обязательства на 31 декабря 2012 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	7 413 423	11 793 782	–	–	19 207 205
Средства кредитных учреждений	14 463 227	4 208 083	39 165 001	–	57 836 311
Средства клиентов	307 700	–	–	–	307 700
Выпущенные ценные бумаги	229 370	5 946 274	3 570 192	14 462 740	24 208 576
Прочие обязательства	69 207	–	–	–	69 207
Субординированный займ	232 501	348 114	1 861 286	10 321 118	12 763 019
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>22 715 428</b>	<b>22 296 253</b>	<b>44 596 479</b>	<b>24 783 858</b>	<b>114 392 018</b>

Финансовые обязательства на 31 декабря 2011 г.	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет	Итого
Задолженность перед ЦБ РФ	1 541 396	7 579 801	–	–	9 121 197
Средства кредитных учреждений	10 623 996	5 992 273	13 682 972	31 756 849	62 056 090
Средства клиентов	471 774	–	–	–	471 774
Выпущенные ценные бумаги	4 500	7 610 000	–	–	7 614 500
Прочие обязательства	67 294	–	12	–	67 306
Субординированный займ	116 893	349 388	1 861 286	10 784 847	13 112 414
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>12 825 853</b>	<b>21 531 462</b>	<b>15 544 270</b>	<b>42 541 696</b>	<b>92 443 281</b>

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Банка.

	Менее 3 месяцев	От 3 до 12 месяцев	От 1 до 5 лет	Более 5 лет	Итого
2012 год	4 072 409	8 294 854	17 487 215	1 507 596	31 362 074
2011 год	–	6 236 571	4 018 949	2 941 321	13 196 841

(в тысячах российских рублей)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### ***Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***

Банк ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Банком были получены значительные заемные средства от акционера (примечание 17). Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Банка. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Банка сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Банк получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

### ***Рыночный риск***

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок и курсов иностранных валют. В целях управления рыночным риском Банком разработано 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 ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

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

- ▶ Наблюдательный совет Банка утверждает стратегию развития и бизнес-планы Банка, общую стратегию управления рисками;
- ▶ Правление Банка утверждает внутренние нормативные документы по анализу, оценке и контролю рыночного риска, утверждает лимиты на контрагентов/эмитентов ценных бумаг, рассматривает отчеты и информирует Наблюдательный совет об уровне рыночного риска;
- ▶ Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) определяет основные принципы управления рыночным риском, осуществляет управление рыночным риском путем установления лимитов и предельных значений уровня рыночного риска и контролирует их выполнение, координирует действия подразделений в процессе управления рыночным риском, информирует Правление Банка об уровне рыночного риска;
- ▶ Департамент управления рисками (ДУР) осуществляет мероприятия по разработке и актуализации методологии процесса управления рыночным риском, проводит анализ и оценку уровня рыночного риска, разрабатывает и внедряет формы внутренней отчетности и базы данных по анализу и оценке рыночного риска, осуществляет мониторинг соблюдения установленных предельных значений уровня процентного, фондового и валютного рисков, ежемесячно предоставляет КУАП отчеты об анализе рыночных рисков;
- ▶ Финансово-экономический департамент (ФЭД) координирует процесс взаимодействия подразделений в ходе разработки и установления предельных значений активных операций, включая операции с финансовыми инструментами, осуществляет расчет и формирование структуры предельных значений активных операций, а также оперативный контроль за их соблюдением;
- ▶ Казначейство проводит операции на финансовых рынках в рамках утвержденных лимитов, в интересах получения Банком максимальной (при заданном уровне риска) доходности от вложений, на основе проводимого анализа и мониторинга конъюнктуры финансовых рынков;
- ▶ Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за соблюдением Банком требований законодательства, внутренних нормативных документов Банка в области управления рыночным риском, и за функционированием системы управления рыночным риском;
- ▶ В процессе управления рыночным риском участвуют также другие подразделения Банка в рамках их функций и полномочий.

(в тысячах российских рублей)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### **Рыночный риск (продолжение)**

#### *Процентный риск*

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

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

Результатом оценки величины процентного риска методом дюрации является величина возможной потери капитала при изменении процентных ставок и его доля в размере собственного капитала Банка. По результатам анализа в зависимости от величины возможных потерь капитала Банк (при необходимости) вырабатывает перечень мер по регулированию процентного риска в соответствии со стратегией Банка в области управления рисками.

Результатом GAP-анализа является распределение активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам и определение возможного изменения чистого процентного дохода посредством стресс-тестирования.

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

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

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

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

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.

В следующей таблице представлена чувствительность чистого процентного дохода и капитала Банка к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность чистого процентного дохода представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

(в тысячах российских рублей)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

	Изменение в базисных пунктах	Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2012 год	Чувствитель- ность капитала 2012 год
<i>Российский рубль</i>			
Рост	3,00%	(88 717)	(110 470)
Снижение	(1,00)%	29 572	36 823
<i>Доллар США (ЛИБОР)</i>			
Рост	0,50%	(18)	–
Снижение	(0,05)%	2	–
<i>Евро (ЛИБОР)</i>			
Рост	0,50%	(71)	–
Снижение	(0,05)%	7	–
<i>Российский рубль (Моспрайм)</i>			
Рост	1,50%	(38 478)	–
Снижение	(1,50)%	38 478	–

	Изменение в базисных пунктах	Чувствитель- ность чистого процентного дохода 2011 год	Чувствитель- ность капитала 2011 год
<i>Российский рубль</i>			
Рост	4,50%	(107 088)	(57 778)
Снижение	(1,00)%	23 797	12 840
<i>Доллар США (ЛИБОР)</i>			
Рост	0,50%	(39 396)	–
Снижение	(0,20)%	15 759	–
<i>Евро (ЛИБОР)</i>			
Рост	0,50%	(139)	–
Снижение	(0,20)%	56	–
<i>Российский рубль (Моспрайм)</i>			
Рост	2,75%	(63 021)	–
Снижение	(2,75)%	63 021	–

### Валютный риск

В рамках системы управления валютным риском Банк осуществляет оценку уровня валютного риска в соответствии с требованиями ЦБ РФ, а также по внутренней методике, предусматривающей оценку валютного риска методом VAR-анализа и методом стресс-тестирования.

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

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

Метод VaR-анализа позволяет оценить размер максимальных ожидаемых убытков 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 тысячах российских рублей)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

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.

В следующей таблице представлены валюты, в которых Банк имеет значительные позиции по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<b>Валюта</b>	<b>Изменение в валютном курсе, в % 2012 год</b>	<b>Влияние на прибыль до налого- обложения 2012 год</b>	<b>Изменение в валютном курсе, в % 2011 год</b>	<b>Влияние на прибыль до налого- обложения 2011 год</b>
<b>Доллар США</b>				
Рост	12,57%	20 803	12,13%	5 111
Снижение	(12,57)%	(20 803)	(12,13)%	(5 111)
<b>Евро</b>				
Рост	10,57%	(1 543)	10,58%	(2 235)
Снижение	(10,57)%	1 543	(10,58)%	2 235

### Прочие риски

**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 проверки соблюдения подразделениями требований нормативных документов ЦБ РФ и внутренних документов Банка.

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



(в тысячах российских рублей)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Прочие риски (продолжение)

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).

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

Риск потери деловой репутации (*репутационный риск*) представляет собой 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.

С целью снижения репутационного риска Банк в соответствии с Положением об организации управления риском потери деловой репутации осуществляет свою деятельность, исходя из принципов прозрачности операций и открытости во взаимоотношениях с контрагентами и экономическим сообществом в целом, проводит взвешенную маркетинговую политику и выстраивает систему внутреннего контроля таким образом, чтобы предотвратить использование Банка для осуществления нелегальных операций.

Банк в своей деятельности оценивает также уровень *стратегического риска* в соответствии с Положением об организации управления стратегическим риском.

С целью управления стратегическим риском при принятии стратегических решений Банк старается максимально учесть как свои возможности в направлениях, позволяющих ей достичь преимущества перед конкурентами, так и возможные опасности, которые могут угрожать устойчивости Банка как в связи с внутренними факторами (например, в связи с недостаточно обоснованным определением перспективных направлений деятельности и, как следствие, – отсутствием необходимых финансовых, материально-технических, людских и прочих ресурсов), так и в случае изменения внешней среды, то есть изменения макроэкономической ситуации в стране и в мире, изменения конъюнктуры рынка, вызванного экономическими или политическими событиями, изменения политического и/или экономического курса государства (т.е. смена вектора государственных интересов), изменения законодательства и, соответственно, правового поля в той или иной области хозяйствования, в банковском секторе, или в экономике в целом.

Управление *правовыми рисками* осуществляется Банком в соответствии с Положением об управлении правовым риском, путем проведения юридической экспертизы всей документации (включая, но не ограничиваясь, внутренними нормативными актами, правилами и процедурами, договорами, приказами и другой правовой документацией) на предмет соответствия ее действующему законодательству, общепринятой деловой практике и интересам Банка. Результаты такого анализа оформляются в виде заключений и информационно-аналитических справок, а также путем визирования юридической службой вышеуказанных документов, предоставляемых далее на подписание уполномоченным лицам Банка.

## 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов

Банк использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

(в тысячах российских рублей)

## 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

31 декабря 2012 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	2 706 626	—	—	2 706 626
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	7 800 917	46 000	7 846 917
	<b>2 706 626</b>	<b>7 800 917</b>	<b>46 000</b>	<b>10 553 543</b>
31 декабря 2011 г.	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Итого
<b>Финансовые активы</b>				
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 264 871	—	—	1 264 871
Производные финансовые инструменты	—	758 460	—	758 460
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	187 507	3 660 289	46 000	3 893 796
	<b>1 452 378</b>	<b>4 418 749</b>	<b>46 000</b>	<b>5 917 127</b>

В течение 2012 и 2011 годов Банк не осуществлял перевод финансовых инструментов из уровня в уровень.

### Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Банком допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

#### Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо» и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо» и инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

#### Производные инструменты

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, в которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные инструменты оцениваются при помощи биномиальной модели. Модели объединяют в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

(в тысячах российских рублей)

## 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

*Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости*

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2012 г.	Приобретения	На 31 декабря 2012 г.
<b>Финансовые активы</b>			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	46 000	–	46 000
<b>Итого финансовые активы уровня 3</b>	<b>46 000</b>	<b>–</b>	<b>46 000</b>
<b>Итого уровень 3</b>	<b>46 000</b>	<b>–</b>	<b>46 000</b>

	На 1 января 2011 г.	Приобретения	На 31 декабря 2011 г.
<b>Финансовые активы</b>			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	45 000	1 000	46 000
<b>Итого финансовые активы уровня 3</b>	<b>45 000</b>	<b>1 000</b>	<b>46 000</b>
<b>Итого уровень 3</b>	<b>45 000</b>	<b>1 000</b>	<b>46 000</b>

В 2012 и 2011 годах Банк не признавал доходов или расходов по финансовым инструментам уровня 3.

В декабре 2011 года Банк приобрел долю в компании на сумму 1 000 тыс. руб. Так как дата инвестиции была близка к отчетной дате, данное вложение было оценено по цене приобретения. Также Банк имеет инвестицию в компанию, которая является зоной отдыха на берегу реки Волги в Астраханской области, в размере 45 000 тыс. руб. Данная инвестиция была оценена по методу стоимости чистых активов. Влияние оценки на балансовую стоимость данной инвестиции является несущественным.

*Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении*

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Банка, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2012 год	Справедли- вая стоимость 2012 год	Непризнан- ный доход/ (расход) 2012 год	Балансовая стоимость 2011 год	Справедли- вая стоимость 2011 год	Непризнан- ный доход/ (расход) 2011 год
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	5 348 273	5 348 273	–	3 368 924	3 368 924	–
Обязательные резервы в ЦБ РФ	75 448	75 448	–	460 986	460 986	–
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства	75 697 677	75 697 677	–	59 426 721	59 426 721	–
Кредиты клиентам	16 305 738	16 554 067	248 329	19 196 191	19 608 596	412 405
Инвестиционные ценные бумаги:						
- удерживаемые до погашения	–	–	–	211 842	210 146	(1 696)
<b>Финансовые обязательства</b>						
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством	18 607 857	18 607 857	–	8 777 300	8 777 300	–
Средства кредитных организаций	45 873 889	45 873 889	–	47 156 741	47 156 741	–
Средства клиентов	307 700	307 700	–	471 774	471 774	–
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 536 782	15 743 041	206 259	7 411 763	7 411 763	–
Субординированный займ	7 516 156	7 516 156	–	7 384 976	7 384 976	–
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>454 588</b>			<b>410 709</b>

(в тысячах российских рублей)

## 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

*Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении (продолжение)*

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

*Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой*

В случае котируемых на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотируемых долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

*Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения*

*Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме*

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

		<b>Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (А)</b>	
		<b>Негосударственные долговые ценные бумаги 2012 г.</b>	<b>Негосударственные долговые ценные бумаги 2011 г.</b>
	<b>Переданный финансовый актив</b>		
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	1 352 921	–
	Прочие	–	–
<b>Итого</b>		<b>1 352 921</b>	<b>–</b>
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо»	1 066 367	–
	Прочие	–	–
<b>Итого</b>		<b>1 066 367</b>	<b>–</b>
<b>Нетто-позиция</b>		<b>286 554</b>	<b>–</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 г. финансовые активы, признание которых не было прекращено, включали исключительно корпоративные облигации, переданные по договорам «репо» с ЦБ РФ (Примечания 6 и 16). По состоянию на 31 декабря 2011 г. переданные финансовые активы, признание которых не было прекращено в полном объеме, отсутствовали.

*Договоры «репо»*

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определенных ситуациях может потребовать либо от нее может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Справедливая стоимость ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, реализованных по соглашениям «репо», на 31 декабря 2012 г. составила 1 352 921 тыс. руб.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 г. как «Задолженность перед ЦБ РФ» по балансовой стоимости 1 066 367 тыс. руб. (Примечание 16).

(в тысячах российских рублей)

## 27. Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Банка по погашению раскрыта в Примечании 25 «Управление рисками».

	2012 год			2011 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5 348 273	—	5 348 273	3 368 924	—	3 368 924
Обязательные резервы в ЦБ РФ	33 862	41 586	75 448	351 750	109 236	460 986
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	626 809	2 079 817	2 706 626	27 686	1 237 185	1 264 871
Производные финансовые инструменты	—	—	—	758 460	—	758 460
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	12 847 730	62 849 947	75 697 677	8 217 333	51 209 388	59 426 721
Кредиты клиентам	6 241 555	10 064 183	16 305 738	8 215 917	10 980 274	19 196 191
Инвестиционные ценные бумаги: - имеющиеся в наличии для продажи	7 500 917	346 000	7 846 917	3 847 796	46 000	3 893 796
- удерживаемые до погашения	—	—	—	211 842	—	211 842
Основные средства	—	333 260	333 260	—	323 653	323 653
Инвестиционная недвижимость	—	983 819	983 819	—	941 047	941 047
Инвестиции в дочерние компании	—	547 312	547 312	—	547 312	547 312
Текущие активы по налогу на прибыль	73 808	—	73 808	136 642	—	136 642
Прочие активы	185 664	3 394	189 058	190 924	20 532	211 456
<b>Итого</b>	<b>32 858 618</b>	<b>77 249 318</b>	<b>110 107 936</b>	<b>25 327 274</b>	<b>65 414 627</b>	<b>90 741 901</b>
Задолженность перед ЦБ РФ	18 607 857	—	18 607 857	8 777 300	—	8 777 300
Средства кредитных организаций	33 599 776	12 274 113	45 873 889	14 796 724	32 360 017	47 156 741
Средства клиентов	307 700	—	307 700	471 774	—	471 774
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 542 867	9 993 915	15 536 782	7 411 763	—	7 411 763
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	—	144 602	144 602	—	81 695	81 695
Прочие обязательства	69 207	—	69 207	67 294	12	67 306
Условные обязательства	—	17 690	17 690	—	—	—
Субординированный займ	442 609	7 073 547	7 516 156	335 851	7 049 125	7 384 976
<b>Итого</b>	<b>58 570 016</b>	<b>29 503 867</b>	<b>88 073 883</b>	<b>31 860 706</b>	<b>39 490 849</b>	<b>71 351 555</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(25 711 398)</b>	<b>47 745 451</b>	<b>22 034 053</b>	<b>(6 533 432)</b>	<b>25 923 778</b>	<b>19 390 346</b>

## 28. Операции со связанными сторонами

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

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

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

(в тысячах российских рублей)

## 28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

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

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

	2012 год			
	Группа Материнской компании	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государствен- ным контролем	Дочерние и ассоциируемые компании
Денежные средства и их эквиваленты	126 692	406 415	1 487 638	–
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	75 448	–	–
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	176 190	–	–	–
Процентные доходы по торговым ценным бумагам	14 232	23 390	3 566	–
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, на 1 января, брутто	1 113 453	–	13 707 782	–
Средства, размещенные в течение года	1 137 316	–	5 177 017	–
Средства, погашенные в течение года	(1 079 950)	–	(2 828 235)	–
Прочие изменения	14 090	–	164 785	–
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, брутто	1 184 909	–	16 221 349	–
За вычетом резерва под обесценение	(1 214)	–	(19 357)	–
<b>Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, нетто</b>	<b>1 183 695</b>	<b>–</b>	<b>16 201 992</b>	<b>–</b>
Процентный доход эквивалентам денежных средств, по средствам в банках и по финансированию кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства	100 310	3 751	1 109 118	–
Инвестиционные ценные бумаги - имеющиеся в наличии для продажи	1 970 698	–	1 630 452	–
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам	131 566	–	176 615	–
Кредиты клиентам на 1 января, брутто	–	–	3 095 650	544 202
Кредиты, выданные в течение года	–	–	2 066 584	2 167 012
Кредиты, погашенные в течение года	–	–	(1 779 781)	(240 919)
Прочие изменения	–	–	12 217	(18 021)
Кредиты клиентам на 31 декабря, брутто	–	–	3 394 670	2 452 274
За вычетом резерва под обесценение	–	–	(124 746)	(30 385)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря, нетто</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>3 269 924</b>	<b>2 421 889</b>
Процентный доход по кредитам	–	–	269 672	139 473
Прочие активы	11 102	1 184	2 117	38
Текущие счета в банках	5	–	925	–
Средства банков, на 1 января	27 500 759	8 777 300	1 448 243	–
Средства, полученные в течение года	42 570 083	21 565 396	86 710 169	–
Средства, погашенные в течение года	(41 570 083)	(11 770 000)	(83 597 067)	–
Прочие изменения	348 835	35 161	(275 760)	–
<b>Средства банков, на 31 декабря</b>	<b>28 849 594</b>	<b>18 607 857</b>	<b>4 285 585</b>	<b>–</b>
Субординированный займ, на 1 января	7 384 976	–	–	–

(в тысячах российских рублей)

## 28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

2012 год				
	Группа Материнской компании	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государствен- ным контролем	Дочерние и ассоциируемые компании
Средства, полученные в течение года	—	—	—	—
Средства, погашенные в течение года	—	—	—	—
Прочие изменения	131 180	—	—	—
<b>Субординированный займ, на 31 декабря</b>	<b>7 516 156</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
Процентные расходы по средствам банков и субординированному займу	2 711 875	932 976	55 236	—
Прочие обязательства	5 913	13 887	—	6
Текущие счета клиентов	1 514	—	40 292	52 748
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 1 января	2 642 906	—	4 500	—
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение года	4 663 220	—	—	—
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	(3 545 000)	—	(4 500)	—
Прочие изменения	73 701	—	—	—
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги, на 31 декабря</b>	<b>3 834 827</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
Обязательства условного характера	6 609 268	—	3 472 261	1 016 781
Коммиссионные доходы	572	(310)	(2 589)	3 381
Прочие операционные доходы	56 261	6 780	(8 798)	(2 126)
2011 год				
	Группа Материнской компании	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государствен- ным контролем	Дочерние и ассоциируемые компании
Денежные средства и их эквиваленты	1 471 625	971 148	2 087	—
Обязательные резервы в ЦБ РФ	—	460 986	—	—
Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	172 137	286 320	291 263	—
Процентные доходы по торговым ценным бумагам	14 414	60 932	24 283	—
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, на 1 января, брутто	300 000	—	9 327 829	—
Средства, размещенные в течение года	738 600	—	2 419 330	—
Средства, погашенные в течение года	(156 851)	—	(3 869 825)	—
Прочие изменения	231 704	—	5 830 448	—
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, брутто	1 113 453	—	13 707 782	—
За вычетом резерва под обесценение	(1 468)	—	(15 800)	—
<b>Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, нетто</b>	<b>1 111 985</b>	<b>—</b>	<b>13 691 982</b>	<b>—</b>
Процентный доход эквивалентам денежных средств, по средствам в банках и по финансированию кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства	93 062	—	1 195 900	—
Инвестиционные ценные бумаги — имеющиеся в наличии для продажи	964 681	—	529 009	—
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам	66 069	—	19 597	—

(в тысячах российских рублей)

## 28. Операции со связанными сторонами (продолжение)

2011 год			
Группа Материнской компании	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государствен- ным контролем	Дочерние и ассоциируемые компании
Кредиты клиентам на 1 января, брутто	—	1 714 989	—
Кредиты, выданные в течение года	—	2 574 965	39 699
Кредиты, погашенные в течение года	—	(1 258 375)	597 900
Прочие изменения	—	64 071	(93 397)
Кредиты клиентам на 31 декабря, брутто	—	3 095 650	544 202
За вычетом резерва под обесценение	—	(233 652)	(7 238)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря, нетто</b>	<b>—</b>	<b>2 861 998</b>	<b>536 964</b>
Процентный доход по кредитам	—	214 052	6 758
Прочие активы	48	1 091	—
Текущие счета в банках	50	640	—
Средства банков, на 1 января	29 189 717	500 849	1 200 107
Средства, полученные в течение года	119 487 294	9 705 048	164 603 489
Средства, погашенные в течение года	(121 487 294)	(1 435 048)	(164 355 409)
Прочие изменения	311 042	6 451	56
<b>Средства банков, на 31 декабря</b>	<b>27 500 759</b>	<b>8 777 300</b>	<b>1 448 243</b>
<b>Субординированный займ, на 1 января</b>	<b>7 264 224</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
Средства, полученные в течение года	—	—	—
Средства, погашенные в течение года	—	—	—
Прочие изменения	120 752	—	—
<b>Субординированный займ, на 31 декабря</b>	<b>7 384 976</b>	<b>—</b>	<b>—</b>
Процентные расходы по средствам банков и субординированному займу	2 836 875	62 152	87 301
Прочие обязательства	5 425	7 013	—
Текущие счета клиентов	578	—	34 399
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 1 января	—	—	4 500
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение года	2 642 906	—	—
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	—	—	—
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги, на 31 декабря</b>	<b>2 642 906</b>	<b>—</b>	<b>4 500</b>
Обязательства условного характера	3 160 050	—	2 061 755
Комиссионные доходы	3	(406)	(853)
Прочие операционные доходы	13	6 773	118

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	2012 год	2011 год
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	122 814	156 950
Отчисления на социальное обеспечение	13 611	1 574
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>136 425</b>	<b>158 524</b>

## 29. Достаточность капитала

Банк осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Банка контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Банком.

В течение прошлого года Банк полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала.



