

УТВЕРЖДЕН
Решением единственного акционера
Акционерного общества
«Российский Банк поддержки малого и среднего
предпринимательства (АО «МСП Банк»)
№ 34 от 30 июня 2016г.

ГODOVOЙ ОТЧЕТ
Акционерного общества
«Российский Банк поддержки малого и среднего
предпринимательства»
за 2015 год

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Общая информация об АО «МСП Банк»	3
2.	Положение Банка в отрасли	4
2.1.	Макроэкономическая ситуация	4
2.2.	Состояние сектора МСП и рынка кредитования МСП	5
2.3.	Положение Банка в отрасли кредитования МСП	6
3.	Приоритетные направления деятельности Банка	7
4.	Отчет о результатах деятельности Банка по приоритетным направлениям его деятельности	12
4.1.	Ключевые показатели деятельности Банка за 2015 год	12
4.2.	Финансовая поддержка малого и среднего предпринимательства	15
4.3.	Деятельность на финансовом рынке	18
4.4.	Выполнение функций агента Правительства Российской Федерации по обеспечению возврата задолженности юридическими лицами денежных обязательств перед Российской Федерацией	19
4.5.	Нефинансовая деятельность Банка в рамках поддержки МСП	20
5.	Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов	22
6.	Перспективы развития Банка	22
7.	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендах по акциям Банка	23
8.	Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка	24
8.1.	Кредитный риск	24
8.2.	Страновой риск	28
8.3.	Рыночный риск	29
8.4.	Риск потери ликвидности	31
8.5.	Операционный риск	31
8.6.	Правовой риск	32
8.7.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	33
8.8.	Стратегический риск	34
9.	Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение о ее одобрении	34
10.	Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления Банка предусмотрена главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах», с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение о ее одобрении	35
11.	Сведения о составе Наблюдательного совета	38
12.	Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, о составе коллегиального исполнительного органа	45
13.	Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения по каждому из органов управления Банка	48
14.	Сведения о соблюдении Банком рекомендаций Кодекса корпоративного управления	51
15.	Дополнительная информация	105

1. Общая информация об АО «МСП Банк»

Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк») (далее – «Банк») учреждено 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 11 февраля 2015 года.

Банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг. На рынке ценных бумаг Банк осуществляет дилерскую деятельность на основании лицензии ФСФР России (№ 077-11355-010000 от 24 июня 2008 года) и брокерскую деятельность на основании лицензии Центрального банка Российской Федерации (Банк России) (№ 045-13959-100000 от 07 декабря 2015 года).

Место нахождения Банка: 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 79.

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

По состоянию на 31 декабря 2015 года Уставный капитал Банка составляет 19 240 млн.руб.

Банк не участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в кредитных организациях Российской Федерации в связи с отсутствием лицензии на привлечение денежных средств физических лиц во вклады.

Общее количество работников Банка на 31 декабря 2015 и 2014 года составляло, соответственно, 387 и 390 человек.

По состоянию на 31 декабря 2015 года Банк является материнской компанией банковской группы, в состав которой входит:

- Открытое акционерное общество «Лизинговая компания Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Лизинг»), удельный вес акций (долей), принадлежащих Банку, составляет 100%. Основной вид деятельности – финансовый лизинг.
- Закрытый паевой инвестиционный фонд долгосрочных прямых инвестиций «Модернизация Инновации Развитие» (ЗПИФ «МИР»), удельный вес паев (долей), принадлежащих Банку, составляет 100%. Основной вид деятельности – поддержка отечественных инновационных, модернизационных предприятий (субъектов МСП) путем прямых инвестиций в их уставные капиталы.

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

Банк является членом Ассоциации Российских банков (АРБ), членом Ассоциации «Россия», членом Российского союза промышленников и предпринимателей, членом

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2015 год

национальной валютной ассоциации, членом Российской ассоциации по связям с общественностью, членом Саморегулируемой организации «Национальная Фондовая Ассоциация».

28 декабря 2015 года между акционерным обществом "Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства" (АО "Корпорация "МСП") и государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» (далее – Внешэкономбанк) заключен договор доверительного управления в отношении ста процентов акций АО "МСП Банк" (далее – Договор). По условиям Договора акции АО "МСП Банк" Внешэкономбанком переданы в доверительное управление АО "Корпорация "МСП". Передача акций АО "МСП Банк" в доверительное управление не повлекла перехода к АО "Корпорация "МСП" права собственности на акции АО "МСП Банк". В 2016 году состоялся переход прав собственности на акции АО «МСП Банк» в размере 100% к АО "Корпорация "МСП".

2. Положение Банка в отрасли

2.1. Макроэкономическая ситуация

Слабеющий внутренний спрос, острая нехватка инвестиций, дешевеющий рубль, падающие цены на нефть – все эти факторы негативно отразились на состоянии экономики страны. По итогам года ВВП снизился на 3,7% (согласно оценке Росстата). Для сравнения, в первом полугодии 2015 года экономика потеряла 3,4% ВВП, в 3 квартале – 4,1% ВВП, тогда как в 2014 году ВВП вырос на 0,6%.

В 2015 году экономическая активность оставалась слабой. Некоторое улучшение ряда показателей в 4 квартале связано почти исключительно с эффектом низкой базы предыдущего года. Промышленное производство за год снизилось на 3,4%, что несколько лучше показателя 1 полугодия, когда было зафиксировано снижение на 4,8%, однако о существенном изменении сложившейся динамики говорить не приходится.

Инвестиции в основной капитал в целом за 2015 год упали на 8,4% в годовом выражении. Показатель демонстрирует негативную динамику с июня 2014 года.

Весьма пессимистичная ситуация складывалась со спросом потребителей, что особенно важно для компаний сегмента МСП. Так, годовые темпы падения оборота розничной торговли составили 10% против 9,2% по итогам первого полугодия 2015 года.

Инфляция осталась высокой. По итогам 2015 года показатель составил 12,9%, это максимальные темпы роста с кризисного 2008 года.

Вслед за падением цен на нефть возобновилось и снижение курса рубля, который за 2015 год подешевел к доллару США почти на 30%. Кроме того, на динамике рубля отразилось и активное снижение ключевой ставки Банка России. С начала года Центральный банк Российской Федерации снижал ставку в общей сложности 5 раз: с 17% до 11% годовых.

2.2. Состояние сектора МСП и рынка кредитования МСП

Для сектора МСП, начиная с 2012 года, характерны негативные тенденции, которые выражаются в снижении качества роста сектора и в падении финансовых

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2015 год

показателей деятельности. Общее число МСП – юридических лиц в 2014 году увеличилось на 2% (до 2,12 млн. ед.), однако практически весь этот прирост пришелся на сегмент микропредпринимательства.

Число зарегистрированных индивидуальных предпринимателей (ИП) и крестьянских (фермерских) хозяйств (КФХ) в 2015 году также выросло – до 3,5 млн. ИП и 139,5 тысяч КФХ (+2,5% в сравнении с началом 2015 года).

Среднесписочная занятость на предприятиях малого и среднего бизнеса в 2014 году уменьшилась на 31 тыс. человек (-0,25%). Доля занятых в сегменте МСП (с учетом ИП и их наемных работников) составила по итогам 2014 года 25,2%.

Оборот МСП в 2014 году вырос в сравнении с 2013 годом на 6,5%, т.е. в реальном выражении, с учетом инфляции, снизился на 4,4%. Объем капитальных инвестиций МСП вырос за год на 11,7%, немного обогнав инфляцию, которая составила 11,4%.

Для рынка кредитования МСП 2015 год оказался крайне сложным: объем выданных за год кредитов сократился на 28,2% (по итогам 2014 года также было зафиксировано сокращение объемов, составлявшее, впрочем, лишь 5,6%) и составил 5,46 трлн. рублей. Портфель задолженности за 12 месяцев 2015 года потерял 5,6% (289 млрд. рублей) и составил 4,83 трлн рублей. Годом ранее сокращение составляло немногим более 44 млрд. рублей (-0,85%).

Доля просроченной задолженности росла на протяжении всего 2015 года – в итоге за год она выросла более чем на 6 процентных пунктов и составила на 1 января 2016 г. 13,8%. Таким образом, объем «плохих долгов» в сегменте кредитования МСП вырос за год более чем на 69% и превысил 666 млрд. рублей.

	2014	2015	Изменение, п.п.
Темпы прироста объемов выданных кредитов МСП	-5,6%	-28,2%	-22,6 п.п.
Темпы прироста портфеля задолженности МСП	-0,9%	-5,6%	-4,8 п.п.
Доля просроченной задолженности МСП	7,71%	13,81%	+6,1 п.п.
Доля МСП в совокупном рыночном портфеле кредитов	13,1%	11,9%	-1,18 п.п.

В 2015 году доля долгосрочных кредитов в общем объеме выданных кредитов МСП составила лишь около 11%, краткосрочных – 68%. Таким образом, срочная структура выдач по сравнению с 2014 годом существенно не изменилась. Стоит при этом отметить, что за последние несколько лет средний срок кредита сильно снизился – так, в 2011 году около 19% от общего объема выданных МСП кредитов были долгосрочными.

Стоимость кредитов, сложившаяся на рынке к настоящему моменту, остается крайне высокой. Согласно результатам мониторинга условий кредитования, который регулярно проводит МСП Банк, к концу 2015 года средняя ставка по кредитам для МСП составила около 18% годовых. Резкий рост стоимости кредитов произошел после девальвации рубля в декабре 2014 года и последовавшего повышения Банком России ключевой ставки. Тогда средняя ставка по кредиту для МСП выросла с 15,5% до 21% годовых. За 2015 год ставки несколько снизились, но говорить о том, что текущий уровень устраивает заемщиков, еще крайне преждевременно.

В 2016 году имеются все основания ожидать сохранения негативных тенденций. При этом, наиболее вероятно, что глубина провала рынка кредитования МСП будет не

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2015 год

такой большой как в 2015 году. При благоприятном развитии событий (отсутствие дополнительных внешних шоков, стабилизация курса национальной валюты) в 2016 году можно ожидать сохранения объема выдач на уровне 2015 года, при этом портфель задолженности МСП потеряет не более 3%. В случае реализации неблагоприятного сценария объем выданных кредитов может потерять к уровню 2015 года дополнительно 10-15%, а портфель – от 4 до 7%.

2.3. Положение Банка в отрасли кредитования МСП

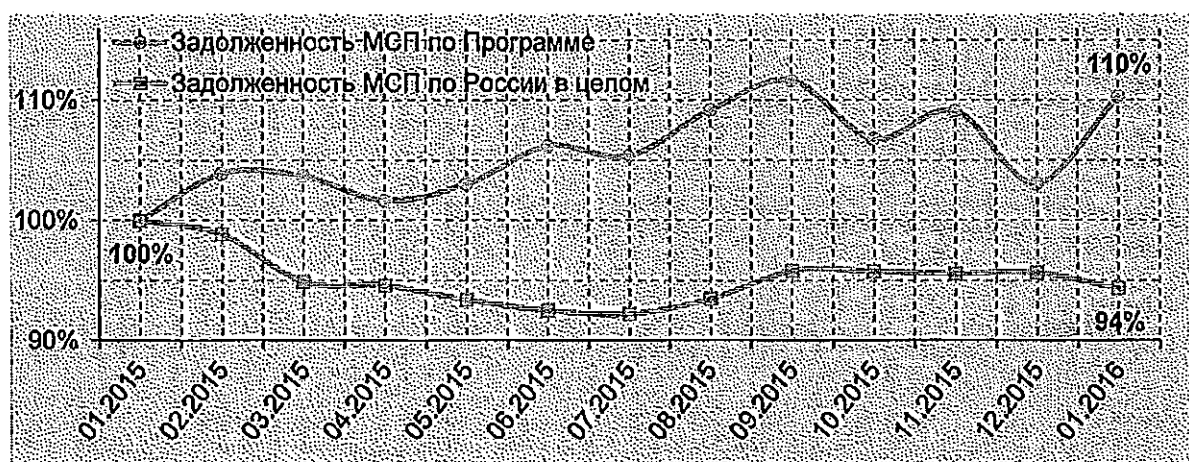
Доля Банка на рынке кредитования малого и среднего бизнеса на 01 января 2016 составила 1,76%. При этом необходимо отметить, что такая доля может соответствовать весьма высокой позиции в рейтинге кредитных организаций, кредитующих субъектов МСП. Так, если рассматривать выданные банками-партнерами кредиты субъектам МСП в рамках Программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, реализуемой Банком (далее - Программа), как кредитный портфель Банка, то на 01 октября 2015 года АО «МСП Банк» могло бы занимать 4 позицию по размеру портфеля кредитов, предоставленных субъектам МСП.

В условиях снижения сроков кредитования МСП на рынке, долгосрочное кредитование по Программе АО «МСП Банк» становится все более значимым поддерживающим фактором.

Динамика доли задолженности МСП перед банками по Программе АО «МСП Банк» в общем объеме задолженности

2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
0,37%	0,77%	1,42%	1,38%	1,47%	1,50%	1,76%

Динамика объема задолженности субъектов МСП по кредитам (учтены только кредиты, предоставленные банками-партнерами)



Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2015 год

Темпы прироста портфеля кредитов по Программе и среднерыночная динамика носят разнонаправленный характер: с 01 января 2015 года рыночный портфель кредитов субъектов МСП сократился на 5,6%, а в рамках Программы был зафиксирован рост на 10%.

Важно отметить, что в 10 регионах доля задолженности субъектов МСП в рамках Программы превышает 4% от общей задолженности МСП банковским организациям, а в Амурской области, Республике Алтай, Еврейской автономной области и Республике Крым этот показатель превышает 6%.

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

Ранжирование	Субъект РФ	Доля
1	Республика Крым	19,48%
2	Еврейская автономная область	7,92%
3	Республика Алтай	6,23%
4	Амурская область	6,08%
5	Приморский край	5,89%

Портфель задолженности МСП по кредитам в целом по рынку и по Программе АО «МСП Банк» в разрезе федеральных округов

3. Приоритетные направления деятельности Банка

Основными целями деятельности Банка являются реализация программ поддержки малого и среднего предпринимательства, в том числе создание и поддержание эффективных механизмов финансирования малых и средних предприятий и организаций, образующих инфраструктуру их поддержки, а также финансирование проектов, направленных на снятие инфраструктурных технологических ограничений экономического роста, формирование диверсифицированной конкурентной среды в приоритетных отраслях российской экономики.

АО «МСП Банк» реализует Программу финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства (далее – Программа) на всей территории России через сеть партнеров: банков и организаций инфраструктуры: лизинговых и факторинговых компаний, микрофинансовых организаций.

Банк предоставляет фондирование партнерам в рамках действующей продуктовой линейки, а партнеры в свою очередь осуществляют поддержку субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – МСП) в соответствии с их потребностями в форме - кредитов, микрозаймов, имущественной поддержки с использованием механизма лизинга, финансирования под уступку денежных средств.

Такая организация работы позволяет Банку предоставлять разные виды поддержки большому количеству предпринимателей во всех регионах России, и в то же время дает возможность не вступать в конкурентную борьбу с региональными банками.

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2015 год

В рамках реализации Программы Банк предлагает следующие кредитные продукты:

№ п/п	Наименование	Направление	Описание
1	МСП - Инвестиции	Банки-партнеры	Осуществление долгосрочной кредитной поддержки Субъектов МСП, реализующих инвестиционные проекты, в целях обеспечения прироста инвестиций в основной капитал субъектов МСП (содержит опцию «Рефинансирование»)
2	МСП – Дуэт	Банки-партнеры	Осуществление поддержки Субъектов МСП в период влияния неблагоприятной внешнеэкономической и внешнеполитической конъюнктуры, создание возможностей для привлечения Субъектами МСП оборотных и инвестиционных ресурсов с приемлемой стоимостью в целях завершения ранее начатых Субъектами МСП проектов для обеспечения конкурентоспособности отечественных товаров, работ и услуг на российском и мировом рынках
3	МСП – Регион	Банки-партнеры	Финансирование субъектов МСП, зарегистрированных в регионах с приоритетом государственного развития (СКФО, ДФО, КФО) и в моногородах категории 1 и категории 2.
4	МСП – Приоритет	Банки-партнеры	Осуществление кредитной поддержки Субъектов МСП, относящихся к целевым приоритетным сегментам: <ul style="list-style-type: none"> - резиденты индустриальных парков/технопарков, <i>или</i> - исполнители заказов для Крупных предприятий (в том числе госзаказчики), <i>или</i> - экспортеры.
5	МСП – Стабильность	Банки-партнеры	Поддержание и развитие деятельности Субъектов МСП, имеющих денежные средства на счетах (расчетные, депозитные) в Кредитной организации

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2015 год

№ п/п	Наименование	Направление	Описание
			на дату отзыва Банком России лицензии на осуществление банковских операций
6	Фактор развития – Банк	Факторинг	Финансирование под уступку прав (требований) через банки
7	Фактор развития – Компания	Факторинг	Финансирование под уступку прав (требований) через факторинговые компании
8	Лизинг – Региональный потенциал МСП	Лизинг	Имущественная поддержка субъектам МСП, зарегистрированным и осуществляющим свою деятельность в регионах с приоритетом государственного развития (СКФО, ДФО, КФО) и в моногородах категории 1 и категории 2.
9	Лизинг – Приоритет МСП	Лизинг	<p>Имущественная поддержка субъектам МСП, относящимся к целевым приоритетным сегментам, в приобретении ими оборудования и/или спецтехники в целях:</p> <ul style="list-style-type: none"> – реализации бизнес-проектов на территории РФ с использованием целевых субсидий, предоставляемых за счет бюджетных средств РФ/субъектов РФ, на оплату авансового и последующих платежей по договору финансовой аренды (лизинга), заключенному Лизинговой компанией с Субъектом МСП; – поддержания и развития хозяйственной деятельности Субъектов МСП, осуществляющих: <ul style="list-style-type: none"> • производство товаров, выполнение работ и оказание услуг для Крупных предприятий; • производство товаров и услуг на территории индустриальных (техно) парков; • экспортные сделки.
10	Лизинг – Целевой	Лизинг	Имущественная поддержка в развитии бизнеса Субъектов МСП при приобретении ими нового и/или расконсервированного нового и/или восстановленного оборудования и/или спецтехники с использованием