(в тысячах российских рублей)

## 29. Достаточность капитала (продолжение)

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевые ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

### Норматив достаточности капитала ЦБ РФ (Н1)

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков (Н1) должен поддерживаться на уровне не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	2012 год	2011 год
Основной капитал	20 257 683	17 963 024
Дополнительный капитал	9 745 911	9 753 236
Суммы, вычитаемые из капитала	(201 019)	(201 356)
<b>Итого капитал</b>	<b>29 802 575</b>	<b>27 514 904</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>131 094 084</b>	<b>101 770 367</b>
Норматив достаточности капитала	22,7%	27,0%

### Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года

На 31 декабря 2012 и 2011 гг. норматив достаточности капитала Банка, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), составил:

	2012 год	2011 год
Капитал 1-го уровня	22 034 053	19 390 346
Капитал 2-го уровня	7 516 156	6 837 664
<b>Итого капитал</b>	<b>29 550 209</b>	<b>26 228 010</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>124 887 021</b>	<b>96 500 664</b>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	17,6%	20,1%
Общий норматив достаточности капитала	23,7%	27,2%

Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 67 листов



**Банковская отчетность**

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
за март 2013 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации	(наименование ее филиала)	ОАО "МСП Банк"
Почтовый адрес	115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 79	

Код формы по ОКД 0409101  
Месячная (Суточная)  
(Квартальная) (Полугодовая)

Входящие остатки												Обороты за отчетный период												Исходящие остатки											
Номер счета	в рублях			ин.вал., драг.металлы			итого			по дебету			в рублях			ин.вал., драг.металлы			итого			по кредиту			в рублях			ин.вал., драг.металлы			итого				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24	25	26	27	28	29	30						
А. Балансовые счета																																			
Актив																																			
30102	499609	0	499609	117410245	0	117410245	117391563	0	117391563	518291	0	518291	117391563	467855	0	117391563	467855	0	117391563	518291	0	518291	117391563	467855	0	117391563	467855	0	117391563	467855	0	117391563			
30110	6011	337	6348	464903	4179	469082	463693	4162	467855	7221	354	7575	467855	7872	0	467855	7872	0	467855	7221	354	7575	467855	7872	0	467855	7872	0	467855	7872	0	467855			
30114	0	9121	9121	0	86716649	86716649	0	86717898	86717898	0	7872	7872	86717898	0	0	86717898	0	0	86717898	0	7872	7872	0	7872	0	7872	0	7872	0	7872	0	7872			
30202	137783	0	137783	6432	0	6432	0	0	0	144215	0	144215	0	0	0	0	0	0	0	144215	0	0	144215	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
30204	1	0	1	2	0	2	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0				
30413	1822	0	1822	1234250	0	1234250	1234343	0	1234343	1729	0	1729	1234343	0	0	1234343	0	0	1234343	1729	0	1729	1234343	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
30424	0	0	0	1234244	0	1234244	1234244	0	1234244	0	0	0	1234244	0	0	1234244	0	0	1234244	0	0	0	1234244	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
31902	0	0	0	3000000	0	3000000	3000000	0	3000000	0	0	0	3000000	0	0	3000000	0	0	3000000	0	0	0	3000000	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
32002	489923	0	489923	4860000	8968864	13828864	4860000	9458787	14318787	0	0	0	4860000	9458787	0	14318787	0	0	14318787	0	0	0	4860000	9458787	0	14318787	0	0	0	0	0	0			
32003	0	0	0	4090000	3005345	7095345	3200000	1424539	4624539	890000	1580806	2470806	3200000	1424539	4624539	890000	1580806	0	1580806	890000	1580806	0	1580806	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
32004	0	0	0	0	1546420	1546420	0	1546420	1546420	0	0	0	1546420	0	0	1546420	0	0	1546420	0	0	0	1546420	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
32006	257000	0	257000	127000	0	127000	0	127000	0	384000	0	384000	127000	0	0	127000	0	0	127000	384000	0	384000	127000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
32007	2741500	0	2741500	250000	0	250000	240363	0	240363	2751137	0	2751137	250000	0	0	240363	0	0	240363	2751137	0	2751137	250000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
32008	14526583	0	14526583	462092	0	462092	619996	0	619996	14368679	0	14368679	462092	0	0	619996	0	0	619996	14368679	0	14368679	462092	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
32009	59909242	612404	60521646	2564043	20952	2584995	720092	13432	733524	61753193	619924	62373117	2584995	720092	13432	733524	61753193	619924	62373117	61753193	619924	62373117	61753193	619924	62373117	61753193	619924	62373117	61753193	619924	62373117	61753193	619924		
32102	0	3660645	3660645	0	20526356	20526356	0	24187001	24187001	0	0	0	20526356	24187001	0	24187001	0	0	24187001	0	0	0	20526356	24187001	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
32103	0	0	0	0	7369362	7369362	0	6462723	6462723	0	0	0	7369362	6462723	0	6462723	0	0	6462723	0	0	0	7369362	6462723	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
32401	571915	0	571915	0	0	0	0	0	0	571915	0	571915	0	0	0	571915	0	0	571915	571915	0	571915	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
32501	2215	0	2215	0	0	0	0	0	0	2215	0	2215	0	0	0	2215	0	0	2215	2215	0	2215	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
34608	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0			
45007	74189	0	74189	2000	0	2000	5700	0	5700	1018361	0	1018361	2000	0	0	5700	0	0	5700	1018361	0	1018361	2000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
45008	947821	0	947821	47000	0	47000	0	0	0	70489	0	70489	47000	0	0	0	0	0	0	70489	0	70489	47000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
45105	96782	0	96782	8252	0	8252	0	0	0	994821	0	994821	8252	0	0	0	0	0	0	994821	0	994821	8252	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
45106	684794	0	684794	30000	0	30000	33372	0	33372	71662	0	71662	33372	0	0	33372	0	0	33372	71662	0	71662	33372	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
45107	863647	0	863647	121750	0	121750	21379	0	21379	693415	0	693415	21379	0	0	21379	0	0	21379	693415	0	693415	21379	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
45108	8028978	0	8028978	507799	0	507799	116066	0	116066	869331	0	869331	507799	0	0	116066	0	0	116066	869331	0	869331	507799	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
45205	304	0	304	0	0	0	333950	0	333950	8202827	0	8202827	333950	0	0	333950	0	0	333950	8202827	0	8202827	333950	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
45206	19882	0	19882	0	0	0	0	0	0	304	0	304	0	0	0	0	0	0	0	304	0	304	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
45207	2452603	0	2452603	58483	0	58483	760	0	760	191221	0	191221	58483	0	0	760	0	0	760	191221	0	191221	58483	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
45208	1827918	0	1827918	3213	0	3213	61471	0	61471	2449615	0	2449615	3213	0	0	61471	0	0	61471	2449615	0	2449615	3213	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
45307	1104582	141004	1245586	49690	2233	5446	43790	3569	47359	1787341	139668	1927009	49690	2233	5446	43790	3569	47359	1787341	139668	1927009	49690	2233	5446	43790	3569	47359	1787341	139668	1927009	49690	2233	5446		
45308	48795	0	48795	5070	0	5070	56273	0	56273	1097999	0	1097999	56273	0	0	56273	0	0	56273	1097999	0	1097999	56273	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
45811	255139	0	255139	11	0	11	1619	0	1619	52246	0	52246	1619	0	0	1619	0	0	1619	52246	0	52246	1619	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
45812	1216319	0	1216319	0	0	0	6511	0	6511	248639	0	248639	6511	0	0	6511	0	0	6511	248639	0	248639	6511	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0		
45912	72422	0	72422	0	0	0	1932	0	1932	70490	0	70490	1932	0	0	1932	0	0	1932	70490	0	70490	1932	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	

[illegible]

140603	3851	0	53292	0	52551	0	52551	3110	52551	0	3110
140701	294840	0	1477167	0	1485096	0	1485096	302769	1485096	0	302769
140702	27262	0	379828	0	374230	0	374230	21664	374230	0	21664
140703	10933	0	96974	0	113394	0	113394	27353	113394	0	27353
145015	742	0	57	0	420	0	420	1105	420	0	1105
145115	312968	0	13018	0	5081	0	5081	305031	5081	0	305031
145215	408728	0	7636	0	16500	0	16500	417592	16500	0	417592
145315	11631	0	11004	0	77117	0	77117	77744	77117	0	77744
145818	1343511	0	6506	0	6	0	6	1337011	6	0	1337011
145918	72422	0	1932	0	598993	0	598993	70490	598993	0	70490
147403	0	0	598993	0	50764947	0	50764947	0	50764947	0	0
147407	0	0	135086	0	135223	0	135223	0	135223	0	0
147416	0	0	135086	0	135086	0	135086	0	135086	0	0
147422	5	2692	0	4213	0	1676	1676	137	1676	155	137
147425	112374	0	33003	0	39969	0	39969	5	39969	0	5
147426	505726	710	506436	16	373780	0	373780	119340	373780	2678	119340
147804	158849	0	158849	0	59649	0	59649	225927	59649	0	225927
150120	346	0	346	0	446	0	446	59649	446	0	59649
150507	73746	0	73746	0	792	0	792	792	792	0	792
150719	105000	0	105000	0	0	0	0	73746	105000	0	73746
151410	1873	0	1873	0	1899	0	1899	105000	1899	0	105000
152006	10000000	0	10000000	0	0	0	0	3772	3772	0	3772
152305	6000000	0	6000000	0	0	0	0	10000000	6000000	0	10000000
152407	0	0	0	0	0	0	0	6000000	0	0	6000000
152501	192350	0	216900	0	216900	0	216900	0	216900	0	0
160301	15461	0	216900	0	76050	0	76050	0	76050	0	0
160305	14862	0	50477	0	46549	0	46549	51500	46549	0	51500
160307	11	0	48502	0	50753	0	50753	11533	50753	0	11533
160309	2825	0	97	0	87	0	87	17113	87	0	17113
160311	0	0	146	0	1262	0	1262	1	1262	0	1
160313	0	0	6372	0	6426	0	6426	3941	6426	0	3941
160324	16080	79	0	2	0	1	0	54	0	78	54
160601	91139	0	11867	0	1029	0	1029	5242	1029	0	5242
160903	1964	0	109	0	5118	0	5118	96148	5118	0	96148
170601	2038156	0	0	0	11	0	11	1975	11	0	1975
170602	13476	0	2235	0	1080378	0	1080378	3118534	1080378	0	3118534
170603	237547	0	2235	0	3116	0	3116	14357	3116	0	14357
170801	344740	0	0	0	152747	0	152747	390294	152747	0	390294
Итого по пассиву (баланс)	116598150	1216202	152119253	83953991	152629147	86010993	238640140	117108044	3273204	120381248	344740

Б. Счета доверительного управления

Актив	Пассив
190701	1
190803	57707
190901	706
191202	10334443
191207	1
191412	1960653
191414	21219057
191416	2449616
191417	300
191418	158849
191501	805594
191502	3634
191603	1150
191604	559862
191703	59
191801	11600
199998	117852205
Итого по активу (баланс)	152965821

В. Внебалансовые счета

190701	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1
190803	0	0	0	0	0	0	0	57707	0	0	57707
190901	0	0	0	0	0	0	0	706	0	0	706
191202	0	0	0	0	0	0	0	10182444	0	0	10182444
191207	0	0	0	0	0	0	0	151999	0	0	151999
191412	0	0	0	0	0	0	0	1	0	0	1
191414	0	0	0	0	0	0	0	1943214	0	0	1943214
191416	0	0	0	0	0	0	0	21033978	0	0	21033978
191417	0	0	0	0	0	0	0	2479696	0	0	2479696
191418	0	0	0	0	0	0	0	300	0	0	300
191501	0	0	0	0	0	0	0	59649	0	0	59649
191502	0	0	0	0	0	0	0	805594	0	0	805594
191603	0	0	0	0	0	0	0	3634	0	0	3634
191604	0	0	0	0	0	0	0	1150	0	0	1150
191703	0	0	0	0	0	0	0	523628	0	0	523628
191801	0	0	0	0	0	0	0	59	0	0	59
199998	0	0	0	0	0	0	0	11600	0	0	11600
Итого по активу (баланс)	2449616	15672583	83808	15756391	10364778	53728	10418506	158273626	2479696	160753322	160753322



Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45286560000	18933034	1027739108649	3340	044525108

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.04.2013 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
ОАО "МСП Банк"Почтовый адрес  
115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 79Код формы по ОКУД 0409102  
Квартальная (полугодовая)  
тыс.руб.

Номер стро- ки	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр.4 + гр.5)
			в рублях	в иностранной валюте и дра- гоценных ме- таллах в руб- левом эквива- ленте	
1	2	3	4	5	6
	Глава I. ДОХОДЫ				
	А. От банковских операций и других сделок				
	Раздел 1. Процентные доходы				
	1. По предоставленным кредитам				
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	2428	0	2428
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	0	0	0
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	13902	0	13902
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	211299	0	211299
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	105008	1154	106162
13	Негосударственным некоммерческим организациям	11113	28151	0	28151
14	Индивидуальным предпринимателям	11114	0	0	0
15	Гражданам (физическим лицам)	11115	0	0	0
16	Юридическим лицам - нерезидентам	11116	0	0	0
17	Физическим лицам - нерезидентам	11117	0	0	0
18	Кредитным организациям	11118	1470057	4232	1474289
19	Банкам-нерезидентам	11119	0	0	0
	Итого по символам 11101-11119	0	1830845	5386	1836231
	2. По прочим размещенным средствам в:				

1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовых органах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондах Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетных фондах субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовых организациях, находящихся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческих организациях, находящихся в федеральной собственности	11207	0	0	0
8	Финансовых организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организациях, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	0	0	0
14	Юридических лицах - нерезидентах	11214	0	0	0
15	Кредитных организациях	11215	0	0	0
16	Банках-нерезидентах	11216	0	0	0
17	В Банке России	11217	0	0	0
Итого по символам 11201-11217		0	0	0	0
3. По денежным средствам на счетах					
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	1	0	1
3	В банках-нерезидентах	11303	0	0	0
Итого по символам 11301-11303		0	1	0	1
4. По депозитам размещенным					
1	В Банке России	11401	1362	0	1362
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	4521	806	5327
Итого по символам 11401-11403		0	5883	806	6689
5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)					
1	Российской Федерации	11501	0	0	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	0	0	0
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	46063	0	46063
5	Прочие долговые обязательства	11505	23781	0	23781
6	Иностранных государств	11506	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11507	0	0	0
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	0	0	0
Итого по символам 11501-11508		0	69844	0	69844
6. По учтенным векселям					
1	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Кредитных организаций	11603	122334	0	122334
4	Векселям прочих резидентов	11604	0	0	0
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
Итого по символам 11601-11608		0	122334	0	122334
Итого по разделу 1		0	2028907	6192	2035099



	Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок				
	1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов				
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	12101	286	3	289
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	412	0	412
	Итого по символам 12101-12102	0	698	3	701
	2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	309863	x	309863
	Итого по символу 12201	0	309863	x	309863
	3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств				
1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	543	0	543
	Итого по символу 12301	0	543	0	543
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	0	x	0
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	0	0	0
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	0	x	0
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	0	0	0
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	0	0	0
	Итого по символам 12401-12406	0	0	0	0
	Итого по разделу 2	0	311104	3	311107
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	2340011	6195	2346206
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	13101	0	x	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	0	x	0
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	77765	x	77765
5	Прочих ценных бумаг	13105	0	x	0
6	Иностранных государств	13106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	13107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	0	x	0
	Итого по символам 13101-13108	0	77765		77765

	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	0	0	0
	Итого по символу 13201	0	0	0	0
	Итого по разделу 3	0	77765	0	77765
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	14101	0	0	0
2	Других организаций	14102	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14103	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	0	0
	Итого по символам 14101-14104	0	0	0	0
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1	Кредитных организаций	14201	0	0	0
2	Других организаций	14202	0	0	0
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
	Итого по символам 14201-14204	0	0	0	0
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14301	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
3	Других организациях	14303	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0
	Итого по символам 14301-14304	0	0	0	0
	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14401	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3	Других организациях	14403	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
	Итого по символам 14401-14404	0	0	0	0
	Итого по разделу 4	0	0	0	0
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70702)	15101	14358	x	14358
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	390294	x	390294
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	0	x	0
	Итого по символам 15101-15103	0	404652	x	404652
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного				

	договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70705):					
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x		0
2	От изменения валютного курса	15202	0	x		0
3	От изменения индекса цен	15203	0	x		0
4	От изменения других переменных	15204	0	x		0
	Итого по символам 15201-15204	0	0	x		0
	Итого по разделу 5	0	404652	x		404652
	Раздел 6. Другие операционные доходы					
	1. Доходы от производных финансовых инструментов (балансовый счет № 70613, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70713):					
1	Доходы от производных финансовых инструментов	16101	0	x		0
	Итого по символу 16101	0	0	x		0
	2. Комиссионные вознаграждения					
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	0		0	0
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	0		0	0
3	По другим операциям	16203	2785		0	2785
	Итого по символам 16201-16203	0	2785		0	2785
	3. Другие операционные доходы					
1	От сдачи имущества в аренду	16301	14365		0	14365
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	0	x		0
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x		0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0		0	0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	16305	620684	x		620684
6	Прочие операционные доходы	16306	0		0	0
	Итого по символам 16301-16306	0	635049		0	635049
	Итого по разделу 6	0	637834		0	637834
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		1120251		0	1120251
	В. Прочие доходы					
	Раздел 7. Прочие доходы					
	1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	4758		0	4758
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	0		0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	0		0	0
	Итого по символам 17101-17103	0	4758		0	4758
	2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	46959		0	46959
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	0		0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	5011		0	5011
	Итого по символам 17201-17203	0	51970		0	51970

	3. Другие доходы, относимые к прочим				
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	0	0	0
3	От оприходования излишков:				
	материальных ценностей	17303	0	0	0
	денежной наличности	17304	0	0	0
4	От списания обязательств и не востребовавшей кредиторской задолженности	17305	0	0	0
5	Другие доходы	17306	0	0	0
	в том числе: от восстановления сумм резервов-оценочных обязательств не кредитного характера	17307	0	x	0
	Итого по символам 17301-17306	0	0	0	0
	Итого по разделу 7	0	56728	0	56728
	Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)	0	56728	0	56728
	Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)	10000	3516990	6195	3523185
	Глава II. РАСХОДЫ				
	А. По банковским операциям и другим сделкам				
	Раздел 1. Процентные расходы				
	1. По полученным кредитам от:				
1	Банка России	21101	338263	0	338263
2	Кредитных организаций	21102	775279	5408	780687
3	Банков-нерезидентов	21103	63839	282	64121
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
	Итого по символам 21101-21104	0	1177381	5690	1183071
	2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц				
1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	0	0	0
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	0	0	0
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	0	0	0
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	723	0	723
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	0	0	0
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	0	0	0
10	Кредитных организаций	21210	0	0	0
11	Банков-нерезидентов	21211	0	0	0
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	0	0	0
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	0	0	0
	Итого по символам 21201-21214	0	723	0	723
	3. По депозитам юридических лиц				
1	Федерального казначейства	21301	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0

6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	0	0	0
15	Кредитных организаций	21315	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21316	0	0	0
17	Банка России	21317	0	0	0
Итого по символам 21301-21317		0	0	0	0
4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц					
1	Минфина России	21401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	0	0	0
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	0	0	0
15	Кредитных организаций	21415	0	0	0
16	Банков-нерезидентов	21416	0	0	0
17	Банка России	21417	3255	0	3255
Итого по символам 21401-21417		0	3255	0	3255
5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21501	0	0	0
2	Нерезидентов	21502	0	0	0
Итого по символам 21501-21502		0	0	0	0
6. По депозитам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21601	0	0	0
2	Нерезидентов	21602	0	0	0
Итого по символам 21601-21602		0	0	0	0
7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	0	0
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
Итого по символам 21701-21702		0	0	0	0

	8. По выпущенным долговым обязательствам				
1	По облигациям	21801	220700	0	220700
2	По депозитным сертификатам	21802	0	0	0
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	124152	0	124152
	Итого по символам 21801-21804	0	344852	0	344852
	Итого по разделу 1	0	1526211	5690	1531901
	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	370210	x	370210
	Итого по символу 22101	0	370210	x	370210
	2. Расходы по проведению других сделок				
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	107338	x	107338
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	0	x	0
	Итого по символам 22201-22203	0	107338	0	107338
	Итого по разделу 2	0	477548	0	477548
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	2003759	5690	2009449
	В. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	23101	0	x	0
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	0	x	0
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	2857	x	2857
5	Прочих ценных бумаг	23105	2	x	2
6	Иностранных государств	23106	0	x	0
7	Банков-нерезидентов	23107	0	x	0
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	0	x	0
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	29	0	29
	Итого по символам 23101-23109	0	2888	0	2888
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	0	0	0
	Итого по символу 23201	0	0	0	0
	Итого по разделу 3	0	2888	0	2888
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				

	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70707)	24101	1112	x	1112
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	306198	x	306198
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	0	x	0
	Итого по символам 24101-24103	0	307310	x	307310
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70710):				
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	24202	0	x	0
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	0	x	0
	Итого по символам 24201-24204	0	0	x	0
	Итого по разделу 4	0	307310	x	307310
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по производным финансовым инструментам (балансовый счет № 70614, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70714):				
1	Расходы по производным финансовым инструментам	25101	0	x	0
	Итого по символу 25101	0	0	x	0
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	0	0	0
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	211	143	354
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	0	0	0
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	1776	0	1776
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	0	0	0
6	По другим операциям	25206	0	4268	4268
	Итого по символам 25201-25206	0	1987	4411	6398
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	25302	757892	x	757892
3	Прочие операционные расходы	25303	104	26590	26694
	Итого по символам 25301-25303	0	757996	26590	784586
	Итого по разделу 5	0	759983	31001	790984
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	137824	0	137824

2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	38565	0	38565
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	0	0	0
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	7636	0	7636
Итого по символам 26101-26104		0	184025	0	184025
2. Амортизация					
1	По основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26201	15396	x	15396
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	32	x	32
4	По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26204	0	x	0
Итого по символам 26201-26204		0	15428	x	15428
3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием					
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	2020	0	2020
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	6935	0	6935
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	25809	0	25809
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	3836	12	3848
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	2813	x	2813
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	0	x	0
Итого по символам 26301-26307		0	41413	12	41425
4. Организационные и управленческие расходы					
1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	305	0	305
2	Служебные командировки	26402	1712	0	1712
3	Охрана	26403	1464	0	1464
4	Реклама	26404	2145	0	2145
5	Представительские расходы	26405	597	0	597
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	4093	1147	5240
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	0	0	0
8	Аудит	26408	0	0	0
9	Публикация отчетности	26409	0	0	0
10	Страхование	26410	4222	0	4222
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	13121	389	13510
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	1166	399	1565
Итого по символам 26401-26412		0	28825	1935	30760
Итого по разделу 6		0	269691	1947	271638
Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)		0	1339872	32948	1372820
В. Прочие расходы					
Раздел 7. Прочие расходы					
1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	7	0	7
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	0	0	0
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	0	0	0



	Итого по символам 27101-27103	0	7	0	7
	2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году				
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	0	0	0
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	118	47	165
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	19634	938	20572
	Итого по символам 27201-27203	0	19752	985	20737
	3. Другие расходы, относимые к прочим				
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	0	0	0
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежным знакам	27303	0	0	0
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	4	0	4
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	3748	0	3748
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	824	0	824
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	629	341	970
	в том числе: отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	27309	0	x	0
	Итого по символам 27301-27308	0	5205	341	5546
	Итого по разделу 7	0	24964	1326	26290
	Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)	0	24964	1326	26290
	Итого расходов по разделам 1 - 7	0	3368595	39964	3408559
	Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")	01000	x	x	114626
	Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)	02000	x	x	0
	Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70711)				
1	Налог на прибыль	28101	27786	x	27786
	Итого по разделу 8	0	27786	x	27786
	Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)	20000	3396381	39964	3436345
	III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ после налогообложения и его использование				
	Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения				
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	x	x	86840
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	x	x	0
	Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообложения (балансовый счет N 70612, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70712)				
1	Распределение между акционерами (участниками)	32001	0	x	0

	в виде дивидендов				
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	x	0
	Итого по разделу 2	32101	0	x	0
	Раздел 3. Результат по отчету				
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x	86840
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	0

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Исполнитель Гольцева А.И.  
Телефон: 7837915

10.04.2013

Контрольная сумма формы : 32045  
Версия программы (.EXE): 10.01.2012  
Версия описателей (.PAK): 25.09.2012



Мартынова Н.В.

Потехин В.В.

Аудиторское заключение  
о консолидированной финансовой отчетности  
**Открытое акционерное общество «Российский банк  
поддержки малого и среднего  
предпринимательства» и его дочерних организаций**  
за 2012 год  
Апрель 2013 г.

**Аудиторское заключение - ОАО «МСП Банк»  
и его дочерние организации**

<b>Содержание</b>	<b>Стр.</b>
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Консолидированный отчет о финансовом положении	5
Консолидированный отчет о прибылях и убытках	6
Консолидированный отчет о совокупном доходе	7
Консолидированный отчет об изменениях в капитале	8
Консолидированный отчет о движении денежных средств	9
Примечания к консолидированной финансовой отчетности	11
1. Описание деятельности	11
2. Основа подготовки отчетности	11
3. Основные положения учетной политики	12
4. Существенные учетные суждения и оценки	26
5. Денежные средства и их эквиваленты	27
6. Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	27
7. Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	28
8. Производные финансовые инструменты	30
9. Кредиты клиентам	30
10. Инвестиционные ценные бумаги	33
11. Основные средства	34
12. Инвестиционная недвижимость	36
13. Налогообложение	36
14. Прочие расходы от обесценения и резервы	38
15. Прочие активы и обязательства	38
16. Задолженность перед ЦБ РФ	38
17. Средства кредитных организаций	39
18. Государственные субсидии и расходы от первоначального признания финансовых инструментов	40
19. Средства клиентов	41
20. Выпущенные долговые ценные бумаги	41
21. Субординированный займ	42
22. Капитал	42
23. Договорные и условные обязательства	44
24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы	45
25. Управление рисками	45
26. Справедливая стоимость финансовых инструментов	60
27. Анализ сроков погашения активов и обязательств	64
28. Операции со связанными сторонами	64
29. Достаточность капитала	66

## **Аудиторское заключение независимого аудитора**

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

Мы провели аудит прилагаемой консолидированной финансовой отчетности ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» и его дочерних организаций, состоящей из консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 г., консолидированного отчета о прибылях и убытках, консолидированного отчета о совокупном доходе, консолидированного отчета об изменениях капитала и консолидированного отчета о движении денежных средств за 2012 год, а также информации о существенных аспектах учетной политики и другой пояснительной информации.

### **Ответственность аудируемого лица за консолидированную финансовую отчетность**

Руководство аудируемого лица несет ответственность за составление и достоверность указанной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления консолидированной финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности консолидированной финансовой отчетности на основе проведенного нами аудита.

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

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

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

### **Мнение**

По нашему мнению, консолидированная финансовая отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение ОАО «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» и его дочерних организаций по состоянию на 31 декабря 2012 г., их финансовые результаты и движение денежных средств за 2012 год в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.



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

16 апреля 2013 г.

### **Сведения об аудируемом лице**

Наименование: ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»  
Свидетельство о государственной регистрации кредитной организации №3340 выдано Центральным банком Российской Федерации 7 июля 1999 г.  
Свидетельство о внесении записи в Единый государственный регистр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027739108649, серия 77 № 007810425, выдано Министерством Российской Федерации по налогам и сборам 23 августа 2002 г.  
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.

**Консолидированный отчет о финансовом положении  
На 31 декабря 2012 г.**

(в тысячах российских рублей)

	Прим.	2012 г.	2011 г.
<b>Активы</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	5	5 348 776	3 399 988
Обязательные резервы в ЦБ		75 448	460 986
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6	1 466 252	1 365 271
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам "репо"	6	1 352 921	—
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7	76 196 761	59 878 170
Производные финансовые инструменты	8	—	758 460
Кредиты клиентам	9	15 344 987	18 840 707
Инвестиционные ценные бумаги:	10		
- имеющиеся в наличии для продажи		7 846 917	3 893 796
- удерживаемые до погашения		—	211 842
Основные средства	11	334 498	325 558
Инвестиционная недвижимость	12	983 819	941 047
Текущие активы по налогу на прибыль		79 843	149 251
Прочие активы	15	1 765 488	743 913
<b>Итого активы</b>		<b>110 795 710</b>	<b>90 968 989</b>
<b>Обязательства</b>			
Задолженность перед ЦБ РФ	16	18 607 857	8 777 300
Средства кредитных организаций	17	45 939 175	47 156 741
Средства клиентов	19	254 952	353 403
Выпущенные долговые ценные бумаги	20	15 536 782	7 411 763
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	13	154 155	94 819
Резервы	14,23	17 690	—
Прочие обязательства	15	469 187	189 768
Субординированный займ	21	7 516 156	7 384 976
<b>Итого обязательства</b>		<b>88 495 954</b>	<b>71 368 770</b>
<b>Капитал</b>	22		
Уставный капитал		18 368 227	16 389 227
Нереализованная переоценка инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи		19 966	948
Нараспределенная прибыль		3 911 563	3 210 044
<b>Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка</b>		<b>22 299 756</b>	<b>19 600 219</b>
<b>Итого капитал и обязательства</b>		<b>110 795 710</b>	<b>90 968 989</b>

Подписано и утверждено к выпуску от имени Правления Банка

Голованов Д.Я.

И.о. Председателя Правления

Потехин В.Б.

Главный бухгалтер

16 апреля 2013



Прилагаемые примечания с 1 по 29 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о прибылях и убытках  
За год, закончившийся 31 декабря 2012 г.**

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
<b>Процентные доходы</b>			
Средства в кредитных организациях и финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства		5 851 092	5 348 201
Кредиты клиентам		1 857 120	1 806 129
Инвестиционные ценные бумаги		654 096	354 130
		<b>8 362 308</b>	<b>7 508 460</b>
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		162 039	140 046
		<b>8 524 347</b>	<b>7 648 506</b>
<b>Процентные расходы</b>			
Средства кредитных организаций		(3 740 915)	(3 865 401)
Выпущенные долговые ценные бумаги		(710 837)	(205 977)
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством		(932 976)	(62 152)
Средства клиентов		(77)	(29)
		<b>(5 384 805)</b>	<b>(4 133 559)</b>
<b>Чистый процентный доход</b>		<b>3 139 542</b>	<b>3 514 947</b>
Резерв под обесценение кредитов банкам, клиентам и под инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7, 9, 10	(399 089)	(498 885)
<b>Чистый процентный доход после резерва под обесценение займа</b>		<b>2 740 453</b>	<b>3 016 062</b>
Чистые комиссионные доходы		(942)	1 853
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами	8	(127 791)	217 119
Чистые доходы/(расходы) по операциям в иностранной валюте:			
- торговые операции		430 582	48 663
- переоценка валютных статей		(368 042)	(426 698)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		28 862	(56 439)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		(1 254)	(66 874)
Прочие доходы		135 053	69 956
<b>Непроцентные доходы</b>		<b>96 468</b>	<b>(212 420)</b>
Расходы на персонал	24	(966 218)	(831 121)
Административные и прочие операционные расходы	24	(660 560)	(472 478)
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов	18	(315 685)	(989 328)
<b>Непроцентные расходы</b>		<b>(1 942 463)</b>	<b>(2 292 927)</b>
<b>Прибыль до расходов по налогу на прибыль</b>		<b>894 458</b>	<b>510 715</b>
Расходы по налогу на прибыль	13	(192 939)	(104 241)
<b>Прибыль за отчетный год</b>		<b>701 519</b>	<b>406 474</b>

Прилагаемые примечания с 1 по 29 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.



**Консолидированный отчет о совокупном доходе  
За год, закончившийся 31 декабря 2012 г.**

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
<b>Прибыль за год</b>		<b>701 519</b>	<b>406 474</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>			
Нереализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		21 920	(9 313)
Реализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках		(1 254)	24 666
Переоценка основных средств	11	–	172 764
Амортизация в отчете о прибылях и убытках накопленной переоценки в отношении ценных бумаг, ранее переклассифицированных из портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	10	3 107	17 253
Налог на прибыль, относящийся к компонентам прочего совокупного дохода	13	(4 755)	(41 074)
<b>Прочий совокупный доход за год, за вычетом налогов</b>		<b>19 018</b>	<b>164 296</b>
<b>Итого совокупный доход за год</b>		<b>720 537</b>	<b>570 770</b>

**Консолидированный отчет об изменениях в капитале  
За год, закончившийся 31 декабря 2012 г.**

(в тысячах российских рублей)

	Уставный капитал	Фонд переоценки основных средств	Нереализован- ные доходы/ (расходы) по инвестицион- ным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	Нераспреде- ленная прибыль	Итого
<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>16 389 227</b>	<b>414 503</b>	<b>(25 137)</b>	<b>2 250 856</b>	<b>19 029 449</b>
Прибыль за год	—	—	—	406 474	406 474
Прочий совокупный доход за год	—	138 211	26 085	—	164 296
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>—</b>	<b>138 211</b>	<b>26 085</b>	<b>406 474</b>	<b>570 770</b>
Перевод накопленной переоценки основных средств	—	(552 714)	—	552 714	—
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>16 389 227</b>	<b>—</b>	<b>948</b>	<b>3 210 044</b>	<b>19 600 219</b>
Прибыль за год	—	—	—	701 519	701 519
Прочий совокупный доход за год	—	—	19 018	—	19 018
<b>Итого совокупный доход за год</b>	<b>—</b>	<b>—</b>	<b>19 018</b>	<b>701 519</b>	<b>720 537</b>
Увеличение уставного капитала	1 979 000	—	—	—	1 979 000
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>18 368 227</b>	<b>—</b>	<b>19 966</b>	<b>3 911 563</b>	<b>22 299 756</b>

Прилагаемые примечания с 1 по 29 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о движении денежных средств  
За год, закончившийся 31 декабря 2012 г.**

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
<b>Чистая прибыль</b>		<b>701 519</b>	<b>406 474</b>
<i>Корректировки:</i>			
Износ и амортизация	11	43 451	34 002
Отложенный налог на прибыль	13	54 579	(41 967)
Создание резервов под обесценение банкам, клиентам и под инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения и прочих резервов		420 287	498 885
Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов		315 685	989 328
Изменения в нереализованной переоценке иностранной валюты		368 042	426 698
Изменения в начисленных процентных доходах/расходах		(657 269)	(107 097)
Изменения в нереализованной переоценке финансовых инструментов, предназначенных для торговли		(27 201)	9 892
Доходы за вычетом расходов по операциям с производными финансовыми инструментами		127 791	(217 119)
Прочие изменения		(67 756)	93 597
<b>Денежные потоки от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>		<b>1 279 128</b>	<b>2 092 693</b>
<i>Чистое (увеличение)/уменьшение операционных активов</i>			
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях		(16 252 219)	(11 006 221)
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		(853 427)	1 665 311
Обязательные резервы в ЦБ РФ		385 538	(455 914)
Кредиты клиентам		3 391 720	(6 940 894)
Прочие активы		(956 203)	(614 931)
<i>Чистое увеличение/(уменьшение) операционных обязательств</i>			
Средства кредитных организаций, за исключением долгосрочного межбанковского финансирования		(1 055)	(4 074 427)
Средства ЦБ РФ		9 795 395	8 269 151
Средства клиентов		(98 451)	99 184
Выпущенные векселя		(1 941 640)	7 296 444
Прочие обязательства		283 453	45 088
<b>Чистые денежные потоки от операционной деятельности до налога на прибыль</b>		<b>(4 967 761)</b>	<b>(3 624 516)</b>
<b>Денежные потоки от инвестиционной деятельности</b>			
Приобретение основных средств	11	(56 957)	(305 389)
Поступления от реализации основных средств	11	4 566	—
Приобретение инвестиционных ценных бумаг		(20 235 747)	(10 538 712)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг		16 619 767	14 799 038
<b>Чистое поступление денежных средств от инвестиционной деятельности</b>		<b>(3 668 371)</b>	<b>3 954 937</b>

Прилагаемые примечания с 1 по 29 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

**Консолидированный отчет о движении денежных средств (продолжение)**  
**За год, закончившийся 31 декабря 2012 г.**

(в тысячах российских рублей)

	<i>Прим.</i>	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
<b>Денежные потоки от финансовой деятельности</b>			
Увеличение уставного капитала		1 979 000	–
Погашение долгосрочного межбанковского финансирования		(1 109 702)	–
Размещение облигаций		10 000 000	–
<b>Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности</b>		<b>10 869 298</b>	<b>–</b>
Влияние изменений обменных курсов на денежные средства и их эквиваленты		(284 378)	45 159
<b>Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов</b>		<b>1 948 788</b>	<b>375 580</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года</b>		<b>3 399 988</b>	<b>3 024 408</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года</b>	5	<b>5 348 776</b>	<b>3 399 988</b>
Проценты полученные		8 577 321	7 603 088
Проценты уплаченные		(5 686 967)	(4 420 370)
Налог на прибыль уплаченный		(68 634)	(238 584)

Прилагаемые примечания с 1 по 29 являются неотъемлемой частью настоящей консолидированной финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

## 1. Описание деятельности

**Открытое акционерное общество «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства»** (ОАО «МСП Банк – далее по тексту – «Банк») было учреждено в 1999 году.

В соответствии с Федеральным законом от 17 мая 2007 г. № 82-ФЗ «О банке развития» и распоряжением Правительства Российской Федерации от 7 декабря 2007 г. № 1766-р «О внесении акций в уставный капитал Внешэкономбанка» сто процентов акций Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства принадлежат государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

Банк осуществляет деятельность на основании бессрочной лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 14 сентября 2012 г.

Кроме того, Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-11355-010000 от 24 июня 2008 г., выданную Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия.

С 2004 года Банк реализует государственную Программу финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства (далее – «МСП»). Финансовая поддержка МСП осуществляется через региональные банки-партнеры, а также через организации инфраструктуры (лизинговые и факторинговые компании, микрофинансовые организации, региональные фонды поддержки малого и среднего предпринимательства). Основной задачей Банка является финансовая поддержка малых и средних предприятий неторгового сектора, ведущих модернизацию производства, осуществляющих инновационные, ресурсосберегающие или энергоэффективные проекты.

Заседанием очередного собрания акционеров от 9 февраля 2011 г. принято решение о переименовании Банка. Полное фирменное наименование на русском языке ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства». Сокращенное фирменное наименование банка на русском языке ОАО «МСП Банк».

Полное фирменное наименование на английском языке OJSC «Russian Bank for Small and Medium Enterprises Support». Сокращенное фирменное наименование банка на английском языке – «SME Bank».

Банк не имеет филиалов в Российской Федерации и за рубежом.

Банк не является участником системы страхования вкладов.

Юридический и фактический адрес Банка: Россия, 115035, г. Москва, Садовническая ул., д. 79.

ОАО «Лизинговая компания Российского банка поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО МСП Лизинг) была учреждена 21 мая 2002 г. в форме открытого акционерного общества в соответствии с законодательством Российской Федерации. Основной деятельностью компании является финансовый лизинг. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Банк владел 100% акций ОАО «МСП Лизинг». Компания является дочерней компанией Банка (далее совместно именуется «Группой») и включена в данную консолидированную финансовую отчетность и отражена в данной финансовой отчетности по методу полной консолидации.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. держателем 100% акций Группы является Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. численность сотрудников Группы составила 377 и 378 человек, соответственно.

## 2. Основа подготовки отчетности

### Общая часть

Настоящая консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО»).

Банк и его дочерние компании обязаны вести бухгалтерский учет и составлять финансовую отчетность в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее по тексту – «РПБУ»). Настоящая консолидированная финансовая отчетность основана на РПБУ, с учетом корректировок и переклассификации статей, которые необходимы для приведения ее в соответствие с МСФО.

(в тысячах российских рублей)

## 2. Основа подготовки отчетности (продолжение)

### Общая часть (продолжение)

Консолидированная финансовая отчетность подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением отмеченного в разделе «Основные положения учетной политики». Например, ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, производные финансовые инструменты и инвестиционная недвижимость оценивались по справедливой стоимости.

Настоящая консолидированная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), за исключением данных в расчете на одну акцию или если не указано иное.

### Учет влияния инфляции

До 31 декабря 2002 г. считалось, что в российской экономике имеет место гиперинфляция. Соответственно, Группа применяла МСФО (IAS) 29 «Финансовая отчетность в условиях гиперинфляции». Влияние применения МСФО (IAS) 29 заключается в том, что немонетарные статьи финансовой отчетности, включая статьи капитала, были пересчитаны в единицах измерения на 31 декабря 2002 г. путем применения соответствующих индексов инфляции к первоначальной стоимости, и в последующие периоды учет осуществлялся на основе полученной пересчитанной стоимости.

### Переклассификации

В данные за 2011 год были внесены следующие изменения для приведения их в соответствие с форматом представления данных в 2012 году:

	Согласно предыдущему отчету	Сумма переклассификации	Скорректированная сумма
<b>Консолидированный отчет о финансовом положении</b>			
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 994 196	(100 400)	3 893 796
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 264 871	100 400	1 365 271

По состоянию на 31 декабря 2011 г., инвестиция, которая при первоначальном признании была отнесена в категорию ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков, была включена в состав статьи «Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи». В 2012 году ценные бумаги, изменение справедливой стоимости которых отражается через счета прибылей и убытков были выделены в отдельную категорию.

## 3. Основные положения учетной политики

### Изменения в учетной политике

В течение года Группа применила следующие пересмотренные МСФО.

#### Поправка к МСФО 7 «Финансовые инструменты: Раскрытие информации»

Поправка была опубликована в октябре 2010 года и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2011 г. Поправка требует раскрытия дополнительной информации о переданных финансовых активах с тем, чтобы пользователи финансовой отчетности Группы могли оценить риски связанные с данными активами. Данная поправка повлияла только на раскрытие информации и не оказала влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

Прочие поправки следующих стандартов не оказали какого-либо влияния на учетную политику, финансовое положение и результаты деятельности Группы:

- ▶ Поправка к МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль» – «Отложенные налоги – Возмещение активов, лежащих в основе отложенных налогов»;
- ▶ Поправка к МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности» – «Значительная гиперинфляция и отмена фиксированных дат для компаний, впервые применяющих МСФО».

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Основа консолидации

Дочерние компании, т.е. компании, в которых Группе принадлежит более половины голосующих акций, или контроль над деятельностью которых Группа осуществляет на иных основаниях, консолидируются. Консолидация дочерних компаний начинается с даты перехода к Группе контроля над ними и прекращается с даты потери контроля. Все операции между компаниями Группы, а также остатки и нерезализованная прибыль по таким операциям исключаются полностью; нерезализованные убытки также исключаются, кроме случаев, когда соответствующая операция свидетельствует об обесценении передаваемого актива. При необходимости в учетную политику дочерних компаний вносятся изменения для приведения ее в соответствии с учетной политикой Группы.

Изменение доли участия в дочерней компании без потери контроля учитывается как операция с капиталом. Убытки дочерней компании относятся на неконтрольную долю участия даже в том случае, если это приводит к отрицательному сальдо.

Если Группа утрачивает контроль над дочерней компанией, она прекращает признание активов и обязательства дочерней компании (в том числе относящегося к ней гудвила), балансовой стоимости неконтрольной доли участия, накопленных курсовых разниц, отраженных в капитале; признает справедливую стоимость полученного вознаграждения, справедливую стоимость оставшейся инвестиции, образовавшийся в результате операции излишек или дефицит в составе прибыли или убытка; переклассифицирует долю материнской компании в компонентах, ранее признанных в составе прочего совокупного дохода, в состав прибыли или убытка или нераспределенной прибыли в соответствии с конкретными требованиями.

#### Финансовые активы

##### *Первоначальное признание*

В соответствии с положениями МСФО (IAS) 39, финансовые активы классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; кредиты и дебиторская задолженность; инвестиции, удерживаемые до погашения; финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. При первоначальном отражении в учете финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости. В случае, если инвестиции не классифицируются как финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то при отражении в отчетности к их справедливой стоимости прибавляются непосредственно связанные с ними затраты по сделке. При первоначальном отражении в учете финансовых активов Группа присваивает им соответствующую категорию, и в дальнейшем может переклассифицировать финансовые активы в определенных случаях, как описано ниже.

##### *Дата признания*

Все стандартные операции по покупке и продаже финансовых активов отражаются на дату операции, т.е. на дату, когда Группа берет на себя обязательство по покупке актива. К стандартным операциям по покупке или продаже относятся операции по покупке или продаже финансовых активов, в рамках которых требуется поставка активов в сроки, установленные законодательством или принятые на рынке.

##### *«Доходы первого дня»*

Если цена сделки на неактивном рынке отличается от справедливой стоимости текущих рыночных сделок на наблюдаемом рынке по одному и тому же инструменту или основана на методике оценки, исходные параметры которой включают только информацию с наблюдаемых рынков, то Группа немедленно признает разницу между ценой сделки и справедливой стоимостью («доходы первого дня») в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В случае использования ненаблюдаемой информации разница между ценой сделки и стоимостью, определенной на основании модели, признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках только в том случае, если исходные данные становятся наблюдаемыми или в случае прекращения признания финансового инструмента.

##### *Финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток*

Финансовые активы, классифицируемые в качестве предназначенных для торговли, включаются в категорию «финансовые активы, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Финансовые активы классифицируются в качестве предназначенных для торговли, если они приобретены для целей продажи в ближайшем будущем. Производные инструменты также классифицируются как предназначенные для торговли, за исключением случаев, когда они представляют собой эффективные инструменты хеджирования. Доходы и расходы по финансовым активам, предназначенным для торговли, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

##### *Инвестиции, удерживаемые до погашения*

Непроизводные финансовые активы с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения классифицируются в качестве удерживаемых до погашения в случае, если Группа намерена и способна удерживать их до срока погашения. Инвестиции, которые Группа намерена удерживать в течение неопределенного периода времени, не включаются в данную категорию. Инвестиции, удерживаемые до погашения, впоследствии учитываются по амортизированной стоимости. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при обесценении инвестиций, а также в процессе амортизации.

##### *Кредиты и дебиторская задолженность*

Кредиты и дебиторская задолженность – это непроизводные финансовые активы, не обращающиеся на активном рынке, с фиксированными или определяемыми платежами. Они не предназначены для немедленной продажи или продажи в ближайшем будущем, и не классифицированы в качестве ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток или инвестиционных ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи». Такие активы отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы по таким активам отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при выбытии или обесценении таких активов, а также в процессе амортизации.

##### *Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи*

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представляют собой непроизводные финансовые активы, классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи или не включенные ни в одну из трех вышеуказанных категорий. После первоначального отражения в учете финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваются по справедливой стоимости, при этом доходы и расходы отражаются в прочем совокупном доходе до момента выбытия или обесценения инвестиции. В этом случае накопленные доходы и расходы, ранее отраженные в прочем совокупном доходе, переклассифицируются в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Однако проценты, рассчитываемые по методу эффективной ставки процента, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

##### *Определение справедливой стоимости*

Справедливая стоимость финансовых инструментов, торговля которыми на отчетную дату осуществляется на активном рынке, определяется на основании рыночных котировок или котировок дилеров (котировки на покупку для длинных позиций и котировки на продажу для коротких позиций), без вычета затрат по сделке.

Справедливая стоимость прочих финансовых инструментов, торговля которыми не осуществляется на активном рынке, определяется с использованием подходящих методик оценки. Методики оценки включают модель на основе чистой приведенной стоимости, сравнение с аналогичными инструментами, на которые существуют цены на наблюдаемом рынке, модели оценки опционов и другие модели оценки.

##### *Взаимозачет*

Взаимозачет финансовых активов и обязательств с отражением только чистого сальдо в консолидированном отчете о финансовом положении осуществляется только при наличии юридически закрепленного права произвести взаимозачет и намерения реализовать актив одновременно с урегулированием обязательства. Это, как правило, не выполняется в отношении генеральных соглашений о взаимозачете, и соответствующие активы и обязательства отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении в полной сумме.

##### *Переклассификация финансовых активов*

Если в отношении непроизводного финансового актива, классифицированного как предназначенный для торговли, Группа больше не имеет намерения продать его в ближайшем будущем, он может быть переклассифицирован из категории финансовых активов, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в следующих случаях:

- ▶ финансовый актив, отвечающий определению кредитов и дебиторской задолженности, представленному выше, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения;
- ▶ прочие финансовые активы могут быть переклассифицированы в категории имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения только в редких случаях.



(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Финансовые активы (продолжение)

Финансовый актив, классифицированный как имеющийся в наличии для продажи, если он соответствует определению кредитов и дебиторской задолженности, может быть переклассифицирован в категорию кредитов и дебиторской задолженности, если Группа имеет намерение и возможность удерживать данный актив в обозримом будущем или до погашения.

Финансовые активы переклассифицируются по справедливой стоимости на дату переклассификации. Доходы и расходы, признанные ранее в отчете о прибылях и убытках, не сторнируются. Справедливая стоимость финансового актива на дату переклассификации становится его новой первоначальной или амортизированной стоимостью.

#### Обесценение финансовых активов

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения финансового актива или группы финансовых активов. Финансовый актив или группа финансовых активов условно определяются как обесцененные тогда, и только тогда, когда существует объективное свидетельство обесценения в результате одного или более событий, произошедших после первоначального признания актива (произошедший «случай наступления убытка»), и случай (или случаи) наступления убытка оказывает влияние на ожидаемые будущие потоки денежных средств от финансового актива или группы финансовых активов, которое можно надежно оценить.

Признаки обесценения могут включать свидетельства того, что заемщик или группа заемщиков имеют существенные финансовые затруднения, нарушают обязательства по выплате процентов или по основной сумме долга, высокую вероятность банкротства или финансовой реорганизации, а также свидетельство, на основании информации с наблюдаемого рынка, снижения ожидаемых будущих потоков денежных средств, например, изменения в уровне просроченных платежей или экономических условиях, которые коррелируют с убытками по активам.

#### *Средства в кредитных организациях, финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и кредиты клиентам*

В отношении средств в кредитных организациях и кредитов клиентам, учет которых производится по амортизированной стоимости, Группа первоначально оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения для отдельно значимых финансовых активов, или в совокупности для финансовых активов, которые не являются отдельно значимыми. Если Группа решает, что по финансовому активу, оцененному на индивидуальной основе, не существует объективных признаков обесценения, независимо от того, является ли он значимым, Группа включает этот актив в группу финансовых активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и оценивает их на предмет обесценения на совокупной основе. Активы, которые оцениваются на предмет обесценения на индивидуальной основе, в отношении которых признаются убытки от обесценения, не должны оцениваться на предмет обесценения на совокупной основе.

В случае наличия объективных свидетельств понесения убытков от обесценения сумма убытка представляет собой разницу между балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью оценочных будущих потоков денежных средств (которая не учитывает будущие ожидаемые убытки по кредитам, которые еще не были понесены). Балансовая стоимость актива снижается за счет использования счета резерва, и сумма убытка признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Процентные доходы продолжают начисляться по сниженной балансовой стоимости, на основании первоначальной эффективной процентной ставки по активу. Кредиты и соответствующий резерв списываются в случае, когда не имеется реальных перспектив возмещения, и все обеспечение было реализовано или передано Группе. Если в следующем году сумма оценочных убытков от обесценения увеличивается или уменьшается в связи с событием, произошедшим после того, как были признаны убытки от обесценения, ранее признанная сумма убытков от обесценения увеличивается или уменьшается посредством корректировки счета резерва. Если списание позднее восстанавливается, то сумма восстановления отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Приведенная стоимость ожидаемых будущих денежных потоков дисконтируется по первоначальной эффективной процентной ставке по финансовому активу. Если кредит предоставлен по переменной процентной ставке, то ставкой дисконтирования для оценки убытков от обесценения будет текущая эффективная процентная ставка.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

В целях совокупной оценки на наличие признаков обесценения финансовые активы разбиваются на группы на основе внутренней банковской системы кредитных рейтингов, с учетом характеристик кредитного риска, таких как вид актива, отрасль, географическое местоположение, вид обеспечения, своевременность платежей и прочие факторы.

Будущие денежные потоки по группе финансовых активов, которые оцениваются на предмет обесценения на совокупной основе, определяются на основании исторической информации в отношении убытков по активам, характеристики кредитного риска по которым аналогичны характеристикам по активам группы. Историческая информация по убыткам корректируется на основе текущей информации на наблюдаемом рынке с целью отражения влияния существующих условий, которые не оказывали влияния на те годы, за которые имеется историческая информация по убыткам, и исключения влияния условий за исторический период, которые не существуют в настоящий момент. Оценки изменений в будущих денежных потоках отражают и соответствуют изменениям в соответствующей информации на наблюдаемом рынке за каждый год (например, изменения в уровне безработицы, ценах на недвижимость, ценах на товар, платежном статусе или других факторах, свидетельствующих о понесенных Группой убытках и об их размере). Методология и допущения, используемые для оценки будущих денежных потоков, регулярно пересматриваются с тем, чтобы сократить расхождения между оценками убытков и фактическими результатами.

#### *Финансовые инвестиции, удерживаемые до погашения*

Группа оценивает на индивидуальной основе наличие объективных признаков обесценения по инвестициям, удерживаемым до погашения. В случае наличия объективных признаков понесения убытков от обесценения сумма этих убытков определяется как разница между балансовой стоимостью актива и приведенной стоимостью ожидаемых будущих денежных потоков. Балансовая стоимость актива уменьшается, и сумма убытков признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Если в следующем году сумма ожидаемых убытков от обесценения снижается вследствие события, произошедшего после того, как были признаны убытки от обесценения, то ранее признанные суммы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

#### *Финансовые инвестиции, имеющиеся в наличии для продажи*

На каждую отчетную дату Группа оценивает наличие объективных признаков обесценения по финансовой инвестиции или группе инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

В отношении инвестиций в долевыми инструментами, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, объективные свидетельства обесценения включают существенное или продолжительное снижение справедливой стоимости инвестиции ниже ее первоначальной стоимости. При наличии признаков обесценения накопленные убытки (определяемые как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью, за вычетом убытков от обесценения по инвестициям, ранее признанных в консолидированном отчете о прибылях и убытках) переклассифицируются из прочего совокупного дохода в консолидированный отчет о прибылях и убытках. Убытки от обесценения по инвестициям в долевыми инструментами не восстанавливаются через консолидированный отчет о прибылях и убытках; увеличение справедливой стоимости после обесценения признается в прочем совокупном доходе.

В отношении долговых инструментов, классифицированных как имеющиеся в наличии для продажи, оценка на наличие признаков обесценения производится по тем же принципам, что и для финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости. Процентные доходы начисляются на основе сниженной балансовой стоимости, с использованием процентной ставки, примененной для дисконтирования будущих денежных потоков в целях оценки убытков от обесценения. Процентные доходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Если в следующем году справедливая стоимость долгового инструмента увеличивается, и это увеличение объективно связано с событием, произошедшим после того, как убытки от обесценения были признаны в консолидированном отчете о прибылях и убытках, то убытки от обесценения восстанавливаются с отражением дохода в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

Инвестиционные финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, могут включать: приобретенные долевыми и долговые ценные бумаги, в том числе обращающиеся на активном рынке векселя банков со сроком погашения от 90 дней и более; ценные бумаги, переданные по договорам прямого РЕПО; ценные бумаги, переданные по договорам займа; переведенные из категории средств банков межбанковские кредиты и депозиты; иные активы (в т.ч. реклассифицированные из других категорий).