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2015 год

№ п/п	Наименование	Направление	Описание
			механизма лизинга. Поставщиком предметов лизинга может являться как поставщик – резидент РФ, так и нерезидент РФ.
11	Лизинг – Выгодные условия	Лизинг	Осуществление поддержки Субъектов МСП в период наиболее сильного влияния неблагоприятной макроэкономической ситуации и внешнеполитической конъюнктуры, создание возможностей для Субъектов МСП снизить долговую нагрузку по заключенным договорам лизинга в целях завершения ранее начатых проектов для обеспечения конкурентоспособности отечественных товаров, работ и услуг на российском и мировом рынках.
12	Микрозаем МСП	Микрофинансирование (через МФО и рег. фонды)	Предоставление микрозаймов субъектам МСП (в качестве обеспечения может выступать государственная гарантия субъекта РФ среди прочих)
13	Микрозаем 2-го уровня для МСП	Микрофинансирование (через МФО и рег. фонды)	Оказание финансовой поддержки Субъектам МСП, осуществляющим свою деятельность в различных отраслях экономики, посредством предоставления им финансирования через Организации инфраструктуры 1-го уровня
14	Инвестиционный заем МСП	Фонды поддержки МСП	Долгосрочное финансирование Субъектов МСП для осуществления инвестиций в основные средства, в том числе в рамках государственных программ

Во исполнение Постановления Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2012 года № 1451 «Об утверждении Правил предоставления государственной гарантии Российской Федерации по банковской гарантии государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», выданной в обеспечение исполнения обязательств дочернего общества государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», по банковским гарантиям, предоставляемым в обеспечение исполнения обязательств российских организаций,

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2015 год

являющихся субъектами среднего предпринимательства, по кредитам, привлекаемым на осуществление (реализацию) инвестиционных проектов» АО «МСП Банк» был назначен оператором государственной гарантийной поддержки среднего предпринимательства. За период выполнения функций оператора государственной гарантийной поддержки среднего предпринимательства было выдано 37 гарантии, общий объем задолженности субъектов МСП по состоянию на 31 декабря 2015 года составил 4,69 млрд.руб.

Деятельность Банка на финансовом рынке была направлена на эффективное управление активами и пассивами, обеспечение планового уровня доходов, поддержание необходимой ликвидности, для обеспечения бесперебойного фондирования Программы.

В 2015 году Банк продолжал осуществлять функции агента Правительства Российской Федерации по вопросам обеспечения возврата задолженности юридических лиц и субъектов Российской Федерации по денежным обязательствам перед Российской Федерации в соответствии с пунктом 1 части 5 и частью 6 статьи 18 Федерального закона от 01 декабря 2014 года № 384-ФЗ «О федеральном бюджете на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов» и пунктом 36 Постановления Правительства Российской Федерации от 27 декабря 2014 года № 1563 «О мерах по реализации Федерального закона «О федеральном бюджете на 2015 год и на плановый период 2016 и 2017 годов».

Одним из важнейших событий 2015 года для Банка стало начало интеграции в систему государственной поддержки МСП на новом уровне – как дочернего общества АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (далее – Корпорация МСП). В настоящий момент ведется выработка и согласование единых стандартов оказания такой поддержки, включая требования к участникам гарантийного механизма, основные параметры продуктовой линейки. При этом работа ведется в контексте необходимости создания единого окна для субъектов МСП в рамках Национальной гарантийной системы в Российской Федерации.

В 2015 году АО «МСП Банк» приступил к реализации пилотных проектов по секьюритизации кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства и секьюритизации факторинговых платежей для российских банков и крупной факторинговой компании. Первое размещение облигаций, обеспеченных кредитами МСП запланировано на 2016 год. В рамках проектов по секьюритизации МСП Банк выступает в следующих ключевых ролях: организатор проекта, «якорный инвестор» в старший транш облигаций, банк-держатель счета эмитента и расчетный агент.

Банк наращивает клиентскую базу для целей организации новых проектов по выпуску облигаций, обеспеченных кредитами МСП, а также проводит работы, связанные с организацией инфраструктурных функций: исполнением ролей расчетного агента и банка-держателя залогового счета, которые позволят Банку обеспечить оперативный контроль за денежными потоками в рамках проектов по секьюритизации активов. Работа Банка в Экспертном совете по секьюритизации финансовых активов при ЦБ РФ, комитете НФА/АРБР по секьюритизации позволяет активно участвовать в разработке законодательной и регулятивной базы секьюритизации.

4. Отчет о результатах деятельности Банка по приоритетным направлениям его деятельности

4.1. Ключевые показатели деятельности Банка за 2015 год

В 2015 году АО «МСП Банк», действуя в соответствии с возложенными на него функциями, в полной мере реализовал задачи по обеспечению субъектов МСП кредитно-гарантийной поддержкой согласно государственным приоритетам и целевым установкам Стратегии развития и Бизнес-плана на 2015 год.

Кредитно-гарантийная поддержка сектора МСП в 2015 году осуществлялась АО «МСП Банк» в рамках двухуровневой модели посредством кредитования через банки-партнеры, финансового лизинга, факторинга, микрофинансирования и участия в паях паевых инвестиционных фондов, осуществляющих инвестирование в капитал субъектов малого и среднего предпринимательства.

За период реализации Программы (с 2008 года) АО «МСП Банк» оказал кредитно-гарантийную поддержку сектору МСП на сумму 605 млрд. рублей.

Несмотря на замедление активности субъектов российской экономики и осложнение геополитической обстановки, в 2015 году Банк обеспечил уверенный рост объемов кредитования сектора МСП. По состоянию на 01.01.2016 объем кредитного портфеля Банка в рамках финансовой поддержки МСП составил 115,6¹ млрд. рублей.

Одной из основных задач реализации Программы АО «МСП Банк» является повышение доступности долгосрочных ресурсов для субъектов МСП. Это обеспечивается за счет предоставления средств партнерам по низким ставкам и ограничения максимального размера ставок финансирования ими субъектов МСП.

По состоянию на 01 января 2016 года средневзвешенная процентная ставка по портфелю кредитов, выданных банками-партнерами субъектам МСП в рамках Программы, составляет 13,22% годовых. Следует отметить, что вследствие роста рисковой составляющей в процентной марже партнеров, ставка в рамках Программы также несколько выросла, но ее размер по-прежнему существенно ниже ставок, предлагаемых на рынке.

Объем работающих активов АО «МСП Банк» за 2015 год увеличился на 12% до 149 млрд. руб., в основном за счет увеличения объема кредитования по Программе поддержки МСП на 8 млрд. рублей.

Отрицательный финансовый результат после налогообложения (с учетом СПОД) составил 3,99 млрд рублей (чистая прибыль Банка по итогам деятельности за 2014 год – 0,13 млрд руб.).

Источниками фондирования Программы поддержки МСП в 2015 году, в основном, являлись:

- кредитная линия Внешэкономбанка (за счет средств ФНБ) на сумму 30 млрд. руб.;

¹ С учетом прямого кредитования субъектов МСП, синдицированного кредитования, приобретенных прав требований, ЗПИФ «МИР».

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2015 год

- кредитная линия Внешэкономбанка (за счет средств немецкого банка KfW) на сумму 0,43 млрд. долл. США;
- субординированный кредит от Внешэкономбанка на сумму 9 млрд. руб. (продлонгирован в сентябре 2014 года на срок до 31 октября 2025 года);
- собственные облигации Банка на общую сумму 11,1 млрд. руб.;
- кредит от Barclays Bank PLC – 6,35 млрд. руб.;
- кредит от Международного Инвестиционного Банка – 10 млн. евро;
- кредиты Банка России в размере 40,1 млрд. руб.

По итогам 2015 года Банком достигнуты следующие показатели:

млрд. руб.

Целевые показатели	План на 01.01.2016	Факт на 01.01.2016	Выполнение
КПЭ «Объем средств, доведенных до субъектов МСП» ²	93,9	105,7	113 %

Регионы с приоритетом государственного развития	7,4	12,5	169 %
Моногорода	2,9	4,9	169 %
Субъекты МСП - резиденты и управляющие компании индустриальных парков	0,9	1,4	156 %
Субъекты МСП, осуществляющие производство товаров и услуг для крупных предприятий	1,4	7,6	543 %

Доля долгосрочной поддержки МСП (более 3-х лет) в общем объеме средств, доведенных до субъектов МСП	78 %	84 %	108 %
Объем предоставленных гарантий в рамках гарантийного механизма	2,8	2,9	104%
Секьюритизация и гарантирование портфелей кредитов МСП	5,5	-	-%
Объем средств, предоставленных партнерам по Программе поддержки МСП	101,2	115,6 ³	114 %

Качество кредитного портфеля по Программе поддержки МСП	95,2 %	95,2 %	100 %
---	--------	--------	-------

² Правильность расчета Ключевого показателя эффективности (КПЭ) «Объем средств, доведенных до субъектов МСП» и его соответствие утвержденному Алгоритму расчета подтверждена проверкой Службой внутреннего контроля.

³ С учетом прямого кредитования субъектов МСП, синдицированного кредитования, приобретенных прав требований, ЗПИФ «МИР».