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Обесценение финансовых активов (продолжение)

##### *Реструктуризация кредитов*

Группа стремится, по мере возможности, вместо обращения взыскания на залог, пересматривать условия по кредитам, например, продлять договорные сроки платежа и согласовывать новые условия кредитования. Учет подобной реструктуризации производится следующим образом:

- ▶ Если изменяется валюта кредита, прекращается признание предыдущего кредита, а новый кредит признается в отчете о финансовом положении;
- ▶ Если реструктуризация не обусловлена финансовыми трудностями заемщика, Группа использует подход, аналогичный применяемому для прекращения признания финансовых обязательств, описанному ниже;
- ▶ Если реструктуризация обусловлена финансовыми трудностями заемщика и кредит считается обесцененным после реструктуризации, Группа признает разницу между приведенной стоимостью будущих денежных потоков в соответствии с новыми условиями, дисконтированных с использованием первоначальной эффективной процентной ставки, и балансовой стоимостью до реструктуризации в составе расходов на обесценение в отчетном периоде. Если кредит не является обесцененным в результате реструктуризации, Группа пересчитывает эффективную процентную ставку.

Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Группы постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной или совокупной основе, и их возмещаемая стоимость оценивается с использованием первоначальной или текущей эффективной процентной ставки по кредиту.

#### Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя наличные денежные средства, средства в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов) и средства в кредитных организациях со сроком погашения в течение девяноста дней с даты возникновения, не обремененные какими-либо договорными обязательствами.

#### Договоры «репо» и обратного «репо»

Договоры продажи и обратной покупки ценных бумаг (договоры «репо») отражаются в отчетности как обеспеченные операции финансирования. Ценные бумаги, реализованные по договорам «репо», продолжают отражаться в консолидированном отчете о финансовом положении и переводятся в категорию ценных бумаг, предоставленных в качестве залога по договорам «репо», в случае наличия у контрагента права на продажу или повторный залог данных ценных бумаг, вытекающего из условий контракта или общепринятой практики. Соответствующие обязательства включаются в состав средств кредитных организаций или клиентов. Приобретение ценных бумаг по договорам обратной продажи (обратного «репо») отражается в составе средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от ситуации. Разница между ценой продажи и ценой обратной покупки рассматривается в качестве процентов и начисляется в течение срока действия договоров «репо» по методу эффективной доходности.

#### Основные средства

Основные средства, кроме зданий, отражаются по фактической стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Такая стоимость включает в себя затраты, связанные с заменой оборудования, признаваемые по факту понесения, если они отвечают критериям признания.

Балансовая стоимость основных средств оценивается на предмет обесценения в случае возникновения событий или изменений в обстоятельствах, указывающих на то, что балансовую стоимость данного актива, возможно, не удастся возместить.

После первоначального признания по фактической стоимости здания отражаются по переоцененной стоимости, представляющей собой справедливую стоимость на дату переоценки за вычетом последующей накопленной амортизации и последующих накопленных убытков от обесценения. Переоценка выполняется достаточно часто, чтобы избежать существенных расхождений между справедливой стоимостью переоцененного актива и его балансовой стоимостью.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Основные средства (продолжение)

Накопленная амортизация на дату переоценки исключается с одновременным уменьшением валовой балансовой стоимости актива, и полученная сумма пересчитывается, исходя из переоцененной суммы актива. Прирост стоимости от переоценки отражается в составе прочего совокупного дохода, за исключением сумм восстановления предыдущего уменьшения стоимости данного актива, ранее отраженного в консолидированном отчете о прибылях и убытках. В этом случае сумма увеличения стоимости актива относится на финансовый результат. Уменьшение стоимости от переоценки отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках, за исключением непосредственного зачета такого уменьшения против предыдущего прироста стоимости по тому же активу, отраженного в фонде переоценки основных средств.

При выбытии актива соответствующая сумма, включенная в фонд переоценки, переносится в состав нераспределенной прибыли.

Амортизация объекта начинается тогда, когда он становится доступен для использования. Амортизация рассчитывается линейным методом в течение следующих оценочных сроков полезного использования активов:

	<u>Годы</u>
Здания	40
Мебель и принадлежности	6-7
Компьютеры и оргтехника	4
Транспортные средства	5

Неотделимые улучшения арендованного имущества амортизируются в течение срока аренды. Остаточная стоимость, сроки полезного использования и методы начисления амортизации активов анализируются в конце каждого отчетного года и корректируются по мере необходимости.

Расходы на ремонт и реконструкцию относятся на затраты по мере их осуществления и включаются в состав прочих операционных расходов, за исключением случаев, когда они подлежат капитализации.

#### Инвестиционная недвижимость

К инвестиционной недвижимости относится не занимаемое Группой недвижимое имущество, предназначенное для получения арендного дохода или доходов от прироста капитала.

Инвестиционная недвижимость первоначально отражается по фактическим затратам, включая затраты по сделке, и впоследствии переоценивается по справедливой стоимости, основанной на рыночной стоимости указанной инвестиционной недвижимости. Рыночная стоимость инвестиционной недвижимости Группы основывается на данных, содержащихся в отчетах независимых оценщиков, имеющих соответствующую профессиональную квалификацию и недавний опыт по проведению оценки объектов схожей категории, расположенных на той же территории, а также из отчетов, подготовленных внутренними отделами по оценке стоимости.

Инвестиционная недвижимость, находящаяся в стадии реконструкции с целью дальнейшего использования в качестве инвестиционной недвижимости, или инвестиционная недвижимость, рыночный сегмент по которой стал менее активным, продолжает оцениваться по справедливой стоимости. Полученный арендный доход отражается в отчете о прибылях и убытках в составе прочих операционных доходов. Доходы и расходы, возникающие в результате изменений справедливой стоимости инвестиционной недвижимости, относятся на финансовый результат и отражаются в составе прочих операционных доходов.

Последующие затраты подлежат капитализации только в том случае, если существует вероятность притока в Группу будущих экономических выгод от данного актива, а также если его стоимость поддается достоверной оценке. Все прочие затраты на ремонт и техническое обслуживание относятся на расходы в момент их понесения. Если владелец начинает занимать инвестиционную недвижимость, то она переходит в категорию основных средств, и ее балансовая стоимость на дату изменения категории становится исходной стоимостью основного средства, на основе которой впоследствии рассчитывается амортизация.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Производные финансовые инструменты

В ходе своей обычной деятельности Группа использует различные производные финансовые инструменты (включая фьючерсы, форварды, свопы и опционы) на валютных рынках и рынках капитала. Эти финансовые инструменты предназначены для торговли и первоначально отражаются по справедливой стоимости. Справедливая стоимость определяется на основе рыночных котировок или моделей оценки, основанных на текущей рыночной и договорной стоимости соответствующих базовых инструментов и прочих факторах. Производные финансовые инструменты с положительной справедливой стоимостью отражаются в составе активов, а с отрицательной справедливой стоимостью – в составе обязательств. Доходы и расходы от операций с указанными инструментами отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках в составе чистых доходов/(расходов) по операциям с ценными бумагами, переоцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток или чистых доходов/(расходов) по операциям в иностранной валюте (торговые операции), в зависимости от вида финансового инструмента.

Производные инструменты, встроенные в состав других финансовых инструментов, учитываются отдельно и отражаются по справедливой стоимости, если их риски и характеристики не имеют тесной связи с рисками и характеристиками основных договоров, а сами основные договоры не предназначены для продажи и не переоцениваются по справедливой стоимости через прибыль и убыток. Встроенные производные инструменты, выделенные из основного договора, учитываются по справедливой стоимости в составе торгового портфеля, при этом все изменения справедливой стоимости отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

#### Векселя

Приобретенные векселя включаются в состав инвестиционных ценных бумаг имеющихся в наличии для продажи либо в состав средств в кредитных организациях или кредитов клиентам, в зависимости от цели и условий их приобретения, и отражаются в отчетности на основании принципов учетной политики, применимых к соответствующим категориям активов.

#### Заемные средства

Выпущенные финансовые инструменты или их компоненты классифицируются как обязательства, если в результате договорного соглашения Группа имеет обязательство либо поставить денежные средства или иные финансовые активы, либо исполнить обязательство иным образом, чем путем обмена фиксированной суммы денежных средств или других финансовых активов на фиксированное количество собственных долевых инструментов. Такие инструменты включают в себя задолженность перед ЦБ РФ и правительством, средства кредитных организаций, средства клиентов, выпущенные долговые ценные бумаги. После первоначального признания заемные средства отражаются по амортизированной стоимости с использованием метода эффективной ставки процента. Доходы и расходы отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках при прекращении признания обязательств, а также в процессе амортизации.

В случае приобретения Группой своей собственной задолженности, последняя исключается из отчета о финансовом положении, а разница между балансовой стоимостью обязательства и суммой уплаченных средств отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств

##### Финансовые активы

Финансовый актив (или, где применимо – часть финансового актива или часть группы схожих финансовых активов) прекращает признаваться в отчете о финансовом положении, если:

- ▶ срок действия прав на получение денежных потоков от актива истек;
- ▶ Группа передала право на получение денежных потоков от актива или приняла обязательство перечислить полученные денежные потоки полностью без существенной задержки третьей стороне на условиях «транзитного» соглашения; а также
- ▶ Группа либо (а) передала практически все риски и выгоды от актива, либо (б) не передала, но и не сохраняет за собой все риски и выгоды от актива, но передала контроль над данным активом.

В случае если Группа передала свои права на получение денежных потоков от актива, при этом ни передав, ни сохранив за собой практически всех рисков и выгод, связанных с ним, а также не передав контроль над активом, такой актив отражается в учете в пределах продолжающегося участия Группы в этом активе. Продолжение участия в активе, имеющее форму гарантии по переданному активу, оценивается по наименьшему из значений первоначальной балансовой стоимости актива и максимального размера возмещения, которое может быть предъявлено к оплате Группе.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Прекращение признания финансовых активов и обязательств (продолжение)

Если продолжающееся участие в активе принимает форму проданного и/или купленного опциона (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) на передаваемый актив, размер продолжающегося участия Группы – это стоимость передаваемого актива, который Группа может выкупить, за исключением случая проданного опциона на продажу (опцион «пут»), (включая опцион, расчеты по которому производятся денежными средствами на нетто-основе, или аналогичный инструмент) по активу, оцениваемому по справедливой стоимости. В этом случае размер продолжающегося участия Группы определяется как наименьшая из двух величин: справедливая стоимость передаваемого актива и цена исполнения опциона.

#### Финансовые обязательства

Снятие с учета финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства.

При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, первоначальное обязательство снимается с учета, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в консолидированном отчете о прибылях и убытках.

#### Договоры финансовой гарантии

В ходе осуществления обычной деятельности Группа предоставляет финансовые гарантии в форме аккредитивов, гарантий и акцептов. Договоры финансовой гарантии первоначально признаются в консолидированной финансовой отчетности по справедливой стоимости по статье «Прочие обязательства» в размере полученной комиссии. После первоначального признания обязательство Группы по каждому договору гарантии оценивается по наибольшей из двух величин: сумма амортизированной комиссии или наилучшая оценка затрат, необходимых для урегулирования финансового обязательства, возникающего по гарантии.

Увеличение обязательства, связанное с договорами финансовой гарантии, учитывается в консолидированном отчете о прибылях и убытках. Полученная комиссия признается в консолидированном отчете о прибылях и убытках на равномерной основе в течение срока действия договора гарантии.

#### Резервы

Резервы признаются, если Группа вследствие определенного события в прошлом имеет юридические или добровольно принятые на себя обязательства, для урегулирования которых с большой степенью вероятности потребуются отток ресурсов, заключающих в себе будущие экономические выгоды, и которые можно оценить с достаточной степенью надежности.

#### Уставный капитал

##### Уставный капитал

Обыкновенные акции и некумулятивные, не подлежащие погашению, привилегированные акции отражаются в составе капитала. Затраты на оплату услуг третьим сторонам, непосредственно связанные с выпуском новых акций, за исключением случаев объединения бизнеса, отражаются в составе капитала как уменьшение суммы, полученной в результате данной эмиссии. Сумма превышения справедливой стоимости полученных средств над номинальной стоимостью выпущенных акций отражается как дополнительный капитал.

##### Дивиденды

Дивиденды признаются как обязательства и вычитаются из суммы капитала на отчетную дату только в том случае, если они были объявлены до отчетной даты включительно. Информация о дивидендах раскрывается в отчетности, если они были рекомендованы до отчетной даты, а также рекомендованы или объявлены после отчетной даты, но до даты утверждения финансовой отчетности.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Государственные субсидии

Государственные субсидии признаются, если имеется обоснованная уверенность в том, что они будут получены, и что все сопутствующие условия будут выполнены. Если субсидия выдана с целью финансирования определенных расходов, она должна признаваться в качестве дохода в тех же периодах, что и соответствующие расходы, которые она должна компенсировать, на систематической основе. Если субсидия выдана с целью финансирования актива, то она признается в качестве отложенного дохода и реализуется в доходе ежегодно равными долями в течение предполагаемого срока полезного использования соответствующего актива.

В случаях, когда Группа получает субсидии в немонетарной форме, актив и субсидия учитываются в валовых суммах по номинальной стоимости и отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках ежегодно равными частями в течение предполагаемого срока полезного использования соответствующего актива. Если займы или аналогичные субсидии предоставляются государством или связанными с ним организациями по процентной ставке ниже действующей рыночной ставки, влияние такой благоприятной процентной ставки считается дополнительной государственной субсидией.

#### Условные активы и обязательства

Условные обязательства не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности, за исключением случаев, когда выбытие ресурсов в связи с их погашением является маловероятным. Условные активы не отражаются в консолидированном отчете о финансовом положении, при этом информация о них раскрывается в финансовой отчетности в тех случаях, когда получение связанных с ними экономических выгод является вероятным.

#### Признание доходов и расходов

Выручка признается, если существует высокая вероятность того, что Группа получит экономические выгоды, и если выручка может быть надежно оценена. Для признания выручки в финансовой отчетности должны также выполняться следующие критерии:

##### *Процентные и аналогичные доходы и расходы*

По всем финансовым инструментам, оцениваемым по амортизированной стоимости, и процентным финансовым инструментам, классифицированным в качестве торговых и имеющихся в наличии для продажи, процентные доходы или расходы отражаются по эффективной процентной ставке, при дисконтировании по которой ожидаемые будущие денежные платежи или поступления на протяжении предполагаемого срока использования финансового инструмента или в течение более короткого периода времени, где это применимо, в точности приводятся к чистой балансовой стоимости финансового актива или финансового обязательства. При расчете учитываются все договорные условия по финансовому инструменту (например, право на досрочное погашение) и комиссионные или дополнительные расходы, непосредственно связанные с инструментом, которые являются неотъемлемой частью эффективной процентной ставки, но не учитываются будущие убытки по кредитам. Балансовая стоимость финансового актива или финансового обязательства корректируется в случае пересмотра Группой оценок платежей или поступлений. Скорректированная балансовая стоимость рассчитывается на основании первоначальной эффективной процентной ставки, а изменение балансовой стоимости отражается как процентные доходы или расходы.

В случае снижения отраженной в финансовой отчетности стоимости финансового актива или группы аналогичных финансовых активов вследствие обесценения, процентные доходы продолжают признаваться по первоначальной эффективной процентной ставке на основе новой балансовой стоимости.

##### *Комиссионные доходы*

Группа получает комиссионные доходы от различных видов услуг, которые он оказывает клиентам. Комиссионные доходы могут быть разделены на следующие две категории:

- *Комиссионные доходы, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени*

Комиссионные, полученные за оказание услуг в течение определенного периода времени, начисляются в течение этого периода. Такие статьи включают комиссионные доходы и вознаграждение за управление активами, ответственное хранение и прочие управленческие и консультационные услуги. Комиссии за обязательства по предоставлению кредитов, если вероятность использования кредита велика, и прочие комиссии, связанные с выдачей кредитов, относятся на будущие периоды (наряду с затратами, непосредственно связанными с выдачей кредитов), и признаются в качестве корректировки эффективной процентной ставки по кредиту.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Признание доходов и расходов (продолжение)

► *Коммиссионные доходы от оказания услуг по совершению операций*

Коммиссионные, полученные за проведение или участие в переговорах по совершению операции от лица третьей стороны, например, заключение соглашения при покупке акций или других ценных бумаг, либо покупка или продажа компании, признаются после завершения такой операции. Коммиссионные или часть коммиссионных, связанные с определенными показателями доходности, признаются после выполнения соответствующих критериев.

#### *Дивидендный доход*

Выручка признается, когда установлено право Группы на получение платежа.

#### Налогообложение

Текущие расходы по налогу на прибыль рассчитываются в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Отложенные налоговые активы и обязательства рассчитываются в отношении всех временных разниц с использованием метода балансовых обязательств. Отложенные налоги на прибыль отражаются по всем временным разницам, возникающим между налоговой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью для целей финансовой отчетности, кроме случаев, когда отложенный налог на прибыль возникает в результате первоначального отражения гудвила, актива или обязательства по операции, которая не представляет собой объединение компаний, и которая на момент осуществления не влияет ни на бухгалтерскую прибыль, ни на налогооблагаемую прибыль или убыток.

Отложенные налоговые активы отражаются лишь в той мере, в которой существует вероятность получения в будущем налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть зачтены эти временные разницы, уменьшающие налоговую базу. Отложенные налоговые активы и обязательства оцениваются по ставкам налогообложения, которые будут применяться в течение периода реализации актива или урегулирования обязательства, исходя из законодательства, вступившего или фактически вступившего в силу на отчетную дату.

Отложенный налог на прибыль отражается по временным разницам, связанным с инвестициями в дочерние и ассоциированные компании, а также совместные предприятия, за исключением случаев, когда время сторнирования временной разницы поддается контролю, и вероятно, что временная разница не будет сторнирована в обозримом будущем.

Помимо этого в Российской Федерации действуют различные операционные налоги, применяющиеся в отношении деятельности Группы. Эти налоги отражаются в составе прочих операционных расходов.

#### Аренда

i. *Финансовая аренда – Группа в качестве арендатора*

Группа признает договоры финансовой аренды в составе активов и обязательств в консолидированном отчете о финансовом положении на дату начала срока аренды в сумме, равной справедливой стоимости арендованного имущества, или по текущей стоимости минимальных арендных платежей, если эта сумма ниже справедливой стоимости. При расчете текущей стоимости минимальных арендных платежей в качестве коэффициента дисконтирования используется внутренняя ставка процента по договору аренды, если определение такой ставки является возможным. В прочих случаях используется приростная ставка по заемным средствам Группы. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе актива. Арендные платежи распределяются между расходами по финансированию и погашением обязательства. Расходы по финансированию в течение срока аренды относятся на отчетные периоды таким образом, чтобы обеспечить отражение расходов по постоянной периодической процентной ставке, начисляемой на остаток обязательств, за каждый отчетный период. Затраты, непосредственно относящиеся к деятельности арендатора по договору финансовой аренды, отражаются в составе арендуемых активов.

ii. *Финансовая аренда – Группа в качестве арендодателя*

Группа отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по схеме, отражающей постоянную периодическую норму доходности на балансовую сумму чистых инвестиций. Первоначальные прямые затраты учитываются в составе первоначальной суммы дебиторской задолженности по арендным платежам.



(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Аренда (продолжение)

##### *iii. Операционная аренда – Группа в качестве арендатора*

Аренда имущества, при которой арендодатель фактически сохраняет за собой риски и выгоды, связанные с правом собственности на объект аренды, классифицируется как операционная аренда. Платежи по договору операционной аренды равномерно списываются на расходы в течение срока аренды и учитываются в составе прочих операционных расходов.

##### *iv. Операционная аренда – Группа в качестве арендодателя*

Группа отражает в консолидированном отчете о финансовом положении активы, являющиеся предметом операционной аренды, в соответствии с видом актива. Арендный доход по договорам операционной аренды равномерно отражается в консолидированном отчете о прибылях и убытках в течение срока аренды в составе прочих доходов. Совокупная стоимость льгот, предоставленных арендаторам, равномерно отражается как сокращение арендного дохода в течение срока аренды. Первоначальные прямые затраты, понесенные в связи с договором операционной аренды, прибавляются к балансовой стоимости актива, сдаваемого в аренду.

#### Обязательства по пенсионному обеспечению и прочим льготам сотрудникам

Группа не имеет дополнительных схем пенсионного обеспечения, кроме участия в государственной пенсионной системе Российской Федерации, которая предусматривает расчет текущих взносов работодателя как процента от текущих общих выплат работникам. Эти расходы отражаются в отчетном периоде, к которому относится соответствующая заработная плата. Помимо этого, Группа не имеет существенных льгот для сотрудников после прекращения трудовой деятельности.

#### Пересчет иностранных валют

Консолидированная финансовая отчетность представлена в российских рублях, которые являются функциональной валютой и валютой представления отчетности Группы. Каждое предприятие в составе Группы определяет свою собственную функциональную валюту, и статьи, включенные в финансовую отчетность каждого предприятия, измеряются в выбранной им функциональной валюте. Операции в иностранных валютах первоначально пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на дату операции. Монетарные активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, пересчитываются в функциональную валюту по обменному курсу, действующему на отчетную дату. Доходы и расходы, возникающие при пересчете операций в иностранных валютах, отражаются в консолидированном отчете о прибылях и убытках по статье «Чистые доходы по операциям в иностранной валюте – Переоценка валютных статей». Немонетарные статьи, отражаемые по фактической стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату операции. Немонетарные статьи, отражаемые по справедливой стоимости в иностранной валюте, пересчитываются по обменному курсу, действующему на дату определения справедливой стоимости.

Разница между договорным обменным курсом по операции в иностранной валюте и официальным курсом ЦБ РФ на дату такой операции включается в состав доходов за вычетом расходов по операциям в иностранной валюте. На 31 декабря 2012 и 2011 гг. официальный курс ЦБ РФ составлял 30,3727 руб. и 32,1961 руб. за 1 доллар США, соответственно.

#### Изменение учетной политики в будущем

*Стандарты и интерпретации, которые были выпущены, но еще не вступили в силу*

##### *МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты»*

МСФО (IFRS) 9, выпущенный по результатам первого этапа проекта Совета по МСФО по замене МСФО (IAS) 39, применяется в отношении классификации и оценки финансовых активов и обязательств, как они определены в МСФО (IAS) 39. Первоначально предполагалось, что стандарт вступит в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты, но в результате выпуска Поправок к МСФО (IFRS) 9 «Дата обязательного применения МСФО (IFRS) 9 и переходные требования к раскрытию информации», опубликованных в декабре 2011 г., дата обязательного применения была перенесена на 1 января 2015 г. В ходе последующих этапов Совет по МСФО рассмотрит учет хеджирования и обесценение финансовых активов. Группа оценит влияние применения МСФО (IFRS) 9 на финансовую отчетность в совокупности с другими этапами проекта после публикации окончательной редакции стандарта.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

##### *МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»*

МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» предусматривает единую модель контроля, применимую ко всем типам компаний, включая компании специального назначения. Изменения, вносимые стандартом МСФО (IFRS) 10, потребуют от руководства значительно большего объема суждений при определении того, какие из компаний контролируются и, следовательно, должны консолидироваться материнской компанией, чем при применении требований МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 также предусматривает специальные указания по применению его положений в условиях агентских отношений. Стандарт содержит также учетные требования и процедуры консолидации, перенесенные без изменений из МСФО (IAS) 27. МСФО (IFRS) 10 заменяет требования относительно консолидации, содержащиеся в ПККИ 12 «Консолидация – компании специального назначения» и МСФО (IAS) 27 «Консолидированная и отдельная финансовая отчетность» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 10 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

##### *МСФО (IFRS) 11 «Соглашения о совместной деятельности»*

МСФО (IFRS) 11 исключает возможность учета совместно контролируемых компаний с использованием метода пропорциональной консолидации. Вместо этого совместно контролируемые компании, отвечающие определению совместных предприятий, учитываются по методу долевого участия. МСФО (IFRS) 11 заменяет МСФО (IAS) 31 «Участие в совместной деятельности» и ПККИ 13 «Совместно контролируемые компании – немонетарные вклады участников» и вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 11 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

##### *МСФО (IFRS) 12 «Раскрытие информации о долях участия в других компаниях»*

Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. МСФО (IFRS) 12 объединяет требования к раскрытию информации, которые ранее содержались в МСФО (IAS) 27 в части консолидированной финансовой отчетности, а также в МСФО (IAS) 31 и МСФО (IAS) 28. Указанные требования к раскрытию информации относятся к долям участия компании в дочерних компаниях, совместной деятельности, ассоциированных и структурированных компаниях. Введен также ряд новых требований к раскрытию информации в отношении таких компаний. Банку придется раскрывать больше информации о консолидируемых и неконсолидируемых структурированных компаниях, в деятельности которых он принимает участие либо которые он спонсирует. Однако стандарт не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

##### *МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»*

МСФО (IFRS) 13 объединяет в одном стандарте все указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО. МСФО (IFRS) 13 не вносит изменений в отношении определения того, когда компании обязаны использовать справедливую стоимость, а предоставляет указания относительно оценки справедливой стоимости согласно МСФО, в тех случаях, когда использование справедливой стоимости требуется или разрешается в соответствии с другими стандартами в составе МСФО. Стандарт применяется в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Досрочное применение разрешается. Принятие МСФО (IFRS) 13 может оказать влияние на оценку активов и обязательств Группы, учитываемых по справедливой стоимости. В настоящее время Группа оценивает возможное влияние применения МСФО (IFRS) 13 на ее финансовое положение и результаты деятельности.