Чистая прибыль	0,05	-3,99	-
----------------	------	-------	---

В 2015 году с учетом плановых и внеплановых погашений в рамках кредитно-гарантийной поддержки АО «МСП Банк» выдал более 64,0 млрд. рублей. При этом доля долгосрочного кредитования (свыше 3-х лет) в общем объеме средств, доведенных до субъектов МСП, составила 84 %.

Проведенная в 2015 году работа по увеличению до 3 лет сроков привлечения ресурсов от Банка России, позволила Банку, как институту развития, несмотря на сложные экономические условия довести объем осудной задолженности по Программе поддержки МСП до 115,6⁴ млрд руб. на 01.01.2016 и, соответственно, увеличить объемы поддержки МСП до 105,7 млрд. рублей (перевыполнен на 13%).

Также АО «МСП Банк» не производил в 2015 году, запланированное Бизнес-планом повышение процентных ставок, что позволило сохранить ставки для субъектов МСП на нижней границе рынка.

Показатель «Объем сделок секьюритизации портфелей кредитов МСП и портфельные гарантии» на 01.01.2016 запланирован в размере 5,5 млрд рублей. Фактическое отклонение показателя «Объем сделок секьюритизации портфелей кредитов МСП и портфельные гарантии» от его планового уровня произошло по независящим от работы АО «МСП Банк» причинам, связанным с изменением Банком России ряда нормативных документов, влияющих на сделки секьюритизации.

Так, в целях своевременного выполнения в полном объеме указанного показателя начиная с января 2015 года в рамках подготовки сделки по секьюритизации с ПАО «Промсвязьбанк» Банком была проведена следующая работа:

1. Подписан договор между ПАО «Промсвязьбанк» и АО «МСП Банк» на организацию выпуска облигаций, обеспеченных правами требования по кредитам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства.
2. Совместно с рейтинговым агентством Moody's проведена должная проверка (due diligence) ПАО «Промсвязьбанк» (процедуры выдачи МСП кредитов, маркетинга, андеррайтинга, сопровождения, взыскания просроченной задолженности, IT - систем), а также анализ исторических данных МСП кредитования в целом.
3. Разработана структура проекта, определены и привлечены к участию в проекте все необходимые участники:
 - разработаны квалификационные требования к отдельным кредитам и портфелю в целом, в соответствии с которыми был отобран портфель МСП-кредитов, который будет являться обеспечением по облигациям;
 - разработаны критерии и механизмы контроля качества портфеля в процессе обновления, запуска механизмов досрочной амортизации облигаций;
 - разработаны детальные механизмы первоначальной и последующих продаж МСП-кредитов ПАО «Промсвязьбанк» в пользу специализированного финансового общества (СФО), внесистемного обслуживания МСП-кредитов, взаимодействия участников

⁴ С учетом прямого кредитования субъектов МСП, синдицированного кредитования, приобретенных прав требований, ЗПИФ «МИР».

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2015 год

(спецдепозитарий, обслуживающий банк, расчетный агент, резервный обслуживающий банк) на всех этапах проекта;

– разработаны все необходимые формы и порядок предоставления отчетности (отчеты сервисного агента, расчетного агента, отчета инвесторам и т.п.).

4. Завершена регистрация специализированного финансового общества и подготовлены договоры, обеспечивающие функционирование СФО в процессе проекта (наем управляющей и бухгалтерской компаний, организация раскрытия информации на вновь организованном интернет-сайте).

5. Подготовлены и согласованы с участниками проекта основные договорные документы по проекту.

6. Разработана методология и подготовлены договорные документы по предоставлению инфраструктурных услуг по секьюритизации МСП-кредитов:

- предоставление услуг агента по контролю и расчетного агента;
- предоставление услуг банка залогового счета.

7. Проведена работа с рейтинговым агентством Moody's по согласованию структуры проекта, определению размеров старшего и младшего траншей, присвоению рейтинга старшему траншу облигаций, подготовлены материалы для вынесения сделки на рейтинговый комитет Moody's.

8. Подготовлены к подаче в ЦБ РФ проекты эмиссионной документации для регистрации решений по выпуску старшего и младшего траншей.

9. Налажено взаимодействие с Банком России в рамках рабочей группы по «проекту-S», посвященному секьюритизации кредитов субъектов МСП.

Таким образом, в 2015 году АО «МСП Банк» была проведена вся необходимая работа для реализации сделки.

В соответствии с графиком проекта, согласованным с ПАО «Промсвязьбанк», выпуск облигаций был запланирован на III квартал 2015 года. Вместе с тем, в августе 2015 года ЦБ РФ анонсировал планы по приведению российского банковского регулирования в срок до 1 января 2016 года в соответствии с международными базельскими стандартами и введению стандартизированного подхода к оценке кредитных рисков по позициям в сделках секьюритизации, в результате чего нагрузка на капитал для банка-оригинатора увеличится в 2-3 раза, что ставит под сомнение экономическую эффективность всего проекта.

В связи с этим ПАО «Промсвязьбанк» отложил закрытие сделки на 2016 год, чтобы новые регулятивные требования можно было учесть в структуре сделки.

4.2. Финансовая поддержка малого и среднего предпринимательства

Рынок кредитования МСП

Финансовые показатели сектора МСП в 2015 году демонстрировали негативную динамику. Объем выданных за 2015 год кредитов МСП сократился по сравнению с 2014 годом на 28,2% (годом ранее наблюдалось умеренное, менее 6%, сокращение) и составил 5,46 трлн. рублей. Портфель кредитов МСП за год уменьшился на 5,6% и составил 4,83 трлн. рублей. Доля просроченной задолженности, несмотря на сжатие портфеля, выросла практически вдвое – с 7,7% до 13,8%.

Проблема «плохих» долгов затронула не только крупные банки (входящие в ТОП-30 по размеру активов), у которых доля просроченной задолженности в сегменте МСП традиционно выше средней по рынку, но и небольшие и средние региональные кредитные организации.

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2015 год

Среди банков за пределами ТОП-30 доля просроченной задолженности выросла за 11 месяцев 2015 года с 5% до 12,5%.

Партнеры и регионы

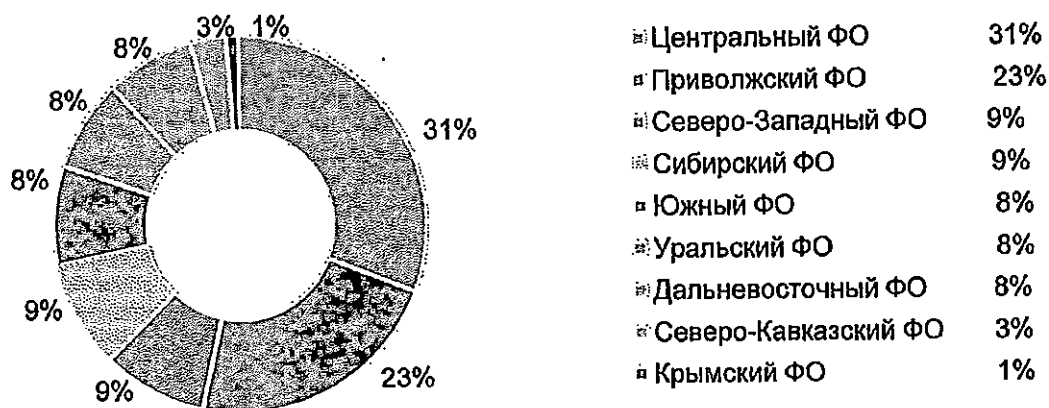
Программа АО «МСП Банк» финансовой поддержки субъектов МСП реализуется через сеть партнеров: банки и организации инфраструктуры поддержки МСП (лизинговые компании, микрофинансовые организации, региональные фонды поддержки МСП, факторинговые компании и другие виды организаций инфраструктуры). Партнерская сеть Банка состоит из 212 партнеров (440 партнеров за весь период реализации Программы) и способствует обеспечению широкого регионального охвата деятельности.

География реализации Программы поддержки МСП - 85 регионов Российской Федерации.

В региональной структуре портфеля финансовой поддержки субъектов МСП преобладают традиционно наиболее активные с точки зрения развития малого и среднего предпринимательства и финансовой инфраструктуры Центральный и Приволжский федеральные округа (31% и 23% соответственно). Вместе с тем, относительно высокие доли портфеля (9%, 9%, 8% и 8%) у Северо-Западного, Сибирского, Южного и Уральского федеральных округов.

АО «МСП Банк» делает акцент на стимулировании поддержки в регионах со сложной экономической обстановкой и низким уровнем развития МСП. Так, например, поддержку получили почти 2 тысячи субъектов МСП в 174 (из 319) моногородах на сумму 6,77 млрд. рублей, что составляет 6,4% портфеля поддержки субъектов МСП.

В соответствии со Стратегией, приоритетной задачей Банка является оказание поддержки субъектам МСП, осуществляющим деятельность в Дальневосточном, Северо-Кавказском и Крымском федеральных округах. По состоянию на 01 января 2016 года АО «МСП Банк» предоставило 12,52 млрд. рублей субъектам МСП в указанных федеральных округах.



Развитие Программы поддержки МСП

В 2015 году была проделана работа по приведению продуктовой линейки Банка в соответствие с требованиями Стратегии развития Банка на период до 2020 года.

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2015 год

В целях развития долгосрочного финансирования субъектов МСП для осуществления инвестиций в основные средства в продуктовую линейку Банка включены два новых продукта:

1) *«МСП – Инвестиции»* - ориентирован на долгосрочное финансирование субъектов МСП через банки-партнеры для осуществления инвестиций в основные средства;

2) *«Инвестиционный заем МСП»* - ориентирован на долгосрочное финансирование субъектов МСП на цели инвестиций в основные средства через региональные фонды поддержки МСП различных организационных форм при условии, что их учредителями (акционерами, участниками) являются Российская Федерация, субъекты Российской Федерации, муниципальные образования либо созданные ими дочерние организации.

В целях финансирования организаций целевых клиентских сегментов проделана следующая работа:

1) актуализированы «региональные» продукты в линейке Банка – *«МСП – Регион»* и *«Лизинг – Региональный потенциал МСП»*;

2) утверждены новые редакции факторинговых продуктов: *«Фактор развития – Банк»* и *«Фактор развития – Компания»*. В их условия включена опция «Импульс» предполагающая предоставление льготного финансирования субъектам МСП, относящимся к целевым клиентским сегментам;

3) введен в действие продукт *«МСП – Приоритет»* реализуемый через банки-партнеры и направленный на поддержку субъектов МСП, относящихся к целевым клиентским сегментам. Финансирование предоставляется как на цели инвестиций в основные средства, так и на обеспечение текущей деятельности;

4) аналогичный лизинговый продукт – *«Лизинг – Приоритет МСП»* направлен на оказание имущественной поддержки субъектам МСП, относящимся к целевым клиентским сегментам, а также получающим федеральные или региональные целевые субсидии, при приобретении ими оборудования или спецтехники.

Кроме того, продолжилась работа по совершенствованию продуктовой линейки Банка и по другим направлениям поддержки.

Введен в действие продукт, реализуемый через банки-партнеры, – *«МСП – Дуэт»* в основу которого заложена идея поддержки инвестиционных проектов субъектов МСП, начатых в условиях экономической стабильности, с целью содействия продолжению и завершению таких проектов. Аналогом продукта *«МСП – Дуэт»*, реализуемым через лизинговые компании, является продукт *«Лизинг – Выгодные условия»*.

Также был введен в действие обновленный комплект документов по гарантийному механизму - концепция продукта *«Гарантия среднему бизнесу»* и Положение о реализации АО «МСП Банк» гарантийной поддержки субъектов среднего предпринимательства. Изменения касались как приведения документов в соответствие с изменениями Критериев отбора российских организаций, являющихся субъектами среднего предпринимательства, и осуществляемых (реализуемых) ими инвестиционных проектов⁵, так и внесения корректировок по опыту реализации гарантийного механизма, в том числе на основе предложений партнеров Банка.

⁵ Утверждены приказом Минэкономразвития России от 08 октября 2014 года № 638

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2015 год

В 2015 году во все продукты Банка были внесены изменения, связанные с вступлением в силу новой редакции Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и утверждением Правительством Российской Федерации новых предельных значений выручки от реализации товаров (работ, услуг) для категорий субъектов МСП.

Таким образом, в течение 2015 года продуктовая линейка АО «МСП Банк» была полностью актуализирована.

За весь период реализации гарантийной поддержки субъектов среднего предпринимательства⁶ (с 12 августа 2013 года) заключено 44 рамочных соглашения с партнерами на общую сумму 46,43 млрд. рублей, АО «МСП Банк» предоставило 39 гарантий субъектам СП, на общую сумму 3,2 млрд. рублей. По состоянию на 31 декабря 2015 года действует 37 гарантий на общую сумму 3 млрд. рублей⁷.

4.3. Деятельность на финансовом рынке

В 2015 году Банк продолжил сотрудничество с Банком России по Договору о предоставлении кредитов, обеспеченных поручительствами кредитных организаций, а также залогом прав требования по кредитным договорам в рамках реализуемой программы финансовой поддержки субъектов МСП. Общий объем кредитов, привлеченных от Банка России в 2015 году, составил 40 100 млн. рублей, в том числе за счет включения в состав активов, принимаемых ЦБ РФ в качестве обеспечения по кредитам, прав требований к микрофинансовым организациям и лизинговым компаниям. Это позволило нарастить объем поддержки и сохранить уровень процентных ставок в условиях роста ставок на рынке.

В 2015 г. Банк принял участие в качестве ведущего менеджера и банка-участника в синдицированном кредите, организованном в пользу крупнейшего банка Республики Беларусь – ОАО «АСБ Беларусбанк». Полученные заемщиком средства будут использованы, в том числе, на финансирование торговых контрактов клиентов ОАО «АСБ Беларусбанк», связанных с поставками товаров и оборудования, произведенных субъектами малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации.

На рынке капиталов Банк расширил сотрудничество с крупнейшими российскими компаниями и фондами с целью диверсификации источников фондирования операций.

На межбанковском рынке оборот составил:

- по депозитным операциям 1 500 000 млн. руб.;
- по конверсионным операциям (включая операции СВОП) 1 035 млн. долл. США (с учетом отрицательного влияния экономических санкций на объем операций).

При работе с ценными бумагами в 2015 году основной акцент был сделан на эмитентах из банковского сектора, доля финансовых институтов в портфеле составила 94%. Доля корпоративных долговых обязательств составила 6%. Средневзвешенный объем портфеля ценных бумаг в 2015 году составлял 12,8 млрд. рублей.

В условиях действия санкций со стороны США и Евросоюза были приняты меры, которые обеспечили безопасность как собственных средств Банка, так и средств клиентов.

⁶ По данным Эксперт РА, на 01.01.2015 и 01.10.2015 соответственно

⁷ Объем гарантийных обязательств Банка (сумма, отраженная на внебалансовых счетах) с учетом особенностей и сроков отражения остатков составляет 2,9 млрд. рублей

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2015 год

Проводилась планомерная работа с рейтинговыми агентствами. Несмотря на сложную экономическую ситуацию, поддержание высокого уровня достаточности капитала Банка, адекватный размер созданных резервов и поддержка акционера позволили сохранить кредитные рейтинги Банка на суверенном уровне.

Rating agency «Standard & Poor's»:

- «BBB-» Долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в национальной валюте,
- «BB+» Долгосрочный кредитный рейтинг по обязательствам в иностранной валюте.

Rating agency «Moody's Investors Service»:

- «Ba1» Долгосрочный рейтинг по депозитам в национальной валюте,
- «Ba2» Долгосрочный рейтинг по депозитам в иностранной валюте,
- «Moody's Interfax Rating Agency»:

- «Aa1.ru» Рейтинг депозитов по национальной шкале.

4.4 Выполнение Банком функций агента Правительства Российской Федерации по обеспечению возврата задолженности юридических лиц по денежным обязательствам перед Российской Федерацией

В 2015 году МСП Банк продолжал осуществлять функции агента Правительства Российской Федерации по вопросам обеспечения возврата задолженности юридических лиц и субъектов Российской Федерации по денежным обязательствам перед Российской Федерацией.

Правительством Российской Федерации на МСП Банк возложены следующие основные обязанности:

- оформление прав требования к получателям бюджетных кредитов и уполномоченным банкам;
- ведение аналитического учета задолженности по договорам с получателями бюджетных кредитов и соглашениям Минфина России с уполномоченными банками;
- принятие во внесудебном порядке мер по обеспечению возврата задолженности юридических лиц по денежным обязательствам перед Российской Федерацией.

В ходе выполнения Банком агентских функций за 2015 год урегулирована задолженность в сумме 210,1 млн. руб., в том числе:

- перечислено в федеральный бюджет в счет погашения просроченной задолженности по бюджетным кредитам 0,7 млн. руб.;
- списана задолженность получателей бюджетных кредитов и ликвидированных уполномоченных банков на основании приказов Минфина России в сумме 209,4 млн. рублей.

Всего за период с 2001 по 2015 год Банком урегулирована задолженность юридических лиц по денежным обязательствам перед Российской Федерацией на сумму 8,8 млрд. руб., в том числе обеспечено поступление денежных средств в федеральный бюджет в сумме 1,5 млрд. руб.

По состоянию на 01.01.2016 АО «МСП Банк» ведет аналитический учет задолженности перед федеральным бюджетом по 1053 договорам с конечными получателями бюджетных кредитов и по 58 соглашениям Минфина России с 23 уполномоченными банками на сумму 10,7 млрд. руб., в том числе:

- 2,0 млрд. руб. на балансовом учете Минфина России,

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2015 год

– 8,7 млрд. руб. на внесистемном учете АО «МСП Банк».

В 2015 году за выполнение функций агента Правительства Российской Федерации Банку выплачено вознаграждение в размере 8,0 млн. рублей.

4.5 Нефинансовая деятельность Банка в рамках поддержки малого и среднего предпринимательства

Банк принимает активное участие во многих областях развития российского малого и среднего бизнеса, не ограничиваясь только финансовой поддержкой: реализуются образовательные проекты Банка, совместно с ведущими общественными организациями инициируются изменения в законодательстве, проводятся исследования в области развития и поддержки МСП, ведется масштабная информационная поддержка Программы.