##### *МСФО (IAS) 27 «Отдельная финансовая отчетность» (в редакции 2011 г.)*

В результате опубликования МСФО (IFRS) 10 и МСФО (IFRS) 12, МСФО (IAS) 27 теперь содержит указания по учету дочерних, совместно контролируемых и ассоциированных компаний только в отдельной финансовой отчетности. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

##### *МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия» (в редакции 2011 г.)*

В результате опубликования МСФО (IFRS) 11 и МСФО (IFRS) 12, наименование МСФО (IAS) 28 изменилось на МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные компании и совместные предприятия». Новая редакция стандарта описывает применение метода долевого участия не только в отношении инвестиций в ассоциированные компании, но также и в отношении инвестиций в совместные предприятия. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

##### *Поправка к МСФО (IAS) 19 «Вознаграждения работникам»*

Поправка к МСФО (IAS) 19 вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Поправка вносит существенные изменения в учет вознаграждений работников, в частности устраняет возможность отложенного признания изменений в активах и обязательствах пенсионного плана (так называемый «коридорный метод»). Кроме того, поправка ограничивает изменения чистых пенсионных активов (обязательств), признаваемых в прибыли или убытке, чистым доходом (расходом) по процентам и стоимостью услуг. Поправка не окажет влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы.

##### *Поправка к МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности» – «Представление статей прочего совокупного дохода»*

Поправка изменяет группировку статей, представляемых в составе прочего совокупного дохода. Статьи, которые могут быть переклассифицированы в состав прибыли или убытка в определенный момент времени в будущем (например, чистые расходы или доходы по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи) должны представляться отдельно от статей, которые никогда не будут переклассифицированы (например, переоценка зданий). Поправка оказывает влияние исключительно на представление информации и не затрагивает финансовое положение или финансовые результаты деятельности Группы. Поправка вступает в силу для годовых отчетных периодов, начинающихся 1 июля 2012 г. или после этой даты.

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 7 «Раскрытие информации – взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»*

Согласно данным поправкам, компании обязаны раскрывать информацию о правах на осуществление взаимозачета и соответствующих соглашениях (например, соглашения о предоставлении обеспечения). Данные раскрытия обеспечат пользователей информацией полезной для оценки влияния соглашений о взаимозачете на финансовое положение компании. Новые требования в отношении раскрытия информации применяются ко всем признанным финансовым инструментам, которые взаимозачитываются в соответствии с МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации». Требования в отношении раскрытия информации также применяются к признанным финансовым инструментам, которые являются предметом юридически закрепленного генерального соглашения о взаимозачете или аналогичного соглашения вне зависимости от того, подлежат ли они взаимозачету согласно МСФО (IAS) 32. Поправки не окажут влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы. Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты.

##### *Поправки к МСФО (IAS) 32 «Взаимозачет финансовых активов и финансовых обязательств»*

В рамках данных поправок разъясняется значение фразы «в настоящий момент обладает юридически закрепленным правом на осуществление взаимозачета». Влияние применение данных поправок для Группы необходимо оценить посредством анализа процедур расчетов и правовой документации, который покажет возможность осуществления взаимозачета в ситуациях, в которых он осуществлялся в прошлом. В определенных случаях взаимозачет может оказаться невозможным. В других ситуациях может потребоваться пересмотр условий договоров. Требование, согласно которому правом осуществления взаимозачета обладают все контрагенты по соглашению о взаимозачете, может оказаться затруднительным в ситуациях, когда правом на взаимозачет в случае дефолта обладает лишь одна сторона.

Поправки также описывают, как следует применять критерии взаимозачета в МСФО (IAS) 32 в отношении расчетных систем (таких как системы единого клирингового центра), в рамках которых используются механизмы одновременных валовых платежей. Многие расчетные системы будут удовлетворять новым критериям, а некоторые – нет. Определение влияния применения данных поправок на финансовую отчетность не представляется практически возможным, поскольку Группа должна проанализировать операционные процедуры единых клиринговых центров и расчетных систем, которые она использует, чтобы сделать вывод относительно их соответствия новым критериям.

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2014 г. или после этой даты.

##### *Поправки к МСФО (IFRS) 1 «Займы, предоставляемые государством»*

Согласно данным поправкам компании, впервые применяющие МСФО, должны применять требования МСФО (IAS) 20 «Учет государственных субсидий и раскрытие информации о государственной помощи» перспективно в отношении имеющихся у них на дату перехода на МСФО займов, предоставленных государством. Поправка не окажет влияния на финансовую отчетность Группы.

(в тысячах российских рублей)

### 3. Основные положения учетной политики (продолжение)

#### Изменение учетной политики в будущем (продолжение)

##### Усовершенствования МСФО

Поправки вступают в силу в отношении годовых отчетных периодов, начинающихся 1 января 2013 г. или после этой даты. Данные поправки не окажут влияния на Группу:

- ▶ **МСФО (IFRS) 1 «Первое применение Международных стандартов финансовой отчетности»:** Данное усовершенствование разъясняет, что компания, которая прекратила применять МСФО в прошлом и решила или обязана вновь составлять отчетность согласно МСФО, вправе применить МСФО (IFRS) 1 повторно. Если МСФО (IFRS) 1 не применяется повторно, компания должна ретроспективно пересчитать финансовую отчетность, как если бы она никогда не прекращала применять МСФО.
- ▶ **МСФО (IAS) 1 «Представление финансовой отчетности»:** Данное усовершенствование разъясняет разницу между дополнительной сравнительной информацией, предоставляемой на добровольной основе, и минимумом необходимой сравнительной информации. Как правило, минимально необходимой сравнительной информацией является информация за предыдущий отчетный период.
- ▶ **МСФО (IAS) 16 «Основные средства»:** Данное усовершенствование разъясняет, что основные запасные части и вспомогательное оборудование, удовлетворяющие определению основных средств, не являются запасами.
- ▶ **МСФО (IAS) 32 «Финансовые инструменты: представление информации»:** Данное усовершенствование разъясняет, что налог на прибыль, относящийся к выплатам в пользу акционеров, учитывается в соответствии с МСФО (IAS) 12 «Налог на прибыль».
- ▶ **МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность»:** Данное усовершенствование приводит в соответствие требования в отношении раскрытия в промежуточной финансовой отчетности информации об общих суммах активов сегмента с требованиями в отношении раскрытия в ней информации об обязательствах сегмента. Согласно данному разъяснению, раскрытие информации в промежуточной финансовой отчетности также должно соответствовать раскрытию информации в годовой финансовой отчетности.

### 4. Существенные учетные суждения и оценки

#### Суждения

В процессе применения учетной политики руководством Группы, помимо учетных оценок, были сделаны следующие суждения, которые имеют наиболее существенное влияние на суммы, отраженные в консолидированной финансовой отчетности.

#### Неопределенность оценок

Для применения учетной политики Группы руководство использовало свои суждения и делало оценки в отношении определения сумм, признанных в финансовой отчетности. Ниже представлены наиболее существенные случаи использования суждений и оценок:

##### Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

##### Резерв под обесценение кредитов клиентам и кредитным организациям

Группа регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Группа аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Группа использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

(в тысячах российских рублей)

#### 4. Существенные учетные суждения и оценки (продолжение)

##### Неопределенность оценок (продолжение)

###### Инвестиционная недвижимость

Группа учитывает инвестиционную недвижимость по справедливой стоимости. Группа проводит оценку инвестиционной недвижимости один раз в год. Для этого Группа привлекает независимого квалифицированного оценщика. Справедливая стоимость инвестиционной недвижимости проводится путем сравнения с рыночной стоимостью аналогичных объектов на рынке с использованием цен по последним котировкам или заключенным сделкам.

#### 5. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Наличные средства	2	2
Корреспондентские счета в ЦБ РФ	206 366	971 148
Корреспондентские ностро-счета в российских банках	8 553	7 492
Корреспондентские ностро-счета в банках стран ОЭСР	76 831	11 376
Ссуды и депозиты в Банке России, размещенные на срок до 90 дней	200 049	—
Ссуды и депозиты в российских банках, размещенные на срок до 90 дней	3 338 291	2 397 092
Ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР, размещенные на срок до 90 дней	1 518 684	12 878
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>5 348 776</b>	<b>3 399 988</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 г. ссуды и депозиты в Банке России номинированы в рублях и размещены под годовую ставку 4,50% со сроком погашения в январе 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР номинированы в долларах США и размещены под годовые ставки от 0,05% до 0,50% со сроком погашения в январе 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. ссуды и депозиты в российских банках номинированы в рублях, долларах США и евро. Ссуды и депозиты, номинированные в долларах США, размещены под годовую ставку 0,25% со сроком погашения в январе 2013 года. Ссуды и депозиты, номинированные в рублях, размещены под годовые ставки от 4,50% до 10,00% со сроком погашения в январе 2013 года. Ссуды и депозиты, номинированные в евро, размещены под годовую ставку 0,75% со сроком погашения в январе 2013 года.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. ссуды и депозиты в банках стран ОЭСР номинированы в долларах США. Ссуды и депозиты, номинированные в долларах США, размещены под годовую ставку 0,05% со сроком погашения в январе 2012 года.

#### 6. Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в собственности Группы включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
<i>Торговые ценные бумаги</i>		
Корпоративные облигации	1 353 705	978 551
Облигации Правительства Москвы	—	286 320
	<b>1 353 705</b>	<b>1 264 871</b>
<i>Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>		
Ценные бумаги, классифицированные в категорию переоцениваемые по справедливой стоимости через счета прибылей и убытков, при первоначальном признании	112 547	100 400
	<b>112 547</b>	<b>100 400</b>
<b>Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>1 466 252</b>	<b>1 365 271</b>
<i>Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»</i>		
Корпоративные облигации	1 352 921	—
<b>Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»</b>	<b>1 352 921</b>	<b>—</b>

(в тысячах российских рублей)

**6. Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (продолжение)**

Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток заложены по договорам «репо» с ЦБ РФ (см. Примечание 16).

	<b>Процентная ставка 2012 г.</b>	<b>Срок погашения 2012 г.</b>	<b>Процентная ставка 2011 г.</b>	<b>Срок погашения 2011 г.</b>
Корпоративные облигации (корпорации)	8,85%–9,75%	март 2013 г. – март 2022 г.	8,50%–8,90%	январь 2021 г.
Корпоративные облигации (банки)	8,30%–12,00%	февраль 2013 г. – октябрь 2015 г.	8,30%–11,75%	февраль 2013 г. – июль 2014 г.
Облигации Правительства Москвы	–	–	14,00%	июнь 2014 г.

Корпоративные облигации представлены облигациями ведущих российских банков и компаний – эмитентов первого эшелона в телекоммуникационной и добывающей отраслях.

**7. Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях**

Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства:

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	75 964 419	59 763 746
Прочие депозиты в кредитных организациях	906 734	451 449
	<b>76 871 153</b>	<b>60 215 195</b>
За вычетом: резерва под обесценение	(674 392)	(337 025)
<b>Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях</b>	<b>76 196 761</b>	<b>59 878 170</b>

Прочие депозиты в кредитных организациях состоят из размещенных депозитов консолидируемого паевого инвестиционного фонда «Модернизация Инновации Развитие» в сумме 499 084 тыс. руб. и выданного синдицированного кредита в сумме 407 650 тыс. руб.

Основная деятельность Банка направлена на финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – «МСП»), осуществляющих свою деятельность в производственной и инновационной сферах. С 2004 года Банк участвует в Государственной Программе поддержки малого и среднего предпринимательства. Финансовая поддержка МСП осуществляется через региональные банки-партнеры, а также через организации инфраструктуры (лизинговые и факторинговые компании, микрофинансовые организации, региональные фонды поддержки малого и среднего предпринимательства).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. часть финансирования кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства была выдана по ставкам ниже рыночных. В результате на момент первоначального признания Группа признала указанные кредиты по справедливой стоимости и отразила убытки от первоначального признания финансовых инструментов в размере 106 618 тыс. руб. в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов за 2012 год (2011 г.: 701 231 тыс. руб.) (см. Примечание 18).

(в тысячах российских рублей)

**7. Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях (продолжение)****Резерв под обесценение**

Ниже приведены изменения в резерве под обесценение средств направленных на финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочих межбанковских депозитов:

	<b>2012 г.</b>		<b>2011 г.</b>	
	<b>Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства</b>	<b>Прочие депозиты в кредитных организациях</b>	<b>Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства</b>	<b>Прочие депозиты в кредитных организациях</b>
На 1 января	337 025	—	372 556	—
Создание (восстановление) за год	336 563	804	(35 531)	—
<b>На 31 декабря</b>	<b>673 588</b>	<b>804</b>	<b>337 025</b>	<b>—</b>
Обесценение на индивидуальной основе	563 982	—	258 077	—
Обесценение на совокупной основе	109 606	804	78 948	—
	<b>673 588</b>	<b>804</b>	<b>337 025</b>	<b>—</b>
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение</b>	<b>563 982</b>	<b>—</b>	<b>258 077</b>	<b>—</b>

По состоянию на 31 декабря 2011 г. резерв под обесценение прочих депозитов в кредитных организациях не создавался.

**Средства в кредитных организациях и финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные**

Стоимость обеспечения, полученного Группой по средствам в кредитных организациях и финансированию кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства, которые на 31 декабря 2012 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 711 051 тыс. руб. (2011 г.: 436 628 тыс. руб.).

**Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск**

Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства осуществляется под залог прав (требований) к конечным заемщикам. Прочие депозиты в кредитных организациях размещаются без обеспечения ввиду краткосрочного характера таких размещений.

Руководство осуществляет мониторинг обеспечения, запрашивает дополнительную информацию о целевом использовании предоставленных средств в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

**Прекращение признания средств в кредитных организациях и финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства**

Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов выданных, включая средства, размещенные в кредитных организациях, может произойти только после получения одобрения со стороны Правления Банка, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

(в тысячах российских рублей)

## 7. Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях (продолжение)

### Концентрация средств, размещенных в кредитных организациях в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства

По состоянию на 31 декабря 2012 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 15 393 731 тыс. руб., предоставленные трем крупнейшим заемщикам (20,3% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 15 770 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2011 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 12 149 151 тыс. руб., предоставленные трем крупнейшим заемщикам (20,2% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 13 107 тыс. руб.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 36 331 309 тыс. руб., предоставленные десяти крупнейшим заемщикам (47,8% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 42 354 тыс. руб. По состоянию на 31 декабря 2011 г. финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства включает кредиты в сумме 27 370 733 тыс. руб., предоставленные десяти крупнейшим заемщикам (45,4% от совокупного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 31 552 тыс. руб.

## 8. Производные финансовые инструменты

Группа заключает торговые сделки с использованием производных финансовых инструментов. Ниже представлена таблица, которая отражает справедливую стоимость производных финансовых инструментов, отраженных в финансовой отчетности как активы или обязательства, а также их условные суммы. Условные суммы, отраженные на совокупной основе, представляют собой сумму базового актива производного инструмента, базовую ставку или индекс; на их основе оцениваются изменения стоимости производных инструментов. Условные суммы отражают объем операций, которые не завершены на конец года, и не отражают кредитный риск. По состоянию на 31 декабря 2012 года Группа не имеет не завершенных операций с производными финансовыми инструментами.

	Условная основная сумма	2011 г. Справедливая стоимость	
		Актив	Обязательство
<b>Валютные контракты</b>			
Форварды и свопы – иностранные контракты	6 437 144	758 460	–
<b>Итого производные активы/обязательства</b>	<b>6 437 144</b>	<b>758 460</b>	<b>–</b>

За год, заканчивающийся 31 декабря 2012 г. Группа признала расход от операций с производными инструментами в размере 127 791 тыс. руб. За год, заканчивающийся 31 декабря 2011 г. Группа признала доход от операций с производными инструментами в размере 217 119 тыс. руб.

В таблице выше под иностранными контрактами понимаются форвардные и своп контракты, заключенные с нерезидентами РФ.

## 9. Кредиты клиентам

Кредиты клиентам включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Кредитование предприятий малого бизнеса	12 131 210	15 973 518
Проектное финансирование	2 105 396	2 649 599
Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде	3 063 697	2 034 148
Предэкспортное финансирование	134 825	209 661
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>17 435 128</b>	<b>20 866 926</b>
За вычетом резерва под обесценение	(2 090 141)	(2 026 219)
<b>Кредиты клиентам</b>	<b>15 344 987</b>	<b>18 840 707</b>



(в тысячах российских рублей)

**9. Кредиты клиентам (продолжение)**

Основная деятельность Группы направлена на финансирование субъектов малого и среднего предпринимательства, осуществляющих свою деятельность в производственной и инновационной сферах. С 2004 года Группа участвует в Государственной Программе поддержки малого и среднего предпринимательства. Финансовая поддержка МСП осуществляется через региональные банки-партнеры, а также через организации инфраструктуры (лизинговые и факторинговые компании, микрофинансовые организации, региональные фонды поддержки малого и среднего предпринимательства).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. часть кредитов предприятиям инфраструктуры была выдана по ставкам ниже рыночных. В результате на момент первоначального признания Группа признала указанные кредиты по справедливой стоимости и отразила убытки от первоначального признания финансовых инструментов в размере 215 152 тыс. руб. (2011 г.: 288 097 тыс. руб.) в консолидированном отчете о прибылях и убытках по строке Доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов (см. Примечание 18).

**Резерв под обесценение кредитов клиентам**

Ниже представлена сверка резерва под обесценение кредитов по классам:

	<b>Кредитование предприятий малого бизнеса</b>	<b>Проектное финансиро- вание</b>	<b>Коммерческое кредитование и дебиторская задолжен- ность по финансовой аренде</b>	<b>Пред- экспортное финансиро- вание</b>	<b>Итого</b>
<b>На 1 января 2012 г.</b>	<b>233 669</b>	<b>1 109 693</b>	<b>657 090</b>	<b>25 767</b>	<b>2 026 219</b>
Создание (восстановление) за год	107 318	(39 863)	8 428	(11 961)	63 922
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>340 987</b>	<b>1 069 830</b>	<b>665 518</b>	<b>13 806</b>	<b>2 090 141</b>
Обесценение на индивидуальной основе	201 945	993 058	647 920	13 806	1 856 729
Обесценение на совокупной основе	139 042	76 772	17 598	–	233 412
	<b>340 987</b>	<b>1 069 830</b>	<b>665 518</b>	<b>13 806</b>	<b>2 090 141</b>
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>446 050</b>	<b>993 058</b>	<b>1 584 960</b>	<b>134 825</b>	<b>3 158 893</b>

	<b>Кредитование предприятий малого бизнеса</b>	<b>Проектное финансиро- вание</b>	<b>Коммерческое кредитование и дебиторская задолжен- ность по финансовой аренде</b>	<b>Пред- экспортное финансиро- вание</b>	<b>Итого</b>
<b>На 1 января 2011 г.</b>	<b>79 891</b>	<b>831 580</b>	<b>498 555</b>	<b>76 682</b>	<b>1 486 708</b>
Создание (восстановление) за год	153 778	278 113	158 535	(50 915)	539 511
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>233 669</b>	<b>1 109 693</b>	<b>657 090</b>	<b>25 767</b>	<b>2 026 219</b>
Обесценение на индивидуальной основе	22 536	1 020 771	656 818	25 767	1 725 892
Обесценение на совокупной основе	211 133	88 922	272	–	300 327
	<b>233 669</b>	<b>1 109 693</b>	<b>657 090</b>	<b>25 767</b>	<b>2 026 219</b>
<b>Итого сумма кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, до вычета резерва под обесценение, оцененного на индивидуальной основе</b>	<b>98 927</b>	<b>1 152 604</b>	<b>1 848 081</b>	<b>209 661</b>	<b>3 309 273</b>

(в тысячах российских рублей)

## 9. Кредиты клиентам (продолжение)

### Кредиты, оцененные на индивидуальной основе как обесцененные

Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2012 г., составили 104 850 тыс. рублей. Процентные доходы, начисленные в отношении кредитов, оцененных на индивидуальной основе как обесцененные, за год, закончившийся 31 декабря 2011 г., составили 179 981 тыс. рублей.

Стоимость обеспечения, полученного Группой по кредитам, которые по состоянию на 31 декабря 2012 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 13 564 355 тыс. руб. Стоимость обеспечения, полученного Группой по кредитам, которые по состоянию на 31 декабря 2011 г. были оценены на индивидуальной основе как обесцененные, составляет 13 218 541 тыс. руб. Согласно требованиям ЦБ РФ списание кредитов может произойти только после получения одобрения со стороны Правления Банка, а в некоторых случаях – при наличии соответствующего судебного решения.

### Обеспечение и другие инструменты, снижающие кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Группа, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Основные виды полученного обеспечения при коммерческом кредитовании - залог недвижимости, запасов и дебиторской задолженности, векселей, доли в уставном капитале и прочее.

Руководство осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

### Концентрация кредитов клиентам

По состоянию на 31 декабря 2012 г. Группа имеет концентрацию кредитов в сумме 3 811 832 тыс. руб., предоставленных трем крупнейшим заемщикам (21,9% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 631 361 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 г. Группа имеет концентрацию кредитов в сумме 4 465 895 тыс. руб., предоставленных трем крупнейшим заемщикам (21,4% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 59 396 тыс. рублей.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. Группа имеет концентрацию кредитов в сумме 7 148 209 тыс. руб., предоставленных десяти крупнейшим заемщикам (50,0% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 1 304 600 тыс. рублей. По состоянию на 31 декабря 2011 г. Группа имеет концентрацию кредитов в сумме 8 771 488 тыс. руб., предоставленных десяти крупнейшим заемщикам (42,0% от совокупного кредитного портфеля). По данным кредитам создан резерв в сумме 956 465 тыс. рублей.

Структура кредитного портфеля по типам клиентов представлена следующим образом:

	2012 г.	2011 г.
Частные компании	14 043 078	17 771 276
Государственные компании	3 392 050	3 095 650
	<b>17 435 128</b>	<b>20 866 926</b>

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	2012 г.	2011 г.
Финансовая и лизинговая деятельность	12 279 299	15 952 195
Строительство	1 427 489	1 699 485
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	1 936 748	1 671 894
Нефть и газ	593 058	593 058
Сельское хозяйство	402 696	400 000
Транспорт	123 173	—
Торговля	15 369	353 177
Прочее	657 296	197 117
	<b>17 435 128</b>	<b>20 866 926</b>

(в тысячах российских рублей)

**9. Кредиты клиентам (продолжение)****Дебиторская задолженность по финансовой аренде**

В портфель коммерческого кредитования включена дебиторская задолженность по финансовой аренде. Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2012 г. представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	641 279	1 392 910	96 486	2 130 675
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(68 661)	(538 941)	(61 933)	(669 535)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>572 618</b>	<b>853 969</b>	<b>34 553</b>	<b>1 461 140</b>

Анализ дебиторской задолженности по финансовой аренде по состоянию на 31 декабря 2011 г. представлен ниже:

	<i>До 1 года</i>	<i>От 1 года до 5 лет</i>	<i>Более 5 лет</i>	<i>Итого</i>
Дебиторская задолженность по финансовой аренде	75 917	181 059	–	256 976
Незаработанный финансовый доход будущих периодов по финансовой аренде	(12 444)	(63 052)	–	(75 496)
<b>Чистые инвестиции в финансовую аренду</b>	<b>63 473</b>	<b>118 007</b>	<b>–</b>	<b>181 480</b>

**10. Инвестиционные ценные бумаги**

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Векселя	7 800 917	3 660 289
Корпоративные облигации	–	187 507
Вклад в уставный капитал прочих компаний	46 000	46 000
<b>Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>7 846 917</b>	<b>3 893 796</b>

	<i>Процентная ставка 2012 г.</i>	<i>Срок погашения 2012 г.</i>	<i>Процентная ставка 2011 г.</i>	<i>Срок погашения 2011 г.</i>
Корпоративные облигации компаний	–	–	11,75%	июль 2012 г.
Векселя банков	8,48%–11,74%	март 2013 г. – февраль 2014 г.	6,10%–9,58%	январь 2012 г. – сентябрь 2012 г.

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. векселя в составе ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, эмитированы рядом крупнейших российских банков и активно торгуемы на внебиржевом рынке.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают в себя следующие позиции:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Корпоративные облигации	73 746	259 637
Еврооблигации российских компаний	–	28 151
За вычетом: резерва на обесценение	(73 746)	(75 946)
<b>Ценные бумаги, удерживаемые до погашения</b>	<b>–</b>	<b>211 842</b>

(в тысячах российских рублей)

**10. Инвестиционные ценные бумаги (продолжение)**

	<i>Процентная ставка 2012 г.</i>	<i>Срок погашения 2012 г.</i>	<i>Процентная ставка 2011 г.</i>	<i>Срок погашения 2011 г.</i>
Корпоративные облигации (юридические лица)	–	–	8,25%-8,70%	февраль 2012 г. – март 2012 г.
Корпоративные облигации (банки)	–	–	–	–
Еврооблигации российских компаний	–	–	9,63%	май 2012 г.

Ниже представлено движение резерва на обесценение инвестиционных ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

<b>На 31 декабря 2010 г.</b>	<b>81 041</b>
Восстановление	(5 095)
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>75 946</b>
Восстановление	(2 200)
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>73 746</b>

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов.