Партнерские программы поддержки бизнеса – это важный нефинансовый инструмент, с помощью которого предпринимательское сообщество получает информацию о Программе, реализуемой Банком.

За 2015 год Банком организованы и проведены 49 партнерских мероприятий, в рамках которых более 2,7 тысяч предпринимателей, представителей организаций инфраструктуры поддержки МСП и партнеров ознакомились с антикризисными предложениями, а также с обновленной продуктовой линейкой Банка.

Традиционно в прошедшем году уделялось внимание популяризации предпринимательства среди молодежи. С этой целью было проведено 7 бизнес-игр «Я – предприниматель» для учащихся школ и колледжей в Москве и Московской области, а также для студентов филиала Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ в Пятигорске и филиала Финансового университета в Красноярске.

Продолжая успешную традицию сотрудничества с Финансовым университетом, АО «МСП Банк» в мае 2015 года провел III научно-практическую конференцию «Содействие развитию малого и среднего предпринимательства: зарубежный опыт и российская практика». По ее итогам опубликован сборник статей, в который вошли доклады сотрудников Банка, преподавателей и студентов Финансового университета о различных вопросах изучения и обобщения российского и международного опыта развития МСП.

Одним из важнейших каналов популяризации работы Банка и информирования общественности о развитии МСП и проблемах сектора является работа, проводимая Аналитическим центром Банка. В 2015 году было проведено 32 исследования.

Регулярно публикуются информационные бюллетени «Общие показатели развития банковского сектора в РФ и статистика кредитования малого и среднего бизнеса», «Обзор макроэкономических событий» и квартальные мониторинги «Основные условия финансирования предприятий малого и среднего бизнеса лидирующими банками».

Исследования публикуются на официальном сайте Банка⁸, а также направляются партнерам, общественным организациям, представителям государственных органов управления, исследовательским институтам и институтам развития. За 2015 год было

⁸ Раздел «Аналитика» / «Отчеты Аналитического центра» / «Исследования и аналитика»

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2015 год

зафиксировано более 38 тысяч посещений раздела сайта, содержащего аналитические материалы.

В рамках экспертно-аналитической работы Банк в 2015 году принимал активное участие в подготовке доклада Госсовета, посвященного развитию сектора МСП, а также в подготовке проекта Стратегии развития сектора МСП на период до 2030 года.

Банком установлены рабочие контакты в целях обмена аналитической информацией с ведущими исследовательскими и общественными организациями.

В 2015 году АО «МСП Банк» продолжил развитие интерактивного Портала «МСП в цифрах»⁹. Портал представляет собой интерактивную базу данных по малому и среднему предпринимательству в России, в которой отражена как актуальная информация о результатах реализации Программы АО «МСП Банк», так и статистические данные из внешних источников (Росстат, ОПОРА России, Банк России).

В 2015 году Банком, при участии ЗАО «Прогноз», было проведено глобальное тестирование пользовательских качеств интерфейса и системы навигации Портала с привлечением внешних пользователей (сотрудников Агентства стратегических инициатив, Внешэкономбанка, ОПОРЫ России, Национального института системных исследований проблем предпринимательства). По результатам указанного тестирования был проведен ряд усовершенствований Портала.

Портал обладает устойчивой популярностью - в течение года было отмечено почти девять тысяч посещений пользователей.

В 2015 году АО «МСП Банк» приступил к реализации версии интерактивного Портала «МСП в цифрах» для мобильных устройств с операционными системами iOS и Android. В планах Банка завершить данный проект в первом полугодии 2016 года.

Информация о Программе широко освещается на сайте Банка – msrpbank.ru. В течение года было отмечено свыше трех миллионов его посещений. На базе сайта действует горячая линия поддержки малых предпринимателей, публикуются актуальные новости, размещается полная информация о кредитных продуктах Банка, информация о реализованных проектах, данные о месторасположении партнеров Банка («точках» оказания поддержки), аналитические исследования. Еще одним каналом информирования о Программе являются социальные медиа. Банк присутствует в основных социальных сетях – Facebook, Twitter, «ВКонтакте».

В целях развития Программы и эффективного решения проблем предпринимателей АО «МСП Банк» активно взаимодействует с различными общественными организациями, представляющими интересы российского предпринимательского сообщества (ОПОРА РОССИИ, Ассоциация «Россия», Ассоциация Российских банков, Торгово-промышленная палата Российской Федерации, Российский Союз промышленников и предпринимателей, Российский микрофинансовый центр, «Деловая Россия», Фонд «Петербургский международный экономический форум» и другими), а также с федеральными, региональными и муниципальными органами власти. Такое сотрудничество позволяет получить оперативную обратную связь по различным аспектам реализации Программы и комплексно решать ряд важнейших вопросов развития предпринимательства в России, в том числе на законодательном уровне.

Кроме того, стремясь соответствовать лучшим практикам корпоративного управления, в том числе для повышения степени объективности решений, принимаемых коллегиальными органами, акционером Банка принято решение о включении в состав Наблюдательного совета АО «МСП Банк» и его комитетов независимых директоров из Торгово-промышленной палаты

⁹ <http://map.msrpbank.ru/>, быстрый вход - баннер на главной странице сайта Банка

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2015 год

Российской Федерации, Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ» и Общероссийской общественной организации «Деловая Россия».

5. Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов

В данном разделе приводится информация об объеме каждого из использованных Банком в 2015 году видов энергетических ресурсов (тепловая энергия, электроэнергия, бензин автомобильный, топливо дизельное) в натуральном и денежном выражении.

Энергоресурс	Объем	Сумма, руб
Тепловая энергия	878,948 Гкал	1 318 327,33
Электроэнергия	1 502 494 кВт	6 745 630,81
Бензин автомобильный	56 400 л	2 013 128,71

Иные виды энергетических ресурсов, помимо указанных в таблице, в отчетном 2015 году не потреблялись и не использовались.

6. Перспективы развития Банка

2015 год стал первым годом реализации новой Стратегии развития Банка до 2020 года. Миссия Банка, определенная Стратегией, заключается в развитии малого и среднего предпринимательства в России посредством финансирования субъектов МСП в соответствии с государственными приоритетами.

Банк будет продолжать реализовывать Программу финансовой поддержки субъектов МСП исходя из ключевых принципов и основываясь на высоких стандартах качества, которые заложены в утвержденной Наблюдательным советом АО «МСП Банк» Стратегии развития АО «МСП Банк» на период до 2020 года (протокол № 127 от 09.12.2014), и других документах, определяющих задачи в области развития сектора МСП. Важной задачей Банка будет обеспечение в процессе интеграции непрерывной поддержки МСП и наращивание объемов Программы. Кроме того, Банк будет имплементировать в Программу принципы Стратегии развития МСП в России до 2030 года. В частности, это будет касаться адаптации продуктов под два главных сегмента МСП, предусматриваемых указанной Стратегией – «массовый» и «высокотехнологичный».

Стратегическая цель Банка – повышение доступности источников долгосрочного финансирования для субъектов МСП. Для реализации Стратегии банком утверждены ключевые стратегические инициативы на период до 2020 г.:

- Выделение финансирования субъектам МСП, исходя из целей дальнейшего использования: приобретение, модернизация основных средств, создание материально-технической базы предприятия (приоритет имеют субъекты МСП, осуществляющие инвестиции в рамках государственных программ).
- Финансирование организаций целевых клиентских сегментов:

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2015 год

- субъектов МСП, осуществляющих свою деятельность в регионах с приоритетом государственного развития и моногородов;
 - субъектов МСП – резидентов и управляющих компаний индустриальных парков;
 - субъектов МСП, осуществляющих производство товаров и услуг для крупных предприятий.
- Развитие долгосрочного финансирования (на срок от 3 до 10 лет) субъектов МСП для осуществления инвестиций в основные средства, в том числе в рамках государственных программ.
 - Формирование на базе Банка центра компетенций в части образовательно-информационной деятельности для обеспечения дополнительной синергии использования разрозненных мер государственной поддержки для субъектов МСП.
 - Развитие механизма секьюритизации портфелей кредитов МСП и других рыночных инструментов развития МСП.
 - Внедрение единых стандартов кредитования в рамках секьюритизации в целях предоставления банкам нового инструмента фондирования и создания новой рыночной ниши.

2016 год станет для АО «МСП Банк» значимым годом интеграции в систему поддержки МСП как части Корпорации МСП: Банк начнет предоставлять гарантии по кредитам субъектов МСП в размере до 50 млн.руб., выдаваемых через сеть аккредитованных Банком и Корпорацией МСП банков-партнеров. Выдача гарантий будет осуществляться в рамках трехуровневой модели гарантийной поддержки совместно с Корпорацией МСП и региональными гарантийными организациями.

Бизнес-планом предусмотрено достижение в 2016 году следующих целевых показателей:

- КПЭ «Объем средств, доведенных до субъектов МСП» - 114,5 млрд. руб.;
- Доля долгосрочной поддержки МСП (более 3-х лет) в общем объеме средств, доведенных до субъектов МСП – 78 %;
- Объем предоставленных гарантий среднему бизнесу в рамках гарантийного механизма - 3,5 млрд. руб.;
- Объем выданных гарантий малому бизнесу (в рамках механизма Корпорации МСП) – 19 млрд. руб.;
- Качество кредитного портфеля по Программе поддержки МСП – 93,3 %;
- Секьюритизация и гарантирование портфелей кредитов МСП – 12,5 млрд. руб.