**11. Основные средства**

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Неотделенные улучшения</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость</b>							
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	–	32 226	34 810	26 400	287 132	5 880	386 448
Поступления	–	267 366	62 299	–	(267 560)	(5 148)	56 957
Переоценка	–	–	–	–	–	–	–
Выбытие	–	(5 071)	(4 906)	–	–	–	(9 977)
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	–	<b>294 521</b>	<b>92 203</b>	<b>26 400</b>	<b>19 572</b>	<b>732</b>	<b>433 428</b>
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>							
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	–	22 091	18 489	20 310	–	–	60 890
Начисленная амортизация	–	26 481	14 886	2 084	–	–	43 451
Выбытие	–	(1 720)	(3 691)	–	–	–	(5 411)
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	–	<b>46 852</b>	<b>29 684</b>	<b>22 394</b>	–	–	<b>98 930</b>
<b>Остаточная стоимость:</b>							
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	–	<b>10 135</b>	<b>16 321</b>	<b>6 090</b>	<b>287 132</b>	<b>5 880</b>	<b>325 558</b>
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	–	<b>247 669</b>	<b>62 519</b>	<b>4 006</b>	<b>19 572</b>	<b>732</b>	<b>334 498</b>

(в тысячах российских рублей)

**11. Основные средства (продолжение)**

	<i>Здания</i>	<i>Мебель и принадлежности</i>	<i>Компьютеры и оргтехника</i>	<i>Транспортные средства</i>	<i>Неотделенные улучшения</i>	<i>Незавершенное строительство</i>	<i>Итого</i>
<b>Первоначальная стоимость или переоцененная стоимость</b>							
На 31 декабря 2010 г.	791 864	33 916	24 970	21 464	–	5 880	878 094
Поступления	–	2 395	10 926	4 936	287 132	–	305 389
Переоценка	172 764	–	–	–	–	–	172 764
Выбытие	–	(4 085)	(1 086)	–	–	–	(5 171)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(23 581)	–	–	–	–	–	(23 581)
Перевод в инвестиционную недвижимость	(941 047)	–	–	–	–	–	(941 047)
На 31 декабря 2011 г.	–	32 226	34 810	26 400	287 132	5 880	386 448
<b>Накопленная амортизация и обесценение</b>							
На 31 декабря 2010 г.	–	23 361	14 899	17 415	–	–	55 675
Начисленная амортизация	23 581	2 683	4 843	2 895	–	–	34 002
Выбытие	–	(3 953)	(1 253)	–	–	–	(5 206)
Списание накопленной амортизации при переоценке	(23 581)	–	–	–	–	–	(23 581)
На 31 декабря 2011 г.	–	22 091	18 489	20 310	–	–	60 890
<b>Остаточная стоимость:</b>							
На 31 декабря 2010 г.	791 864	10 555	10 071	4 049	–	5 880	822 419
На 31 декабря 2011 г.	–	10 135	16 321	6 090	287 132	5 880	325 558

В декабре 2011 года Группа перевела находящееся в собственности здание по адресу г. Москва, 1-й Зачатьевский переулок, д. 3, стр. 1 в состав инвестиционной недвижимости в связи с тем, что Группа перестала использовать данное здание для своей операционной деятельности и стало сдавать данную недвижимость в аренду. В результате здание стало удовлетворять требованиям МСФО (IAS) 40 «Инвестиционная собственность». В соответствии с требованиями МСФО, на момент перевода данное здание было переоценено по справедливой стоимости. Группа воспользовалась услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости здания. Справедливая стоимость была определена исходя из стоимости аналогичных объектов, предлагаемых на рынке. В результате переоценки стоимость здания была увеличена до 941 047 тыс. руб. и положительный результат от переоценки в размере 172 764 тыс. руб. был признан в составе прочего совокупного дохода. В результате перевода здания в категорию инвестиционной собственности вся сумма накопленной переоценки, ранее признанной в составе капитала, в размере 552 714 тыс. руб. была переклассифицирована в нераспределенную прибыль. Балансовая стоимость в брутто-оценке находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств по состоянию на 31 декабря 2012 составляет 44 151 тыс. руб. (31 декабря 2011 г.: 42 380 тыс. руб.).

Кроме того, в 2011 году руководство Группы приняло решение о переезде в арендованное здание по адресу г. Москва, ул. Садовническая, д. 79. Срок аренды в соответствии с условиями договора составляет 10 лет. В течение 2011 года в арендованное здание были произведены капитальные вложения в сумме 287 132 тыс. руб., которые будут амортизироваться в течение срока аренды.

(в тысячах российских рублей)

**12. Инвестиционная недвижимость**

Инвестиционная недвижимость состояла из следующих статей:

	<b>Объекты недвижимости, переданные в аренду</b>
<b>Балансовая стоимость</b>	
<b>На 1 января 2011 г.</b>	–
Перевод из состава основных средств	941 047
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>941 047</b>
Переоценка	42 772
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>983 819</b>

В декабре 2011 года Группа перевела здание по адресу г. Москва, 1-й Зачатьевский переулок, д. 3, стр. 1 из состава основных средств в категорию инвестиционная недвижимость (Примечание 11).

В 2012 году Банк воспользовался услугами независимого оценщика для определения справедливой стоимости здания. Справедливая стоимость здания была определена на основании сравнительного и доходного подходов. В рамках сравнительного подхода оценщик использовал данные по ценам предложений объектов-аналогов рынка недвижимости административного назначения ЦАО г. Москвы, взятых из открытых источников.

В рамках доходного подхода оценщик применил метод прямой капитализации.

При обосновании итоговой величины стоимости, результатам подходов оценщиком были присвоены веса: сравнительному – 50%, доходному – 50%, затратному – 0%, так как он не использовался.

В результате переоценки стоимость здания была увеличена до 983 819 тыс. руб. и положительный результат от переоценки в размере 42 722 тыс. руб. был признан в прибыли.

**13. Налогообложение**

Расхода по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Расход/(экономия) по текущему налогу	138 360	146 208
Расход/(экономия) по отложенному налогу – возникновение и восстановление временных разниц	54 579	(41 967)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>192 939</b>	<b>104 241</b>

Российские юридические лица обязаны самостоятельно подавать налоговые декларации по налогу на прибыль в налоговые органы. Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2011 и 2012 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2011-2012 годах составляла 15% и 9% (в зависимости от вида облигаций).

(в тысячах российских рублей)

**13. Налогообложение (продолжение)**

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2012 г.	2011 г.
<b>Прибыль/(убыток) до налогообложения</b>	<b>894 458</b>	<b>510 715</b>
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
<b>Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке</b>	<b>178 892</b>	<b>102 143</b>
Прибыль по государственным ценным бумагам, облагаемая налогом по другим ставкам	(1 064)	(3 032)
Административные и прочие операционные расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу	13 983	15 418
Использование ранее не учтенных налоговых убытков	(3 253)	–
Прибыль по ценным бумагам, учтенная исключительно для целей налогообложения	–	4 459
Убыток по срочным сделкам, не признаваемый для целей налогообложения	10 900	2 561
Влияние изменений валютных курсов	–	–
Прочие разницы	(6 519)	(17 308)
<b>Расход по налогу на прибыль</b>	<b>192 939</b>	<b>104 241</b>

Отложенные налоговые активы и обязательства на 31 декабря, а также их движение за соответствующие годы, включают в себя следующие позиции:

	Возникновение и уменьшение временных разниц			Возникновение и уменьшение временных разниц			
	В составе			В составе			
	В отчете о прибылях и убытках	прочего совокуп- ного дохода		В отчете о прибылях и убытках	прочего совокуп- ного дохода		
	2010 г.		2011 г.			2012 г.	
<b>Налоговый эффект вычитаемых временных разниц:</b>							
Средства в банках	752 744	(12 682)	–	740 062	(188 930)	–	551 132
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	10 194	(2 669)	–	7 525	(8 178)	–	(653)
Кредиты клиентам	136 494	(143 858)	–	(7 364)	(212 011)	–	(219 375)
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	23 088	(3 610)	(8 384)	11 094	4 141	(623)	14 612
Выпущенные ценные бумаги	–	21 606	–	21 606	(24 396)	–	(2 790)
Прочие активы	2 392	131 924	–	134 316	29 933	–	164 252
Прочие обязательства	5 019	4 285	–	9 306	(87 419)	–	(78 113)
<b>Отложенные налоговые активы</b>	<b>929 931</b>	<b>(5 004)</b>	<b>(8 384)</b>	<b>916 545</b>	<b>(486 860)</b>	<b>(623)</b>	<b>429 065</b>
<b>Налоговый эффект налогооблагаемых временных разниц:</b>							
Основные средства и инвестиционная недвижимость	(103 937)	(6 426)	(34 553)	(144 916)	359 055	–	214 139
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	(2 721)	(5 099)	1 863	(5 957)	(11 918)	(4 132)	(22 012)
Производные финансовые активы	–	(26 470)	–	(26 470)	26 470	–	–
Средства банков	(918 985)	84 964	–	(834 021)	58 674	–	(775 347)
<b>Отложенное налоговое обязательство</b>	<b>(1 025 643)</b>	<b>46 969</b>	<b>(32 690)</b>	<b>(1 011 364)</b>	<b>432 281</b>	<b>(4 132)</b>	<b>(583 220)</b>
<b>Отложенное налоговое (обязательство) актив</b>	<b>(95 712)</b>	<b>41 965</b>	<b>(41 074)</b>	<b>(94 819)</b>	<b>(54 579)</b>	<b>(4 755)</b>	<b>(154 155)</b>

(в тысячах российских рублей)

**14. Прочие расходы от обесценения и резервы**

Ниже представлено движение резерва на обесценение и прочих резервов:

	<i>Прочие активы</i>	<i>Иски</i>	<i>Гарантии и договорные обязательства</i>	<i>Итого</i>
На 31 декабря 2010 и 2011 гг.	–	–	–	–
Создание (восстановление)	3 509	17 690	–	21 199
На 31 декабря 2012 г.	<b>3 509</b>	<b>17 690</b>	–	<b>21 199</b>

Резерв на обесценение активов вычитается из балансовой стоимости соответствующих активов. Резервы под иски, гарантии и договорные обязательства отражаются в составе обязательств.

**15. Прочие активы и обязательства**

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Авансовые платежи по лизинговой деятельности	988 209	339 687
Авансовые платежи по арендной плате	78 871	178 080
Приобретение отдельных объектов основных средств по лизинговой деятельности	233 184	121 272
НДС по приобретенным ценностям	318 482	32 325
Расчеты с поставщиками и прочими дебиторами	99 701	22 923
Изъятное обеспечение по просроченной финансовой аренде	26 199	26 199
Расходы будущих периодов	12 141	19 652
Прочее	12 210	3 775
	<b>1 768 997</b>	<b>743 913</b>
За вычетом: резерва на обесценение прочих активов (Прим. 14)	(3 509)	–
<b>Прочие активы</b>	<b>1 765 488</b>	<b>743 913</b>

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Полученные авансы и расчеты с подрядчиками по лизинговой деятельности	373 864	118 029
Расчеты с персоналом	48 808	52 463
Расчеты с поставщиками и прочими кредиторами	8 062	7 366
Расчеты с бюджетом по налогам, отличным от налога на прибыль	28 364	5 542
Обязательства по операциям по обмену валюты	471	–
Прочее	9 618	6 368
<b>Прочие обязательства</b>	<b>469 187</b>	<b>189 768</b>

**16. Задолженность перед ЦБ РФ**

Задолженность перед ЦБ РФ включают в себя следующие позиции:

	<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
Краткосрочные займы	17 541 490	8 777 300
Договоры «репо»	1 066 367	–
<b>Задолженность перед ЦБ РФ</b>	<b>18 607 857</b>	<b>8 777 300</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 г. средства ЦБ РФ включают в себя полученные кредиты и договоры «репо». Краткосрочные займы в сумме 17 541 490 тыс. руб., номинированные в рублях, привлечены под годовые ставки от 7,25% до 8,25% с датами погашения с января по сентябрь 2013 года. Договоры «репо» представляют собой кредиты, привлеченные от ЦБ РФ, в сумме 1 066 367 тыс. руб. с исполнением в январе 2013 года под залог рублевых облигаций российских банков (см. Примечание 6).

По состоянию на 31 декабря 2011 г. средства ЦБ РФ включают в себя полученные кредиты в сумме 8 777 300 тыс. руб., номинированные в рублях, под годовые ставки от 7,50% до 8,00% с датами погашения с марта по ноябрь 2012 года.



(в тысячах российских рублей)

**17. Средства кредитных организаций**

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Долгосрочное межбанковское финансирование	33 660 201	34 337 834
Краткосрочные ссуды и депозиты банков	12 274 112	12 814 156
Корреспондентские лоро-счета российских банков	4 862	4 751
<b>Средства кредитных организаций</b>	<b>45 939 175</b>	<b>47 156 741</b>

	Контрактная процентная ставка	Эффективная процентная ставка	Срок погашения
<b>31 декабря 2012 г.</b>			
<b>Долгосрочное межбанковское финансирование</b>			
Рубли	6,25%–13,75%	7,37%–13,75%	январь 2013 г. – декабрь 2017 г.
Евро	0,616% (6-month EURIBOR+0,3)	2,26%	декабрь 2014 г.
<b>Краткосрочные ссуды и депозиты банков</b>			
Рубли	4,00%–8,00%	4,00%–8,00%	январь 2013 г. – март 2013 г.
Доллары США	0,25%–0,45%	0,25%–0,45%	январь 2013 г.
<b>31 декабря 2011 г.</b>			
<b>Долгосрочное межбанковское финансирование</b>			
Рубли	6,25%–9,84% (3-month Mosprime+2,57)	6,39%–11,41%	январь 2013 г. – декабрь 2017 г.
Доллары США	1,97% (6-month EURIBOR+0,3)	2,37%	декабрь 2012 г.– декабрь 2014 г.
Евро			
<b>Краткосрочные ссуды и депозиты банков</b>			
Рубли	3,75%–7,70%	3,75%–7,70%	январь 2012 г. – сентябрь 2012 г.
Рубли	0,40%–2,32% (6-month LIBOR+1,75)	0,40%–2,32% (6-month LIBOR+1,75)	январь 2012 г. – март 2012 г.
Доллары США	6,25%–9,84% (3-month Mosprime+2,57)	6,39%–11,41%	январь 2013 г. – декабрь 2017 г.
Евро	1,97% (6-month EURIBOR+0,3)	2,37%	декабрь 2012 г.– декабрь 2014 г.

Краткосрочные ссуды и депозиты банков представляют собой депозиты различных российских банков от десяти дней до года.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. долгосрочное межбанковское финансирование включает в себя кредит, полученный от акционера Группы в сентябре 2009 года на сумму 30 000 000 тыс. руб. по ставке 8,5% годовых. Согласно условиям дополнительного соглашения к указанному договору на предоставление кредита с 24 августа 2010 г. процентная ставка была изменена с 8,5% до 6,25% годовых. Ввиду существенности пересмотра условий группа прекратила признание первоначального финансового инструмента и признала новый финансовый инструмент по справедливой стоимости. Доход от первоначального признания финансового инструмента составил 2 921 418 тыс. руб. Указанный доход был учтен как государственная субсидия (см. Примечание 18).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. средства кредитных организаций включают в себя кредиты, полученные от акционера Группы, на общую сумму 28 849 594 тыс. руб. или 62,8% от привлеченных средств кредитных организаций (2011 г.: 27 500 760 тыс. руб. или 58,3% от привлеченных средств кредитных организаций).

(в тысячах российских рублей)

**18. Государственные субсидии и расходы от первоначального признания финансовых инструментов**

В рамках реализации Государственной Программы поддержки МСП, Группа получает от Государства через своего единственного акционера средства как в виде долгосрочных кредитов, предоставленных по ставке ниже рыночной, так и в виде взносов в уставной капитал. Данное финансирование в дальнейшем предоставляется региональным банкам-партнерам, а также организациям инфраструктуры в виде целевых займов для последующего кредитования субъектов МСП. Для обеспечения приемлемого уровня процентных ставок субъектам МСП, целевое кредитование региональных банков-партнеров и организаций инфраструктуры во многих случаях осуществляется по ставкам ниже рыночных. Целевое кредитование предоставляется под залог прав требования к конечным заемщикам – субъектам МСП.

В соответствии с учетной политикой Группы, первоначальное признание полученных и выданных кредитов осуществляется по справедливой стоимости. В результате, кредиты, полученные в течение 2010 года, в рамках реализации Государственной Программы поддержки МСП по ставкам ниже рыночных были признаны по справедливой стоимости (см. Примечания 17 и 21):

<b>Финансовый инструмент</b>	<b>Величина полученного кредита</b>	<b>Справедливая стоимость кредита на дату первоначального признания</b>	<b>Доход от первоначального признания</b>
Долгосрочное межбанковское финансирование	30 384 247	27 462 829	2 921 418
Субординированный займ	9 000 000	7 234 012	1 765 988
<b>Итого</b>	<b>39 384 247</b>	<b>34 696 841</b>	<b>4 687 406</b>

Указанный доход был учтен как государственная субсидия.

Также, в рамках реализации Государственной Программы поддержки МСП, в течение 2012 года и 2011 года Группа выдавала целевые кредиты для последующего кредитования субъектов МСП региональным банкам-партнерам и организациям инфраструктуры. Во многих случаях целевое кредитование осуществлялось по ставкам ниже рыночных.

В соответствии с учетной политикой Группы если государственная субсидия выдана с целью финансирования определенных расходов, она должна признаваться в качестве дохода в тех же периодах, что и соответствующие расходы, которая она должна компенсировать. Доход от государственной субсидии, признанной в 2010 году, был полностью использован при кредитовании субъектом МСП в 2010 году.

В соответствии с учетной политикой Группы, кредиты, выданные в 2012 году по ставкам ниже рыночных, были признаны по справедливой стоимости (см. Примечания 7 и 9):

<b>Финансовый инструмент</b>	<b>Величина выданного кредита</b>	<b>Справедливая стоимость кредита на дату первоначального признания</b>	<b>Убыток от первоначального признания</b>
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	999 240	892 622	106 618
Кредиты клиентам	1 129 868	914 716	215 152
<b>Итого</b>	<b>2 129 108</b>	<b>1 807 338</b>	<b>321 770</b>

В соответствии с учетной политикой Группы, кредиты, выданные в 2011 году по ставкам ниже рыночных, были признаны по справедливой стоимости (см. Примечания 7 и 9):

<b>Финансовый инструмент</b>	<b>Величина выданного кредита</b>	<b>Справедливая стоимость кредита на дату первоначального признания</b>	<b>Убыток от первоначального признания</b>
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	7 666 639	6 965 408	701 231
Кредиты клиентам	8 963 742	8 675 645	288 097
<b>Итого</b>	<b>16 630 381</b>	<b>15 641 053</b>	<b>989 328</b>

(в тысячах российских рублей)

**18. Государственные субсидии и расходы от первоначального признания финансовых инструментов (продолжение)**

В течение 2012 и 2011 годов государственные субсидии не предоставлялись, в связи с чем вся сумма расходов по первоначальному признанию финансовых активов по справедливой стоимости в размере 321 770 была признана в отчете о прибылях и убытках по строке доходы за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов. Кроме этого, в составе доходов за вычетом расходов от первоначального признания включен эффект от первоначального признания выпущенных облигаций в размере 6 085 тыс. руб., (Примечание 20).

**19. Средства клиентов**

По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. средства клиентов представляют собой только средства на текущих счетах клиентов.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. средства клиентов в размере 17 793 тыс. руб. (7,0%) представляли собой средства крупнейшего клиента (2011 г.: 37 306 тыс. руб. (10,6%)).

По состоянию на 31 декабря 2012 г. средства клиентов в размере 46 347 тыс. руб. (18,2%) представляли собой средства трёх крупнейших клиентов (2011 г.: 95 350 тыс. руб. (25,7%)).

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	2012 г.	2011 г.
Частные компании	213 146	318 426
Компании под контролем государства	41 806	34 977
<b>Средства клиентов</b>	<b>254 952</b>	<b>353 403</b>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	2012 г.	2011 г.
Финансовая и лизинговая деятельность	233 501	312 477
Торговля	13 206	21 161
Строительство	7 547	16 771
Производство, включая машиностроение и производство оборонной продукции	82	215
Прочее	616	2 779
<b>Средства клиентов</b>	<b>254 952</b>	<b>353 403</b>

**20. Выпущенные долговые ценные бумаги**

Выпущенные долговые ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	2012 г.	2011 г.
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	10 263 100	—
Векселя	5 273 682	7 411 763
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги</b>	<b>15 536 782</b>	<b>7 411 763</b>

На 31 декабря 2012 г. выпущенные ценные бумаги представляют собой неконвертируемые облигации и беспроцентные векселя.

На 31 декабря 2012 г. неконвертируемые облигации амортизированной стоимостью 10 263 100 тыс. руб., номинированные в рублях, представляют собой облигации двух выпусков - МСП Банк об-01 и МСП Банк об-02 – номинальной стоимостью по 5 000 000 тыс. руб. каждый. Выпуск МСП Банк об-01 со сроком погашения в марте 2022 года имеет эффективную процентную ставку 8,91% (номинальная – 8,70%). Выпуск МСП Банк об-02 со сроком погашения в августе 2022 года имеет эффективную процентную ставку 9,43% (номинальная – 9,20%). Эффект от первоначального признания выпущенных облигаций в размере 6 085 тыс. руб. отражен по строке доходов за вычетом расходов от первоначального признания финансовых инструментов Отчета о прибылях и убытках.

(в тысячах российских рублей)

**20. Выпущенные долговые ценные бумаги (продолжение)**

На 31 декабря 2012 г. беспроцентные векселя в сумме 5 273 682 тыс. руб. номинированы в рублях со сроком погашения в июне 2013 года. Эффективные ставки по данным векселям колеблются от 2,11% до 2,14%.

На 31 декабря 2011 г. выпущенные ценные бумаги представляют собой беспроцентные векселя в сумме 7 411 763 тыс. руб., номинированные в рублях со сроками погашения с апреля 2012 года по июль 2012 года (в том числе вексель на сумму 4 500 тыс. рублей со сроком до востребования). Эффективные ставки по данным векселям колеблются от 1,91% до 6,04%.

**21. Субординированный займ**

По состоянию на 31 декабря 2012 г. и 31 декабря 2011 г. субординированный займ представлен кредитом, полученным от акционера Группы в размере 9 000 000 тыс. руб. в 2010 году под ставку 5,17% годовых с датой погашения в ноябре 2020 года. На момент первоначального признания в 2010 году Группа признала указанный финансовый инструмент по справедливой стоимости. Доход от первоначального признания финансового инструмента составил 1 765 988 тыс. рублей. Указанный доход был учтен как государственная субсидия (см. Примечание 18). Данные средства были получены в рамках реализации Государственной Программы поддержки МСП.

**22. Капитал**

Ниже приводятся данные о движении выпущенных, полностью оплаченных и находящихся в обращении акций:

	<i>Количество акций</i>	<i>Номинальная стоимость</i>	<i>Корректировка на</i>	
	<i>Обыкновенные</i>	<i>Обыкновенные</i>	<i>гиперинфляцию</i>	<i>Итого</i>
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>14 660</b>	<b>14 660 000</b>	<b>1 729 227</b>	<b>16 389 227</b>
Увеличение уставного капитала	1 979	1 979 000	–	1 979 000
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>16 639</b>	<b>16 639 000</b>	<b>1 729 227</b>	<b>18 368 227</b>

Уставный капитал Банка был сформирован за счет вкладов акционера в рублях, при этом акционер имеет право на получение дивидендов и распределения капитала в рублях.

Решением единственного акционера от апреля 2012 года уставный капитал был увеличен на 1 979 000 тыс. руб. путем размещения 1 979 штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 1 000 тыс. руб. каждая.

На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2012 года, было принято решение дивиденды за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2011 г., не выплачивать. На собрании акционеров, состоявшемся в июне 2011 года, было принято решение дивиденды за отчетный год, окончившийся 31 декабря 2010 г., не выплачивать.

Согласно российскому законодательству в качестве дивидендов между акционерами Банка может быть распределена только накопленная нераспределенная и незарезервированная прибыль согласно финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с РПБУ. На 31 декабря 2012 г. нераспределенная и незарезервированная прибыль Банка составила 3 911 563 тыс. руб. (2011 г.: 3 210 044 тыс. руб.).

(в тысячах российских рублей)

**22. Капитал (продолжение)****Движение по статьям прочих фондов**

Ниже представлено движение по статьям прочих фондов:

	<b>Фонд переоценки основных средств</b>	<b>Нереализованные доходы/(расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи</b>	<b>Итого</b>
<b>На 1 января 2011 г.</b>	<b>414 503</b>	<b>(25 137)</b>	<b>389 366</b>
Переоценка зданий	172 764	–	172 764
Налоговый эффект от переоценки зданий	(34 553)	–	(34 553)
Перевод накопленной переоценки в состав нераспределенной прибыли	(552 714)	–	(552 714)
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения	–	7 940	7 940
Реализованные расходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, перенесенные в отчет о прибылях и убытках	–	24 666	24 666
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	(6 521)	(6 521)
<b>На 31 декабря 2011 г.</b>	<b>–</b>	<b>948</b>	<b>948</b>
Переоценка зданий	–	–	–
Налоговый эффект от переоценки зданий	–	–	–
Перевод накопленной переоценки в состав нераспределенной прибыли	–	–	–
Чистые нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи и удерживаемым до погашения	–	21 920	24 958
Реализованные доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, переклассифицированные в отчет о прибылях и убытках	–	(1 254)	(4 292)
Амортизация в отчете о прибылях и убытках накопленной переоценки в отношении ценных бумаг, ранее переклассифицированных из портфеля инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	–	3 107	3 107
Налоговый эффект от чистых доходов по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	–	(4 755)	(4 755)
<b>На 31 декабря 2012 г.</b>	<b>–</b>	<b>19 966</b>	<b>19 966</b>

Как было отмечено в Примечании 11, в декабре 2011 года Группа перевела находящееся в собственности здание по адресу г. Москва, 1-й Зачатьевский переулок, д. 3, стр. 1 в состав инвестиционной недвижимости. На момент перевода данное здание было переоценено по справедливой стоимости. В связи с переводом здания в состав инвестиционной недвижимости, вся сумма накопленной переоценки, относящаяся к данному зданию, была переведена из фонда переоценки основных средств в нераспределенную прибыль.

**Характер и назначение прочих фондов****Фонд переоценки основных средств**

Фонд переоценки основных средств используется для отражения увеличения справедливой стоимости зданий, а также уменьшения этой стоимости, но только в той мере, в какой такое уменьшение связано с предыдущим увеличением стоимости того же актива, ранее отраженным в составе прочего совокупного дохода.

**Нереализованные доходы (расходы) по инвестиционным ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи**

Данный фонд отражает изменение справедливой стоимости инвестиций, имеющихся в наличии для продажи.

(в тысячах российских рублей)

## 23. Договорные и условные обязательства

### Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Российская экономика подвержена влиянию рыночных колебаний и снижения темпов экономического развития в мировой экономике. Мировой финансовый кризис привел к возникновению неопределенности относительно будущего экономического роста, доступности финансирования и стоимости капитала, что может негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Группы.

Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Группы в текущих условиях.

### Юридические вопросы

В ходе обычной деятельности Группа является объектом судебных исков и претензий. По мнению руководства, вероятные обязательства, возникающие в результате таких исков или претензий, не окажут существенного отрицательного влияния на финансовое положение или результаты деятельности Группы в будущем.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. Банк участвовал в судебном разбирательстве, инициированном конкурсным управляющим АКБ «Славянский банк» (ЗАО) в лице Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов». Арбитражный суд города Москвы определил признать банковскую операцию, совершенную 2 декабря 2010 г. по списанию денежных средств в общей сумме 17 690 тыс. руб. в счет частичного погашения задолженности АКБ «Славянский банк» (ЗАО) по договорам о предоставлении кредита № 023-кр-279/08 от 28 июля 2008 г. и № 2Б-К-1114/09 от 25 декабря 2009 г., недействительной сделкой. Банком был сформирован резерв в размере 17 690 тыс. руб. (Примечание 14).

### Налогообложение

Деятельность Группы осуществляется в России. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулирован недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности, может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев малопредсказуемым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Группы применительно к операциям и деятельности Группы может быть оспорена соответствующими региональными или федеральными органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Группы, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены значительные дополнительные налоги, пени и штрафы.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

По состоянию на 31 декабря 2012 г. руководство Группы считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной, и что позиция Группы в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства будет поддержана.

(в тысячах российских рублей)

**23. Договорные и условные обязательства (продолжение)****Договорные и условные обязательства**

На 31 декабря договорные и условные обязательства Группы включали в себя следующие позиции:

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
<b>Обязательства кредитного характера</b>		
Обязательства по предоставлению кредитов	18 670 019	6 193 792
Гарантии	11 675 274	6 225 000
	<b>30 345 293</b>	<b>12 418 792</b>
<b>Обязательства по операционной аренде</b>		
До 1 года	201 099	80 460
От 1 года до 5 лет	775 260	11 288
Более 5 лет	632 358	24 582
	<b>1 608 717</b>	<b>116 330</b>
<b>Договорные и условные обязательства</b>	<b>31 954 010</b>	<b>12 535 122</b>

**24. Расходы на персонал и прочие операционные расходы**

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам, а также прочие операционные расходы, включают в себя следующие позиции:

	<b>2012 г.</b>	<b>2011 г.</b>
Заработная плата и премии	831 856	756 239
Отчисления на социальное обеспечение	134 362	74 882
<b>Расходы на персонал</b>	<b>966 218</b>	<b>831 121</b>
Расходы на содержание помещений и оборудования	303 757	162 821
Административные расходы	132 802	120 997
Налоги, отличные от налога на прибыль	92 878	71 263
Консультационные и прочие услуги	27 913	39 363
Амортизация основных средств	42 458	34 002
Резервы под обесценение прочих активов	21 198	–
Реклама	13 534	15 028
Благотворительность	4 958	868
Спонсорские взносы	1 734	1 468
Страхование	1 460	1 474
Прочее	17 868	25 194
<b>Прочие операционные расходы</b>	<b>660 560</b>	<b>472 478</b>

**25. Управление рисками****Введение**

Система управления рисками является одним из неотъемлемых элементов банковской деятельности и имеет ключевое значение для обеспечения финансовой стабильности кредитной организации. Группа 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 Группа в процессе осуществления своей деятельности. Риски ведения деятельности, относящиеся к изменениям среды, технологии или отрасли, оцениваются и контролируются Группой в ходе процесса стратегического планирования.

С целью адекватного управления рисками, возникающих в ходе осуществления банковской деятельности, в Группе 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.

(в тысячах российских рублей)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

#### *Снижение риска*

В рамках управления рисками Группа может использовать как традиционные механизмы ограничения и контроля уровня риска (лимитирование операций, использование обеспечения по сделкам, формирование достаточного уровня резервов на покрытие возможных потерь и поддержание достаточности капитала), 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.

Ключевым подразделением, осуществляющим реализацию и сопровождение мероприятий по идентификации, оценке, мониторингу и управлению рисками, является Департамент управления рисками (ДУР).

Эффективность функционирования ДУР и всей системы управления рисками обуславливается:

- ▶ организационной независимостью Департамента управления рисками от бизнес-подразделений;
- ▶ представительством риск-менеджмента во всех профильных комитетах Банка, к компетенции которых отнесены вопросы принятия решений по операциям, несущим в себе риски для Группы, что обеспечивает объективность оценки рисков и принятие взвешенного решения по операциям, несущим в себе банковские риски;
- ▶ использованием системного подхода к идентификации, оценке и управлению рисками при осуществлении любых операций, несущих в себе риски для Группы.

Служба внутреннего контроля действует на постоянной основе и осуществляет контроль за соблюдением и степенью эффективности процедур по управлению рисками.

#### *Системы оценки рисков и передачи информации о рисках*

Система идентификации и оценки рисков, применяемая Группой, включает в себя:

- ▶ разработку базовых документов в области анализа и оценки рисков: политик, процедур и методик, в зависимости от вида риска, категории контрагента и др. факторов;
- ▶ определение целевых ориентиров и ключевых индикаторов по каждому виду рисков;
- ▶ применение методов количественного измерения, а также качественных (экспертных) оценок уровня риска в целях определения величины возможных потерь капитала или экономической (чистой) стоимости Банка;
- ▶ оценка принимаемых рисков с помощью стресс-тестирования их уровня в результате применения определенных сценариев развития событий, предполагающих изменения заданных значений риск-факторов.



(в тысячах российских рублей)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Введение (продолжение)

Система передачи информации о рисках включает в себя составление на регулярной основе риск-отчетности для всех уровней менеджмента Группы, в целях обеспечения всех подразделений Группы доступом к необходимой и актуальной информации об уровне рисков, принятых на себя Группой.

На еженедельной основе составляются оперативные отчеты об уровне рисков в целях доведения до сведения руководителей Банка. Ежемесячная риск-отчетность предоставляется на рассмотрение Кредитного Комитета и КУАП (в зависимости от вида риска). 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 случаях, когда значительная доля контрагентов Группы осуществляет схожие виды деятельности, в случае кредитования в больших объемах групп связанных контрагентов, либо предоставления не связанным между собой контрагентам крупных кредитов, составляющих значительную долю в портфеле, в случае концентрации кредитов или контрагентов в одном из секторов экономики (отраслевая концентрация), в одном географическом регионе, а также при наличии других обстоятельств, которые делают контрагентов уязвимыми к одним и тем же экономическим / политическим факторам. В указанных случаях изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Группы к изменениям условий, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

С целью исключения чрезмерных концентраций риска политика и процедуры Группы включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Основным способом недопущения чрезмерной концентрации риска, угрожающей устойчивости Группы Система передачи информации о рисках включает в себя составление на регулярной основе риск-отчетности для всех уровней менеджмента Группы, в целях обеспечения всех подразделений Банка доступом к необходимой и актуальной информации об уровне рисков, принятых на себя Банком.

На еженедельной основе составляются оперативные отчеты об уровне рисков в целях доведения до сведения руководителей Группы. Ежемесячная риск-отчетность предоставляется на рассмотрение Кредитного Комитета и КУАП (в зависимости от вида риска). 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.

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

Основная цель управления кредитным риском Группы – 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 Группе 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 Группы предусматривает:

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

(в тысячах российских рублей)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск

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

Методика оценки кредитного риска Группы 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 Группой 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 Группе 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 Группы 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 Группы.

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

- ▶ согласование внутренних документов Группы с целью проверки соответствия их содержания требованиям законодательства и принципам организации и внутреннего контроля, а также проверка соблюдения норм, установленных регулируемыми органами.

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

ДУПР функционирует как самостоятельное структурное подразделение, что обеспечивает независимость процесса контроля за кредитными рисками. В обязанности ДУПР входит разработка документов по управлению кредитными рисками, внедрение и проведение процедур идентификации, анализа, оценки, ограничения и мониторинга кредитных рисков, оценка новых продуктов и отдельных сделок, формирование рекомендаций и предложений по лимитам на объем и структуру принимаемых Группой кредитных рисков, а также подготовка профильных отчетов.

### Производные финансовые инструменты

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

(в тысячах российских рублей)

**25. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)***Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

В следующей таблице представлен максимальный размер кредитного риска по компонентам отчета о финансовом положении, включая производные инструменты. Максимальный размер риска представлен в общей сумме без учета влияния снижения риска вследствие использования генеральных соглашений о взаимозачете и соглашений о предоставлении обеспечения.

	<i>Прим.</i>	<b>Максимальный размер риска 2012 г.</b>	<b>Максимальный размер риска 2011 г.</b>
Денежные средства и их эквиваленты (исключая наличные средства)	5	5 348 774	3 399 986
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	6	2 819 173	1 264 871
Финансовые активы по производным финансовым инструментам	8	–	758 460
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7	76 196 761	59 878 170
Кредиты клиентам	9	15 344 987	18 840 707
Долговые инвестиционные ценные бумаги:			
- имеющиеся в наличии для продажи	10	7 800 917	3 847 796
- удерживаемые до погашения	10	–	211 842
Прочие активы	15	1 765 488	690 120
		<b>109 276 100</b>	<b>88 891 952</b>
Финансовые договорные обязательства и условные обязательства	23	30 345 293	12 418 792
<b>Общий размер кредитного риска</b>		<b>139 621 393</b>	<b>101 310 744</b>

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, представленные в таблице суммы представляют собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Более подробная информация о максимальном размере кредитного риска по каждому классу финансовых инструментов представлена в отдельных примечаниях. Влияние обеспечения и иных методов снижения риска представлено в Примечаниях 7 и 9.

*Кредитное качество по классам финансовых активов*

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

Согласно своей политике, Группа должна осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках сформированного кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

(в тысячах российских рублей)

**25. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

В таблице ниже представлен анализ кредитного качества в разрезе классов активов до вычета резервов под обесценение по связанным с кредитами статьям отчета о финансовом положении на основании системы кредитных рейтингов Банка.

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные, но индивидуально не обесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг 2012 г.	Стандартный рейтинг 2012 г.	Ниже стандартного рейтинга 2012 г.			
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7	68 540 101	7 767 070	–	–	563 982	76 871 153
<b>Кредиты клиентам</b>	9						
Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде		–	1 380 509	98 228	–	1 584 960	3 063 697
Проектное финансирование		264 203	673 025	175 110	–	993 058	2 105 396
Предэкспортное финансирование		–	–	–	–	134 825	134 825
Кредитование предприятий малого бизнеса		5 893 298	5 458 909	332 953	–	446 050	12 131 210
		<b>6 157 501</b>	<b>7 512 443</b>	<b>606 291</b>	–	<b>3 158 893</b>	<b>17 435 128</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги</b>	10						
Предназначенные для продажи		7 472 554	328 363	–	–	–	7 800 917
Удерживаемые до погашения		–	–	–	–	73 746	73 746
		<b>7 472 554</b>	<b>328 363</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>73 746</b>	<b>7 874 663</b>
<b>Итого</b>		<b>82 170 156</b>	<b>15 607 876</b>	<b>606 291</b>	<b>–</b>	<b>3 796 621</b>	<b>102 180 944</b>

	Прим.	Не просроченные и не обесцененные			Просроченные, но индивидуально не обесцененные	Индивидуально обесцененные	Итого
		Высокий рейтинг 2011 г.	Стандартный рейтинг 2011 г.	Ниже стандартного рейтинга 2011 г.			
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства и прочие депозиты в кредитных организациях	7	51 180 292	8 776 826	–	–	258 077	60 215 195
<b>Кредиты клиентам</b>	9						
Коммерческое кредитование и дебиторская задолженность по финансовой аренде		181 480	4 587	–	–	1 848 081	2 034 148
Проектное финансирование		445 035	77 536	974 424	–	1 152 604	2 649 599
Предэкспортное финансирование		–	–	–	–	209 661	209 661
Кредитование предприятий малого бизнеса		9 580 554	5 226 119	969 530	98 388	98 927	15 973 518
		<b>10 207 069</b>	<b>5 308 242</b>	<b>1 943 954</b>	<b>98 388</b>	<b>3 309 273</b>	<b>20 866 926</b>
<b>Инвестиционные ценные бумаги</b>	10						
Предназначенные для продажи		3 660 289	187 507	–	–	–	3 847 796
Удерживаемые до погашения		–	211 842	–	–	75 946	287 788
		<b>3 660 289</b>	<b>399 349</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>75 946</b>	<b>4 135 584</b>
<b>Итого</b>		<b>65 047 650</b>	<b>14 484 417</b>	<b>1 943 954</b>	<b>98 388</b>	<b>3 643 296</b>	<b>85 217 705</b>

(в тысячах российских рублей)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Кредитный риск (продолжение)

По состоянию на 31 декабря 2012 г. в кредитном портфеле Группы не было просроченных, но индивидуально не обесцененных ссуд.

По состоянию на 31 декабря 2011 г. кредитном портфеле Группы был один просроченный, но индивидуально не обесцененный кредит в размере 98 388 тыс. руб., который был просрочен на срок менее чем 30 дней.

*Балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов*

В таблице ниже представлена балансовая стоимость финансовых активов, условия по которым были пересмотрены, в разрезе классов.

	2012 г.	2011 г.
<i>Кредиты клиентам</i>		
Коммерческое кредитование	951 738	1 031 615
Предэкспортное финансирование	134 825	209 661
Проектное финансирование	934 813	559 546
Кредитование предприятий малого бизнеса	141 522	25 433
<b>Итого</b>	<b>2 162 898</b>	<b>1 826 255</b>

### Оценка обесценения

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

### Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

### Резервы, оцениваемые на совокупной основе

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

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

(в тысячах российских рублей)

**25. Управление рисками (продолжение)****Кредитный риск (продолжение)**

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

Ниже представлена концентрация монетарных активов и обязательств Банка без учета резерва на обесценение по географическому признаку:

	2012 г.			2011 г.		
	Россия	ОЭСР	Итого	Россия	ОЭСР	Итого
<b>Активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	3 753 261	1 595 515	5 348 776	3 375 672	24 316	3 399 988
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	2 706 626	–	2 706 626	1 264 871	–	1 264 871
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	76 871 153	–	76 871 153	60 215 195	–	60 215 195
Кредиты клиентам	17 435 128	–	17 435 128	20 866 926	–	20 866 926
Производные финансовые активы	–	–	–	–	758 460	758 460
Инвестиционные ценные бумаги:						
- имеющиеся в наличии для продажи	7 800 917	–	7 800 917	3 847 796	–	3 847 796
- удерживаемые до погашения	73 746	–	73 746	287 788	–	287 788
Прочие активы	1 766 553	2 444	1 768 997	739 009	4 904	743 913
	<b>110 407 384</b>	<b>1 597 959</b>	<b>112 005 343</b>	<b>90 597 257</b>	<b>787 680</b>	<b>91 384 937</b>
<b>Обязательства</b>						
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством	18 607 857	–	18 607 857	8 777 300	–	8 777 300
Средства кредитных организаций	43 235 070	2 704 105	45 939 175	36 919 264	10 237 477	47 156 741
Средства клиентов	254 952	–	254 952	353 403	–	353 403
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 536 782	–	15 536 782	7 411 763	–	7 411 763
Прочие обязательства и резервы (Примечание 23)	486 797	80	486 877	189 768	–	189 768
Субординированный займ	7 516 156	–	7 516 156	7 384 976	–	7 384 976
	<b>85 637 614</b>	<b>2 704 185</b>	<b>88 341 799</b>	<b>61 036 474</b>	<b>10 237 477</b>	<b>71 273 951</b>
<b>Нетто-позиция по активам и обязательствам</b>	<b>24 769 770</b>	<b>(1 106 226)</b>	<b>23 663 544</b>	<b>29 560 783</b>	<b>(9 449 797)</b>	<b>20 110 986</b>

**Риск ликвидности и управление источниками финансирования**

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

В процессе управления риском ликвидности органы управления и подразделения Группы выполняют следующие функции:

- ▶ Наблюдательный совет Банка утверждает стратегию развития и бизнес-планы Банка, общую стратегию управления рисками, в том числе политику и стратегию по управлению ликвидностью;
- ▶ Правление Банка на основании утвержденного бизнес-плана утверждает методики, регламенты и другие внутренние нормативные документы по анализу и оценке состояния ликвидности и управлению ликвидностью Банка, включая План действий в условиях непредвиденных обстоятельств, информирует Наблюдательный совет о состоянии ликвидности в составе консолидированного отчета по рискам;
- ▶ Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) разрабатывает внутренние документы по управлению ликвидностью и риском ликвидности, устанавливает предельные значения объема и структуры активов и пассивов Банка, устанавливает предельные значения риска и контролирует их выполнение, координирует действия подразделений в процессе управления ликвидностью;

(в тысячах российских рублей)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

- ▶ Департамент управления рисками (ДУПР) осуществляет мероприятия по разработке и актуализации методологии процесса управления риском ликвидности, проводит оценку, анализ и контроль состояния ликвидности путем построения срочной структуры требований и обязательств Банка и составления гзп-отчетов, разрабатывает и внедряет формы внутренней отчетности и базы данных по анализу и оценке риска ликвидности, осуществляет мониторинг соблюдения установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, ежемесячно предоставляет КУАП отчеты об анализе риска ликвидности;
- ▶ Финансово-экономический департамент (ФЭД) осуществляет прогноз краткосрочной ликвидности путем составления прогнозного баланса Банка, в соответствии с утвержденным в Банке порядком управления краткосрочной ликвидностью, осуществляет прогноз ликвидности в среднесрочной и долгосрочной перспективе;
- ▶ Казначейство осуществляет управление мгновенной ликвидностью посредством ведения платежной позиции Банка, в рамках своей компетенции проводит операции по поддержанию мгновенной и текущей ликвидности, по привлечению ресурсов и размещению временно свободных денежных средств, по формированию банковских портфелей ликвидных активов;
- ▶ Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за соблюдением Банком требований законодательства, а также внутренних нормативных документов Банка в области управления ликвидностью, проводит самооценку организации управления риском потери ликвидности в соответствии с требованиями Банка России.
- ▶ В процессе управления риском ликвидности участвуют также другие подразделения Банка в рамках их функций и полномочий.

Группой 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 Группы и значений нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), контроль за соблюдением значений иных 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». Группой 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. Статистика значений нормативов и показателей, входящих в их расчет, ведется на регулярной основе и является базой 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, которые влияют на величину показателей, входящих в расчет нормативов ликвидности.

Для оценки и анализа среднесрочной и долгосрочной ликвидности Группа 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 Группы 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 ДУПР с привлечением КУАП, ФЭД и (при необходимости) других подразделений Банка, 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).

(в тысячах российских рублей)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)

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» ДУП выясняет причины, определяет возможные мероприятия по исключению кризисной ситуации и информирует об этом 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 Группой 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:

	2012 г., %	2011 г., %
H2 «Моментальное соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение одного дня / обязательства, выплачиваемые по требованию)	93,3	209,4
H3 «Текущее соотношение ликвидности» (активы, получаемые или реализуемые в течение 30 дней / обязательства, выплачиваемые в течение 30 дней)	68,4	185,3
H4 «Долгосрочное соотношение ликвидности» (активы, получаемые в течение более одного года / сумма капитала и обязательств, выплачиваемая в течение более одного года)	98,5	94,0



(в тысячах российских рублей)

**25. Управление рисками (продолжение)****Риск ликвидности и управление источниками финансирования (продолжение)***Анализ финансовых обязательств по срокам, оставшимся до погашения*

В таблице ниже представлены финансовые обязательства Группы по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. в разрезе сроков, оставшихся до погашения, на основании договорных недисконтированных обязательств по погашению. Обязательства, которые подлежат погашению по первому требованию, рассматриваются так, как если бы требование о погашении было заявлено на самую раннюю возможную дату. Однако Группа ожидает, что многие клиенты не потребуют погашения на самую раннюю дату, на которую Группа будет обязана провести соответствующую выплату, и соответственно, таблица не отражает ожидаемых денежных потоков, рассчитанных Группой на основании информации о востребовании вкладов за прошлые периоды.

<b>Финансовые обязательства на 31 декабря 2012 г.</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Свыше 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Задолженность перед ЦБ РФ	7 413 423	11 793 782	–	–	19 207 205
Средства кредитных учреждений	14 465 872	4 214 688	39 240 342	–	57 920 902
Средства клиентов	254 952	–	–	–	254 952
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	–	–	–	–	–
Выпущенные ценные бумаги	446 274	5 946 274	3 570 192	14 245 836	24 208 576
Прочие обязательства	136 449	182 397	150 341	–	469 187
Субординированный займ	232 501	348 114	1 861 286	10 321 118	12 763 019
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>22 949 471</b>	<b>22 485 255</b>	<b>44 822 161</b>	<b>24 566 954</b>	<b>114 823 841</b>

<b>Финансовые обязательства на 31 декабря 2011 г.</b>	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Свыше 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Задолженность перед ЦБ РФ	1 541 396	7 579 801	–	–	9 121 197
Средства кредитных учреждений	10 623 996	5 992 273	13 682 972	31 756 849	62 056 090
Выпущенные ценные бумаги	353 403	–	–	–	353 403
Средства клиентов	–	–	–	–	–
Производные финансовые инструменты, погашаемые путем поставки базового актива	–	–	–	–	–
Выпущенные ценные бумаги	4 500	7 610 000	–	–	7 614 500
Прочие обязательства	78 099	78 756	32 682	–	189 537
Субординированный займ	116 893	349 388	1 861 286	10 784 847	13 112 414
<b>Итого недисконтированные финансовые обязательства</b>	<b>12 718 287</b>	<b>21 610 218</b>	<b>15 576 940</b>	<b>42 541 696</b>	<b>92 447 141</b>

В таблице ниже представлены договорные сроки действия условных и договорных обязательств Группы.

	<b>Менее 3 месяцев</b>	<b>От 3 до 12 месяцев</b>	<b>От 1 до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
2012 год	4 072 410	8 294 854	16 617 723	1 360 306	<b>30 345 293</b>
2011 год	–	6 236 571	3 255 211	2 927 010	<b>12 418 792</b>

Группа ожидает, что потребуется исполнение не всех условных или договорных обязательств до окончания срока их действия.

Банком были получены значительные заемные средства от акционера (примечание 17). Существенное изъятие этих средств может отрицательно сказаться на деятельности Группы. Руководство считает, что в обозримом будущем объемы финансирования Группы сохранятся на прежнем уровне, и что в случае возникновения необходимости выдачи этих средств Группа получит заблаговременное уведомление и сможет реализовать свои ликвидные активы для осуществления необходимых выплат.

(в тысячах российских рублей)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск

Рыночный риск представляет собой риск возникновения у Группы финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, процентных ставок и курсов иностранных валют. В целях управления рыночным риском Группой разработано 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 Группы.

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

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

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

- ▶ Наблюдательный совет Банка утверждает стратегию развития и бизнес-планы Банка, общую стратегию управления рисками;
- ▶ Правление Банка утверждает внутренние нормативные документы по анализу, оценке и контролю рыночного риска, утверждает лимиты на контрагентов/эмитентов ценных бумаг, рассматривает отчеты и информирует Наблюдательный совет об уровне рыночного риска;
- ▶ Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) определяет основные принципы управления рыночным риском, осуществляет управление рыночным риском путем установления лимитов и предельных значений уровня рыночного риска и контролирует их выполнение, координирует действия подразделений в процессе управления рыночным риском, информирует Правление Банка об уровне рыночного риска;
- ▶ Департамент управления рисками (ДУПР) осуществляет мероприятия по разработке и актуализации методологии процесса управления рыночным риском, проводит анализ и оценку уровня рыночного риска, разрабатывает и внедряет формы внутренней отчетности и базы данных по анализу и оценке рыночного риска, осуществляет мониторинг соблюдения установленных предельных значений уровня процентного, фондового и валютного рисков, ежемесячно предоставляет КУАП отчеты об анализе рыночных рисков;
- ▶ Финансово-экономический департамент (ФЭД) координирует процесс взаимодействия подразделений в ходе разработки и установления предельных значений активных операций, включая операции с финансовыми инструментами, осуществляет расчет и формирование структуры предельных значений активных операций, а также оперативный контроль за их соблюдением;
- ▶ Казначейство проводит операции на финансовых рынках в рамках утвержденных лимитов, в интересах получения Банком максимальной (при заданном уровне риска) доходности от вложений, на основе проводимого анализа и мониторинга конъюнктуры финансовых рынков;
- ▶ Служба внутреннего контроля осуществляет контроль за соблюдением Банком требований законодательства, внутренних нормативных документов Банка в области управления рыночным риском и за функционированием системы управления рыночным риском.
- ▶ В процессе управления рыночным риском участвуют также другие подразделения Банка в рамках их функций и полномочий.

### Процентный риск

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

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

(в тысячах российских рублей)

## 25. Управление рисками (продолжение)

### Рыночный риск (продолжение)

Результатом оценки величины процентного риска методом дюрации является величина возможной потери капитала при изменении процентных ставок и его доля в размере собственного капитала Группы. По результатам анализа в зависимости от величины возможных потерь капитала Группа (при необходимости) вырабатывает перечень мер по регулированию процентного риска в соответствии со стратегией Группы в области управления рисками.

Результатом GAP-анализа является распределение активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам и определение возможного изменения чистого процентного дохода посредством стресс-тестирования.

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

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

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

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

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

В следующей таблице представлена чувствительность чистого процентного дохода и капитала Группы к возможным изменениям в процентных ставках, при этом все другие переменные приняты величинами постоянными.

Чувствительность чистого процентного дохода представляет собой влияние предполагаемых изменений в процентных ставках на чистый процентный доход за один год, рассчитанный на основании неторговых финансовых активов и финансовых обязательств с плавающей процентной ставкой, имеющихся по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. Чувствительность капитала к допустимым изменениям в процентных ставках по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. рассчитана путем переоценки имеющихся в наличии для продажи финансовых активов с фиксированной ставкой на основании допущения о том, что смещения кривой доходности являются параллельными.

	<b>Изменение в базисных пунктах</b>	<b>Чувствительность чистого процентного дохода 2012 год</b>	<b>Чувствительность капитала 2012 год</b>
<i>Российский рубль</i>			
Рост	3,00%	(88 717)	(110 470)
Снижение	(1,00)%	29 572	36 823
<i>Доллар США (ЛИБОР)</i>			
Рост	0,50%	(18)	—
Снижение	(0,05)%	2	—
<i>Евро (ЛИБОР)</i>			
Рост	0,50%	(71)	—
Снижение	(0,05)%	7	—
<i>Российский рубль (Мосспрайм)</i>			
Рост	1,50%	(38 478)	—
Снижение	(1,50)%	38 478	—

(в тысячах российских рублей)

**25. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

	<i>Изменение в базисных пунктах</i>	<i>Чувствительность чистого процентного дохода 2011 год</i>	<i>Чувствительность капитала 2011 год</i>
<i>Российский рубль</i>			
Рост	4,50%	(107 088)	(57 778)
Снижение	(1,00)%	23 797	12 840
<i>Доллар США</i>			
Рост	0,50%	(39 396)	–
Снижение	(0,20)%	15 759	–
<i>Евро (ЛИБОР)</i>			
Рост	0,50%	(139)	–
Снижение	(0,20)%	56	–
<i>Российский рубль (Мосспрайм)</i>			
Рост	2,75%	(63 021)	–
Снижение	(2,75)%	63 021	–

**Валютный риск**

В рамках системы управления валютным риском Группа осуществляет оценку уровня валютного риска в соответствии с требованиями ЦБ РФ, а также по внутренней методике, предусматривающей оценку валютного риска методом VAR-анализа и методом стресс-тестирования.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ ДепУО производит ежедневный расчет открытых валютных позиций, как в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, так и балансирующую позицию. Группа 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) Группы.
- ▶ 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) Группы.