Индикативный показатель объема ссудной задолженности партнеров по Программе поддержки МСП на конец 2016 года должен составить 115 млрд. руб., объем работающих активов АО «МСП Банк» планируется на уровне 144 млрд. руб.

По состоянию на 01.01.2017 г. собственные средства (капитал) АО «МСП Банк» должны составить 33,6 млрд. руб., объем привлеченных средств – 110,7 млрд. руб. (их доля в общем объеме пассивов – 75,6%). Данная структура источников средств позволит Банку выполнить целевые показатели реализации Программы финансовой поддержки МСП и обеспечить безубыточность деятельности АО «МСП Банк».

7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

Уставом Банка предусмотрено, что чистая прибыль Банка по решению Общего собрания акционеров Банка, остается в распоряжении Банка и может быть направлена на выплату

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2015 год

дивидендов и формирование фондов Банка (резервного фонда, фонда накопления на капитальные вложения, фонда социального развития и материального поощрения), на другие цели, в соответствии с законодательством РФ.

За период с 2000 года по 2013 год дивиденды не начислялись и не выплачивались. Вся чистая прибыль Банка, полученная в отчетных периодах, была направлена в резервный фонд Банка.

В 2015 году по решению единственного акционера АО «МСП Банк» ГК «Внешэкономбанк» (№ 31 от 30.06.2015) были начислены и выплачены дивиденды в размере чистой прибыли за 2014 год – 131 292 тыс.руб.

8. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

Эффективный риск-менеджмент является одним из ключевых аспектов успешного управления кредитной организацией.

С целью адекватной оценки рисков, возникающих в ходе осуществления банковской деятельности, в АО «МСП Банк» создана и постоянно совершенствуется в соответствии с изменяющимися требованиями Банка России и международной банковской практикой комплексная организационно-методологическая база оценки рисков, включающая в себя систему методик, регламентов и процедур, а также систему органов принятия решений, позволяющих эффективно управлять банковскими рисками.

Основной целью организации эффективной системы управления рисками Банка является обеспечение финансовой устойчивости Банка на уровне, необходимом и достаточном для выполнения задач, определенных Стратегией развития АО «МСП Банк».

8.1. Кредитный риск

Кредитный риск означает риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие невыполнения (ненадлежащего выполнения) контрагентами (должниками) финансовых обязательств перед Банком.

Данный риск является наиболее критичным для банковской деятельности и влечет за собой наиболее серьезные последствия для финансовой устойчивости Банка, в связи с чем ему уделяется наиболее пристальное внимание. От эффективности системы управления кредитным риском в значительной степени зависит эффективность деятельности Банка в целом.

Эффективность функционирования существующей в АО «МСП Банк» системы управления кредитным риском обуславливается ее построением на следующих ключевых принципах:

- Достоверность и независимость оценки: организационная независимость подразделения риск-менеджмента от бизнес-подразделений позволяет обеспечить объективность оценки кредитного риска, и принятие взвешенного решения по операциям, несущим в себе кредитный риск. Одной из функций риск-менеджмента в Банке является независимая оценка кредитного риска в целях формирования адекватных резервов, отражаемых в финансовой отчетности.

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2015 год

- Единство подходов к управлению кредитным риском: Банк реализует принцип единства подходов к оценке кредитного риска для целей принятия кредитных решений, количественной оценки кредитного риска, его мониторинга и отражения в отчетности (посредством формирования адекватных уровню риска резервов). Данное единство обеспечивается посредством концентрации в риск-менеджменте функций единого методологического центра по вопросам управления кредитным риском, в связи с чем в Банке соблюдается принцип обязательного согласования с риск-менеджментом всех нормативных документов по проведению операций, несущих в себе кредитный риск.

- Системность управления кредитным риском: использование системного подхода к управлению рисками при осуществлении любых операций, несущих в себе кредитный риск, и в целом к управлению кредитным портфелем Банка.

- Адекватность методов управления кредитным риском: применение адекватной характеру и масштабам проводимых Банком операций методологии для идентификации и оценки кредитного риска.

- Интеграция в кредитный процесс: обязательное наличие независимой экспертизы рисков по всем операциям, несущим кредитный риск.

- Представительство в профильных комитетах: наличие представительства риск-менеджмента во всех профильных комитетах Банка, к компетенции которых отнесены вопросы принятия кредитного риска.

- Система делегирования полномочий: в Банке осуществляется поэтапное внедрение системы делегирования полномочий, которая ставит своей целью оптимальное сочетание централизованного и децентрализованного принятия решений при совершении операций, несущих в себе кредитный риск.

Управление кредитным риском осуществляется в рамках комплексной системы анализа, управления и контроля рисков, включающей в себя сочетание качественной (экспертной) и количественной оценки кредитного риска. Оценка кредитного риска проводится на индивидуальной (экспертиза отдельных сделок) и портфельной основах. Управление кредитным риском осуществляется на всех этапах кредитного процесса с момента рассмотрения кредитной заявки клиента до момента полного погашения его обязательств.

Основными элементами системы управления кредитным риском являются:

- идентификация кредитного риска,
- независимая комплексная экспертиза рисков по сделке,
- качественная и количественная оценка риска (в т.ч. оценка платежеспособности контрагента / заемщика / поручителя / залогодателя, оценка его деловой репутации и т.д.),
- методы минимизации риска, в т.ч. оценка качества и стоимости обеспечения по сделке, система лимитов, ограничивающих кредитные риски уровнем, предусмотренным Стратегией развития АО «МСП Банк,
- создание системы процедур, направленных на поддержание установленного Стратегией уровня риска, в том числе процедур принятия решений по операциям, несущим в

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2015 год

себе кредитный риск, в целях решения стратегических задач, поставленных перед Банком как институтом развития, при сохранении его финансовой устойчивости,

- мониторинг кредитных рисков, в том числе оценка контрагентов Банка и сделок на предмет наличия признаков проблемности или потенциальной проблемности.

Методология управления кредитным риском предусматривает определенные принципы, лимиты и ограничения уровня кредитного риска, закрепленные во внутренних нормативных документах АО «МСП Банк» и согласующиеся с общими подходами к управлению рисками, которые применяются в Группе Внешэкономбанка.

В целях снижения уровня кредитных рисков Банк в своей деятельности по осуществлению финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства (МСП) использует следующие лимиты и ограничения:

- устанавливает региональные лимиты рефинансирования в отношении каждого субъекта Российской Федерации на основании предложений Министерства экономического развития Российской Федерации;

- проводит для каждого субъекта Российской Федерации отбор банков-партнеров, которые соответствуют Условиям участия в Программе финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, закрепленным в «Порядке осуществления государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства» (в том числе требованиям по уровню рейтингов кредитоспособности, присвоенных российским или иностранным рейтинговым агентством), а также в «Общих принципах отбора банков-партнеров АО «МСП Банк» по программе финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства»;

- определяет региональные квоты для каждого из отобранных банков-партнеров;

- устанавливает лимиты на каждый банк-партнер, используя созданную в Банке методологическую базу анализа финансового положения банков-контрагентов и установления на них лимитов риска;

- проводит отбор организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства (т.е. лизинговых, факторинговых, микрофинансовых, других организаций, оказывающих поддержку субъектам малого и среднего предпринимательства, являющихся таковыми в соответствии с Федеральным законом №209-ФЗ от 24.06.2007 г. «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации»), соответствующих условиям участия в программе финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства;

- устанавливает лимиты на каждую организацию инфраструктуры, используя созданную в Банке методологическую базу анализа финансового положения корпоративных клиентов и установления на них лимитов риска;

- устанавливает стандарты кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства банками-партнерами АО «МСП Банк», а также требования к субъектам МСП, получающим финансовую поддержку через кредитные организации и организации инфраструктуры.

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2015 год

Кроме того, Банком используются такие способы снижения уровня кредитных рисков, как:

- диверсификация кредитных продуктов, категорий заемщиков, видов обеспечения и т.д.;
- использование информации о кредитных историях заемщиков и контрагентов;
- страхование предметов залога;
- проведение постоянного мониторинга осуществляемых кредитных сделок (в том числе с обязательным использованием выездных проверок) с целью уточнения их качества, определения стратегии дальнейшего развития отношений между Банком и контрагентом и обеспечения надлежащего завершения кредитной сделки;
- своевременное выявление проблемных кредитов и формирование адекватных резервов на покрытие возможных потерь.

Меры по совершенствованию методологии управления кредитным риском, последовательно проводимые Банком в рамках Политики по управлению рисками АО «МСП Банк» и Кредитной политики АО «МСП Банк», направлены, прежде всего, на актуализацию внутренней нормативной базы по управлению кредитным риском в свете требований Банка России к организации системы управления рисками и капиталом в кредитных организациях. В рамках указанной работы была утверждена новая редакция Положения по управлению кредитным риском, как наиболее значимым в деятельности АО «МСП Банк». В документе, в частности, были пересмотрены основные показатели (индикаторы) уровня риска, полномочия структурных подразделений, органов управления и отдельных должностных лиц в системе управления кредитным риском, процедуры стресс-тестирования, порядок и периодичность составления отчетности по рискам и другие вопросы организации системы управления кредитным риском.