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 Группы размер максимальных ожидаемых потерь, рассчитанных методом VaR, не должен превышать 5% от собственного капитала Группы.

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 Группа осуществляет мониторинг изменения факторов риска:

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

Система контроля ОВП Группы 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.

(в тысячах российских рублей)

**25. Управление рисками (продолжение)****Рыночный риск (продолжение)**

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

В следующей таблице представлены валюты, в которых Группа имеет значительные позиции по состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. по неторговым монетарным активам и обязательствам, а также прогнозируемым денежным потокам. Проведенный анализ состоит в расчете влияния возможного изменения в валютных курсах по отношению к рублю на отчет о прибылях и убытках (вследствие наличия неторговых монетарных активов и обязательств, справедливая стоимость которых чувствительна к изменениям валютного курса). Влияние на капитал не отличается от влияния на отчет о прибылях и убытках. Все другие параметры приняты величинами постоянными. Отрицательные суммы в таблице отражают потенциально возможное чистое уменьшение в отчете о прибылях и убытках или капитале, а положительные суммы отражают потенциальное чистое увеличение.

<b>Валюта</b>	<b>Изменение в валютном курсе, в % 2012 год</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2012 год</b>	<b>Изменение в валютном курсе, в % 2011 год</b>	<b>Влияние на прибыль до налогообложения 2011 год</b>
<i>Доллар США</i>				
Рост	12,57%	20 803	12,13%	5 111
Снижение	(12,57)%	(20 803)	(12,13)%	(5 111)
<i>Евро</i>				
Рост	10,57%	(1 543)	10,58%	(2 235)
Снижение	(10,57)%	1 543	(10,58)%	2 235

**Прочие риски**

*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. Группа имеет четкую организационную структуру, в которой разграничены обязанности и права каждого сотрудника, осуществляется контроль проводимых операций и предоставляемых документов. В своей работе Группа стремится к максимальной автоматизации работы при наличии контроля над автоматизированными процессами.

Служба внутреннего контроля (СВК) осуществляет проверки соблюдения подразделениями требований нормативных документов ЦБ РФ и внутренних документов Банка.

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

В целях всесторонней оценки уровня операционного риска Группа применяет различные подходы: статистический (на основе базы данных о выявленных факторах операционного риска), метод базового индикатора (в соответствии с требованиями Банка России).

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

Риск потери деловой репутации (*репутационный риск*) представляет собой риск возникновения у Группы 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.

С целью снижения репутационного риска Группа в соответствии с Положением об организации управления риском потери деловой репутации осуществляет свою деятельность, исходя из принципов прозрачности операций и открытости во взаимоотношениях с контрагентами и экономическим сообществом в целом, проводит взвешенную маркетинговую политику и выстраивает систему внутреннего контроля таким образом, чтобы предотвратить использование Группы для осуществления неправомерных операций.

(в тысячах российских рублей)

**25. Управление рисками (продолжение)****Прочие риски (продолжение)**

Группа в своей деятельности оценивает также уровень *стратегического риска* в соответствии с Положением об организации управления стратегическим риском.

С целью управления стратегическим риском при принятии стратегических решений Группа старается максимально учесть как свои возможности в направлениях, позволяющих ей достичь преимущества перед участниками рынка, так и возможные опасности, которые могут угрожать устойчивости Группы как в связи с внутренними факторами (например, в связи с недостаточно обоснованным определением перспективных направлений деятельности и, как следствие, - отсутствием необходимых финансовых, материально-технических, людских и прочих ресурсов), так и в случае изменения внешней среды, то есть изменения макроэкономической ситуации в стране и в мире, изменения конъюнктуры рынка, вызванного экономическими или политическими событиями, изменения политического и/или экономического курса государства (т.е. смена вектора государственных интересов), изменения законодательства и, соответственно, правового поля в той или иной области хозяйствования, в банковском секторе, или в экономике в целом.

Управление *правовыми рисками* осуществляется Группой в соответствии с Положением об управлении правовым риском, путем проведения юридической экспертизы всей документации (включая, но не ограничиваясь, внутренними нормативными актами, правилами и процедурами, договорами, приказами и другой правовой документацией) на предмет соответствия ее действующему законодательству, общепринятой деловой практике и интересам Группы. Результаты такого анализа оформляются в виде заключений и информационно-аналитических справок, а также путем визирования юридической службой вышеуказанных документов, предоставляемых далее на подписание уполномоченным лицам Группы.

**26. Справедливая стоимость финансовых инструментов**

Группа использует следующую иерархическую структуру методов оценки для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов:

- ▶ Уровень 1: котировки (нескорректированные) на активных рынках по идентичным активам или обязательствам;
- ▶ Уровень 2: модели оценки, все исходные данные для которых, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, прямо или косвенно основываются на информации, наблюдаемой на рынке;
- ▶ Уровень 3: модели оценки, использующие исходные данные, оказывающие существенное влияние на отражаемую в отчетности сумму справедливой стоимости, которые не основываются на информации, наблюдаемой на рынке.

В следующей таблице представлен анализ финансовых инструментов, представленных в отчетности по справедливой стоимости, в разрезе уровней иерархии источников справедливой стоимости:

<b>31 декабря 2012 г.</b>	<b>Уровень 1</b>	<b>Уровень 2</b>	<b>Уровень 3</b>	<b>Итого</b>
<b>Финансовые активы</b>				
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	2 706 626	—	112 547	2 819 173
Производные финансовые инструменты	—	—	—	—
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	—	7 800 917	46 000	7 846 917
	<b>2 706 626</b>	<b>7 800 917</b>	<b>158 547</b>	<b>10 666 090</b>
<b>31 декабря 2011 г.</b>				
<b>Финансовые активы</b>				
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 264 871	—	100 400	1 365 271
Производные финансовые инструменты	—	758 460	—	758 460
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	187 507	3 660 289	46 000	3 893 796
	<b>1 452 378</b>	<b>4 418 749</b>	<b>146 400</b>	<b>6 017 527</b>

(в тысячах российских рублей)

**26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

В течение 2012 и 2011 годов Группа не осуществляла перевод финансовых инструментов из уровня в уровень.

*Финансовые инструменты, отраженные по справедливой стоимости*

Ниже приводится описание определения справедливой стоимости финансовых инструментов, которые отражаются по справедливой стоимости, при помощи методик оценки. Они включают в себя оценку Группой допущений, которые могли бы использоваться участником рынка при определении стоимости инструментов.

*Производные инструменты*

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, исходные данные для которых наблюдаются на рынке, представляют собой главным образом процентные свопы, валютные свопы и форвардные валютные контракты. Наиболее часто применяемые методики оценки включают модели определения цены форвардов и свопов, использующие расчеты приведенной стоимости. Модели объединяют в себе различные исходные данные, включая кредитное качество контрагентов, форвардные и спот-курсы валют, а также кривые процентных ставок.

Производные инструменты, стоимость которых определяется при помощи методик оценки, в которых используются существенные исходные данные, не наблюдаемые на рынке, представляют собой главным образом долгосрочные опционы. Такие производные инструменты оцениваются при помощи биномиальной модели. Модели объединяют в себе различные допущения, не наблюдаемые на рынке, включая волатильность рыночных ставок.

*Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи*

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, стоимость которых определяется при помощи какой-либо методики оценки, представлены главным образом некотируемыми акциями и долговыми ценными бумагами. Стоимость этих активов определяется при помощи моделей, которые в одних случаях включают исключительно данные, наблюдаемые на рынке, а в других – данные, как наблюдаемые, так и не наблюдаемые на рынке. Исходные данные, не наблюдаемые на рынке, включают допущения в отношении будущих финансовых показателей объекта инвестиций, характера его рисков, а также экономические допущения, касающиеся отрасли и географической юрисдикции, в которой объект инвестиций осуществляет свою деятельность.

*Изменения в категории финансовых инструментов 3 уровня, оцененных по справедливой стоимости*

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по финансовым активам 3 уровня, которые учитываются по справедливой стоимости:

	На 1 января 2012 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Приобретения	На 31 декабря 2012 г.
<b>Финансовые активы</b>				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	46 000	–	–	46 000
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	100 400	12 147	–	112 547
<b>Итого финансовые активы уровня 3</b>	<b>146 400</b>	<b>12 147</b>	<b>–</b>	<b>158 547</b>
<b>Итого уровень 3</b>	<b>146 400</b>	<b>12 147</b>	<b>–</b>	<b>158 547</b>

	На 1 января 2011 г.	Доходы/ (расходы), признанные в отчете о прибылях и убытках	Приобретения	На 31 декабря 2011 г.
<b>Финансовые активы</b>				
Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	45 000	–	1 000	46 000
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	–	–	100 400	100 400
<b>Итого финансовые активы уровня 3</b>	<b>45 000</b>	<b>–</b>	<b>101 400</b>	<b>146 400</b>
<b>Итого уровень 3</b>	<b>45 000</b>	<b>–</b>	<b>101 400</b>	<b>146 400</b>

(в тысячах российских рублей)

**26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)**

В течение 2012 и 2011 гг. переводов из 3 уровня и в 3 уровень иерархии не осуществлялось.

В декабре 2011 года Группа приобрела долю в компании, занимающейся добычей и производством базальта в Якутии на сумму 100 400 тыс. руб. Так как дата инвестиции была близка к отчетной дате, данное вложение было оценено по цене приобретения. В течение 2012 года данный актив был переоценен по рыночной стоимости в соответствии с отчетом оценщика. Оценщик использовал для оценки совокупность затратного и доходного подходов. В рамках затратного подхода применялся метод чистых активов, согласно которому рыночная стоимость собственного капитала складывается из рыночных стоимостей активов за вычетом рыночной стоимости обязательств. В рамках доходного подхода оценщик применил метод дисконтирования денежных потоков. Оценщик использовал ставку дисконтирования венчурного периода, рассчитанную в соответствии с Практическим руководством по проведению оценки активов в рамках проектов, реализуемых с участием ОАО «РОСНАНО», находящихся на четвертой фазе венчурного финансирования. Венчурная ставка дисконтирования равна 35%. После выхода компании на самоокупаемость в качестве ставки дисконтирования используется средневзвешенная стоимость капитала, расчетное значение которой составило 18,1%.

Итоговая рыночная стоимость компании в 2012 году составила 112 547 тыс. руб.

Наиболее существенным допущением при оценке справедливой стоимости является ставка дисконтирования. При изменении ставки дисконтирования на 0.1% справедливая стоимость инвестиций изменилась бы на 9 451 тыс. руб.

Также Группа имеет инвестицию в компанию, которая является зоной отдыха на берегу реки Волги в Астраханской области, в размере 45 000 тыс. руб. Данная инвестиция была оценена по методу стоимости чистых активов. Влияние оценки на балансовую стоимость данной инвестиции является несущественным.

*Финансовые инструменты, не отраженные по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении*

Ниже приводится сравнение балансовой стоимости и справедливой стоимости в разрезе классов финансовых инструментов Группы, которые не отражаются по справедливой стоимости в отчете о финансовом положении. В таблице не приводятся значения справедливой стоимости нефинансовых активов и нефинансовых обязательств.

	Балансовая стоимость 2012 год	Справедли- вая стоимость 2012 год	Непризнан- ный доход/ (расход) 2012 год	Балансовая стоимость 2011 год	Справедли- вая стоимость 2011 год	Непризнан- ный доход/ (расход) 2011 год
<b>Финансовые активы</b>						
Денежные средства и их эквиваленты	5 348 776	5 348 776	—	3 399 988	3 399 988	—
Обязательные резервы в ЦБ РФ	75 448	75 448	—	460 986	460 986	—
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства	76 196 761	76 196 761	—	59 878 170	59 878 170	—
Кредиты клиентам	15 344 987	15 496 476	151 489	18 840 707	19 253 112	412 405
Инвестиционные ценные бумаги:						
- удерживаемые до погашения	—	—	—	211 842	210 146	(1 696)
<b>Финансовые обязательства</b>						
Задолженность перед ЦБ РФ и правительством	18 607 857	18 607 857	—	8 777 300	8 777 300	—
Средства кредитных организаций	45 939 175	45 939 175	—	47 156 741	47 156 741	—
Средства клиентов	254 952	254 952	—	353 403	353 403	—
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 536 782	15 743 041	206 259	7 411 763	7 411 763	—
Субординированный займ	7 516 156	7 516 156	—	7 384 976	7 384 976	—
<b>Итого непризнанное изменение в нереализованной справедливой стоимости</b>			<b>357 748</b>			<b>410 709</b>



(в тысячах российских рублей)

## 26. Справедливая стоимость финансовых инструментов (продолжение)

Ниже описаны методики и допущения, использованные при определении справедливой стоимости тех финансовых инструментов, которые не отражены в настоящей финансовой отчетности по справедливой стоимости.

*Активы, справедливая стоимость которых приблизительно равна их балансовой стоимости*

В случае финансовых активов и финансовых обязательств, которые являются ликвидными или имеют короткий срок погашения (менее трех месяцев), допускается, что их справедливая стоимость приблизительно равна балансовой стоимости. Данное допущение также применяется к вкладам до востребования и сберегательным счетам без установленного срока погашения.

*Финансовые инструменты с фиксированной и плавающей ставкой*

В случае котированных на бирже долговых инструментов справедливая стоимость основана на объявленных рыночных ценах. В случае некотированных долговых инструментов используется модель дисконтированных денежных потоков по текущей процентной ставке с учетом оставшегося периода времени до погашения для долговых инструментов с аналогичными условиями и кредитным риском.

*Переданные финансовые активы и активы, удерживаемые или предоставленные в качестве обеспечения*

*Переданные финансовые активы, признание которых не прекращается в полном объеме*

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания:

		<i>Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (A)</i>	
		<i>Негосударственные долговые ценные бумаги</i>	<i>Негосударственные долговые ценные бумаги</i>
		<i>2012 г.</i>	<i>2011 г.</i>
<i>Переданный финансовый актив</i>			
Балансовая стоимость активов	Договоры «репо»	1 352 921	–
	Прочие	–	–
	<b>Итого</b>	<b>1 352 921</b>	<b>–</b>
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	Договоры «репо»	1 066 367	–
	Прочие	–	–
	<b>Итого</b>	<b>1 066 367</b>	<b>–</b>
<b>Нетто-позиция</b>		<b>286 554</b>	<b>–</b>

По состоянию на 31 декабря 2012 года финансовые активы, признание которых не было прекращено, включали исключительно корпоративные облигации, переданные по договорам «репо» с ЦБ РФ (см. Примечания 6 и 16). По состоянию на 31 декабря 2011 года переданные финансовые активы, признание которых не было прекращено в полном объеме, отсутствовали.

### *Договоры «репо»*

Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Группа получает взамен денежные средства либо прочие финансовые активы. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Группа в определенных ситуациях может потребовать либо от нее может потребоваться внесение дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Группа пришла к выводу, что она сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратила их признание. Кроме того, Группа признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

Справедливая стоимость ценных бумаг, переоцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, реализованных по соглашениям «репо», на 31 декабря 2012 г. составила 1 352 921 тыс. руб.

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в отчете о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2012 г. как «Задолженность перед ЦБ РФ» по балансовой стоимости 1 066 367 тыс. руб.

(в тысячах российских рублей)

**27. Анализ сроков погашения активов и обязательств**

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе ожидаемых сроков их погашения. Информация о договорных недисконтированных обязательствах Группы по погашению раскрыта в Примечании 24 «Управление рисками».

	2012 год			2011 год		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и их эквиваленты	5 348 776	—	5 348 776	3 399 988	—	3 399 988
Обязательные резервы в ЦБ РФ	33 862	41 586	75 448	351 750	109 236	460 986
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	626 809	2 192 364	2 819 173	27 686	1 337 585	1 365 271
Производные финансовые инструменты	—	—	—	758 460	—	758 460
Финансирование кредитных организаций в рамках программы кредитования малого и среднего предпринимательства	13 343 730	62 853 031	76 196 761	8 668 782	51 209 388	59 878 170
Кредиты клиентам	6 536 621	8 808 366	15 344 987	8 283 515	10 557 192	18 840 707
Инвестиционные ценные бумаги:						
- имеющиеся в наличии для продажи	7 500 917	346 000	7 846 917	3 847 796	46 000	3 893 796
- удерживаемые до погашения	—	—	—	211 842	—	211 842
Основные средства	—	334 498	334 498	—	325 558	325 558
Инвестиционная недвижимость	—	983 819	983 819	—	941 047	941 047
Текущие активы по налогу на прибыль	79 843	—	79 843	149 251	—	149 251
Прочие активы	1 713 413	52 075	1 765 488	697 183	46 730	743 913
<b>Итого</b>	<b>35 183 971</b>	<b>75 611 739</b>	<b>110 795 710</b>	<b>26 396 253</b>	<b>64 572 736</b>	<b>90 968 989</b>
Задолженность перед ЦБ РФ	18 607 857	—	18 607 857	8 777 300	—	8 777 300
Средства кредитных организаций	18 204 260	27 734 915	45 939 175	14 796 724	32 360 017	47 156 741
Средства клиентов	254 952	—	254 952	353 403	—	353 403
Выпущенные долговые ценные бумаги	5 542 867	9 993 915	15 536 782	7 411 763	—	7 411 763
Отложенные обязательства по налогу на прибыль	—	154 155	154 155	—	94 819	94 819
Прочие обязательства и резервы	318 846	168 031	486 877	157 084	32 682	189 766
Субординированный займ	442 609	7 073 547	7 516 156	335 851	7 049 125	7 384 976
<b>Итого</b>	<b>43 371 391</b>	<b>45 124 563</b>	<b>88 495 954</b>	<b>31 832 125</b>	<b>39 536 645</b>	<b>71 368 770</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(8 187 420)</b>	<b>30 487 176</b>	<b>22 299 756</b>	<b>(5 435 872)</b>	<b>25 036 091</b>	<b>19 600 219</b>

**28. Операции со связанными сторонами**

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

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

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

Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Группа совершает с данными предприятиями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение вкладов, расчетно-кассовые операции, валютнообменные операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами. Операции с предприятиями, связанными с государством, составляют существенную часть операций Группы.

(в тысячах российских рублей)

**28. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

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

	2012 г.			2011 г.		
	Группа Материнской компании	Российская Федерация	Компании, находящиеся под госу- дарственным контролем	Группа Материнской компании	Российская Федерация	Компании, находящиеся под госу- дарственным контролем
Денежные средства и их эквиваленты	127 692	206 366	1 487 638	1 471 625	971 148	2 087
Обязательные резервы в ЦБ РФ	–	75 448	–	–	460 986	–
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	176 190	–	–	172 137	286 320	291 263
Процентные доходы по ценным бумагам, переоцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток и ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	14 232	23 390	3 566	14 414	60 932	24 283
Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства, на 1 января, брутто	1 113 453	–	13 707 782	300 000	–	9 327 829
Средства, размещенные в течение года	1 137 316	–	5 177 017	738 600	–	2 419 330
Средства, погашенные в течение года	(1 079 950)	–	(2 828 235)	(156 851)	–	(3 869 825)
Прочие изменения	14 090	–	164 785	231 704	–	5 830 448
<b>Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, брутто</b>	<b>1 184 909</b>	<b>–</b>	<b>16 221 349</b>	<b>1 113 453</b>	<b>–</b>	<b>13 707 782</b>
За вычетом резерва под обесценение	(1 214)	–	(19 357)	(1 468)	–	(15 800)
<b>Финансирование кредитных организаций в рамках кредитования малого и среднего предпринимательства на 31 декабря, нетто</b>	<b>1 183 695</b>	<b>–</b>	<b>16 201 992</b>	<b>1 111 985</b>	<b>–</b>	<b>13 691 982</b>
Процентный доход по средствам в банках и эквивалентам денежных средств	100 310	3 751	1 109 118	93 062	–	1 195 900
Инвестиционные ценные бумаги - имеющиеся в наличии для продажи	1 973 251	–	1 632 165	964 681	–	529 009
Процентные доходы по инвестиционным ценным бумагам	131 566	–	176 615	66 069	–	19 597
Кредиты клиентам на 1 января, брутто	–	–	3 095 650	–	–	1 814 992
Кредиты, выданные в течение года	–	–	2 066 584	–	–	2 574 965
Кредиты, погашенные в течение года	–	–	(1 779 781)	–	–	(1 301 027)
Прочие изменения	–	–	12 217	–	–	6 720
Кредиты клиентам на 31 декабря, брутто	–	–	3 394 670	–	–	3 095 650
За вычетом резерва под обесценение	–	–	(124 746)	–	–	(233 652)
<b>Кредиты клиентам на 31 декабря, нетто</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>3 269 924</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2 861 998</b>
Процентный доход по кредитам	–	–	276 031	–	–	214 052
Прочие активы	11 101	1 184	2 117	48	33 416	928
Текущие счета банков	5	–	923	50	–	640
Средства банков, на 1 января	27 500 759	8 777 300	1 448 243	29 189 717	500 849	1 200 107
Средства, полученные в течение года	42 570 083	21 565 395	86 710 169	119 487 294	9 705 048	164 603 489
Средства, погашенные в течение года	(41 570 083)	(11 770 000)	(83 597 067)	(121 487 294)	(1 435 048)	(164 355 409)
Прочие изменения	348 835	35 161	(275 760)	311 042	6 451	56
<b>Средства банков, на 31 декабря</b>	<b>28 849 594</b>	<b>18 607 856</b>	<b>4 285 585</b>	<b>27 500 759</b>	<b>8 777 300</b>	<b>1 448 243</b>
<b>Субординированный займ, на 1 января</b>	<b>7 384 976</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>7 264 224</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
Средства, полученные в течение года	–	–	–	–	–	–
Средства, погашенные в течение года	–	–	–	–	–	–
Прочие изменения	131 180	–	–	120 752	–	–
<b>Субординированный займ, на 31 декабря</b>	<b>7 516 156</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>7 384 976</b>	<b>–</b>	<b>–</b>
Процентные расходы по средствам банков и субординированному займу	2 711 875	932 976	55 236	2 836 875	62 152	87 301
Прочие обязательства	5 913	28 363	–	5 425	8 025	–
Текущие счета клиентов	1 514	–	40 292	578	–	34 399
Выпущенные долговые ценные бумаги, на 1 января	2 642 906	–	4 500	–	–	4 500
Долговые ценные бумаги, выпущенные в течение года	4 663 220	–	–	2 642 906	–	–
Долговые ценные бумаги, погашенные в течение года	(3 545 000)	–	(4 500)	–	–	–
Прочие изменения	73 701	–	–	–	–	–
<b>Выпущенные долговые ценные бумаги, на 31 декабря</b>	<b>3 834 827</b>	<b>–</b>	<b>–</b>	<b>2 642 906</b>	<b>–</b>	<b>4 500</b>
Обязательства условного характера	6 609 268	–	3 472 261	3 160 050	–	2 061 755
Чистые комиссионные доходы	572	(310)	(2 581)	3	(406)	(853)
Чистые прочие операционные доходы	56 261	6 780	(8 798)	13	6 773	118

(в тысячах российских рублей)

**28. Операции со связанными сторонами (продолжение)**

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу включает в себя следующие позиции:

	<b>2012 год</b>	<b>2011 год</b>
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	122 814	156 950
Отчисления на социальное обеспечение	13 611	1 574
<b>Итого вознаграждение ключевому управленческому персоналу</b>	<b>136 425</b>	<b>158 524</b>

**29. Достаточность капитала**

Группа осуществляет активное управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности. Достаточность капитала Группы контролируется с использованием, помимо прочих методов, принципов и коэффициентов, установленных Базельским соглашением по капиталу 1988 года, и нормативов, принятых ЦБ РФ при осуществлении надзора за Группой.

В течение прошлого года Группа полностью соблюдала все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Группы состоит в обеспечении соблюдения Группой внешних требований в отношении капитала и поддержания высокого кредитного рейтинга и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации акционерной стоимости.

Группа управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Группа может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых акционерам, вернуть капитал акционерам или выпустить долевыми ценные бумаги. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

**Норматив достаточности капитала ЦБ РФ (Н1)**

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков (Н1) должен поддерживаться на уровне не менее 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска, рассчитанных в соответствии с РПБУ. По состоянию на 31 декабря 2012 и 2011 гг. коэффициент достаточности капитала Группы, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<b>2012 год</b>	<b>2011 год</b>
Основной капитал	20 257 683	17 963 024
Дополнительный капитал	9 745 911	9 753 236
Суммы, вычитаемые из капитала	(201 019)	(201 356)
<b>Итого капитал</b>	<b>29 802 575</b>	<b>27 514 904</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>131 094 084</b>	<b>101 770 367</b>
Норматив достаточности капитала	22,7%	27,0%

**Норматив достаточности капитала по Базельскому соглашению 1988 года**

На 31 декабря 2012 и 2011 гг. норматив достаточности капитала Группы, рассчитанный в соответствии с положениями Базельского соглашения 1988 года, с учетом последующих поправок, касающихся включения рыночного риска), составил:

	<b>2012 год</b>	<b>2011 год</b>
Капитал 1-го уровня	22 299 756	19 000 350
Капитал 2-го уровня	7 516 156	7 937 690
<b>Итого капитал</b>	<b>29 815 912</b>	<b>26 938 040</b>
<b>Активы, взвешенные с учетом риска</b>	<b>125 177 995</b>	<b>96 268 535</b>
Норматив достаточности капитала 1-го уровня	17,8%	19,7%
Общий норматив достаточности капитала	23,8%	28,0%

Всего прошито, пронумеровано  
и скреплено печатью 66 листов