В рамках совершенствования методологии управления кредитным риском была также продолжена работа, направленная на развитие системы внутренних кредитных рейтингов, переход на унифицированную шкалу внутренних кредитных рейтингов для всех типов контрагентов Банка и приведение ее в соответствие с общими подходами, рекомендуемыми Внешэкономбанком, Банком России и Базельским Комитетом по банковскому надзору (в том числе с учетом рекомендаций по организации внутренних процедур оценки достаточности капитала кредитных организаций).

Наибольшее внимание при этом уделяется совершенствованию методик анализа финансового положения контрагентов и определения максимального размера кредитного риска на контрагента/заемщика (группу связанных заемщиков), который может быть принят Банком.

В рамках развития двухуровневой системы доведения финансовой поддержки до конечных потребителей - субъектов малого и среднего предпринимательства Банк уделяет большое внимание совершенствованию методологии оценки качества организации кредитных процессов и управления кредитным риском у партнеров Банка (кредитных и некредитных организаций).

Кроме того, в рамках указанной работы Банком постоянно совершенствуется методологическая база оценки рисков, принимаемых на субъектов малого и среднего предпринимательства и осуществляемые ими инвестиционные проекты (включая прямое

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2015 год

кредитование Банком субъектов малого и среднего предпринимательства и проекты, реализуемые через ЗПИФ «МИР», паи которого приобретены Банком).

В соответствии с Политикой по управлению рисками АО «МСП Банк» в целях обеспечения безубыточности деятельности Банка в условиях нестабильной макроэкономической ситуации и получения, по возможности, справедливой компенсации за принятые риски, Банк разрабатывает подходы к расчету справедливой стоимости риска (премии за риск) и принимает меры к повышению маржинальности основной деятельности как за счет изменения базовой процентной ставки кредитования, отражающей изменение стоимости фондирования для российских банков, так и введения премии за кредитный риск организаций-партнеров Банка.

Следуя данному подходу, в условиях сложившейся в 2015 году макроэкономической ситуации и положения в банковском секторе Банк периодически пересматривал шкалу дифференциации процентных ставок кредитования в зависимости от кредитного качества партнеров.

В целях минимизации кредитных рисков Банком также был принят ряд мер в области изменения лимитной политики, в их числе - ограничение лимитов кредитования в связи с консолидацией банковской системы (образованием новых и расширением существующих банковских групп), закрытие лимитов на проведение рискованных операций с ценными бумагами (в частности, векселями кредитных организаций), снижение лимитов (вплоть до закрытия) в целях ускоренной амортизации ссудной задолженности по банкам, находящимся в сложном финансовом положении.

В целом, исходя из вышеизложенного, Банк полагает возможным оценить уровень принимаемого кредитного риска как приемлемый.

8.2. Страновой риск

Страновой риск – (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

В АО «МСП Банк» действует Положение об организации управления страновым риском, регламентирующее порядок выявления и оценки странового риска и определяющее систему требований к организации внутрибанковской работы по управлению страновым риском. В целях регулирования уровня странового риска устанавливаются лимиты кредитования иностранных контрагентов, осуществляется мониторинг рейтинга, текущей социально – экономической и политической ситуации и отслеживаются изменения в системе законодательства стран, на которые установлен лимит, на ежедневной основе осуществляется контроль за соблюдением утвержденных лимитов.

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

8.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это возможное отклонение финансовых результатов кредитной организации от запланированных под действием рыночных факторов (рыночных цен и таких рыночных параметров, как процентные ставки или курсы валют).

В целях управления рыночным риском Банком осуществляется оценка и мониторинг рыночного риска в разрезе его компонентов (валютного, фондового и процентного рисков) как по методике Банка России, так и по внутренней методике с применением метода дюрации и VaR-анализа. Для детального контроля за уровнем риска в Банке разработана система ограничений уровня принимаемого риска путем установления и контроля лимитов на объем соответствующих активов (финансовых инструментов), осуществляемых операций, на эмитентов/контрагентов и других лимитов и предельных значений.

В рамках совершенствования подходов к управлению рыночным риском Банком было актуализировано действовавшее с 2010 года Положение по управлению рыночным риском, в котором нашли отражение последние требования Банка России к системе управления рисками банков, в том числе с точки зрения организации внутренних процедур оценки достаточности капитала кредитных организаций (ВПДОК).

а) фондовый риск

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 рамках управления фондовым риском в АО «МСП Банк» производится оценка и анализ уровня фондового риска методом VaR-анализа, на основе которого 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 меры по его регулированию. В целях повышения эффективности системы управления фондовым риском в АО «МСП Банк» регулярно проводится самооценка эффективности системы расчета уровня фондового риска методом VaR-анализа путем сопоставления расчетного уровня риска с фактическими результатами от переоценки и покупки/продажи ценных бумаг. На основе данных анализа принимается решение о необходимости корректировки системы расчетов.

С целью минимизации риска эмитента Банк на регулярной основе отслеживает все данные по финансовому состоянию и деловой репутации эмитентов бумаг, имеющих в его инвестиционном и торговом портфелях.

б) валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

В рамках внутренней системы оценки и контроля валютного риска в АО «МСП Банк» осуществляется прогноз изменения валютной позиции, анализ валютной структуры баланса, оценка валютного риска методом VaR-анализа и методом стресс-тестирования. На основе метода стресс-тестирования определяется размер возможных потерь от переоценки при

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2015 год

сохранении текущей валютной позиции Банка и изменении курсов валют. Метод VaR-анализа позволяет оценить максимальный размер ожидаемых убытков Банка от реализации валютного риска при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. В целях повышения эффективности системы управления валютным риском в АО «МСП Банк» регулярно проводится самооценка системы расчета уровня валютного риска методом VaR-анализа путем сопоставления расчетного уровня риска с фактическими доходами/расходами по операциям в иностранной валюте. На основе данных анализа принимается решение о необходимости корректировки системы расчета.

При построении бизнес-плана Банка осуществляется прогноз изменения валютной позиции, устанавливаются целевые показатели планируемых к осуществлению операций для достижения сбалансированности структуры активов и пассивов в разрезе валют. На регулярной основе осуществляется контроль выполнения параметров бизнес-плана. Также в Банке осуществляется расчет и контроль лимитов открытой валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России.

в) процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам. Процентный риск возникает при несовпадении сроков возврата предоставленных и привлеченных средств, а также в случае различных условий установления ставок по активным и пассивным операциям (фиксированные и плавающие ставки).

Для оценки уровня процентного риска АО «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. На основе данных GAP-анализа рассчитывается возможное изменение чистого процентного дохода ввиду сдвига процентных ставок, основанного на подходе PVBP (Price Value Of Basis Point). Результатом оценки величины процентного риска методом дюрации является величина возможной потери капитала при изменении процентных ставок и его доля в размере собственного капитала Банка. По результатам анализа в зависимости от величины возможных потерь капитала Банк принимает решение о необходимости и перечне мер по регулированию процентного риска в соответствии со стратегией Банка в области управления риском.

В рамках системы управления рисками Банка осуществляется самооценка эффективности расчета уровня процентного риска Банка путем сопоставления расчетной величины возможного изменения чистого процентного дохода по активам и пассивам, подверженным процентному риску, с величиной фактически недополученных процентных доходов по ним в результате изменения процентных ставок.

В целях снижения процентного риска в АО «МСП Банк» в своей Процентной политике устанавливает основные принципы определения процентных ставок (в том числе в зависимости от кредитного качества партнеров Банка) и управления процентным риском.

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

8.4. Риск потери ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск убытков вследствие неспособности кредитной организации осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов ввиду отсутствия ликвидных активов и/или неспособности мобилизации необходимых средств для осуществления платежей.

Методология анализа, оценки и контроля состояния ликвидности формируется Банком в соответствии с Политикой в области управления ликвидностью АО «МСП Банк», с учетом подходов к управлению ликвидностью, рекомендуемых Внешэкономбанком. Внутренние нормативные документы Банка по управлению риском ликвидности разрабатываются в соответствии с требованиями Банка России к обеспечению финансовой устойчивости кредитных организаций и имеют своей целью совершенствование механизма управления банковской ликвидностью в процессе деятельности Банка, обеспечение в любой момент времени платежеспособности Банка, формирование оптимального соотношения между ликвидностью и доходностью операций, минимизацию риска потери ликвидности, недопущение недостаточной ликвидности и ограничение избыточной ликвидности.

В целях управления ликвидностью в Банке осуществляется ежедневный прогноз платежной позиции Банка и значений нормативов ликвидности (Н2, Н3, Н4), установленных Банком России, и контроль за их соблюдением, а также оценка состояния ликвидности посредством построения срочной структуры активов и пассивов Банка и анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств (GAP-анализ).

Основываясь на результатах GAP-анализа, Банк устанавливает предельные значения коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом, в соответствии с которыми определяются лимиты на проводимые операции, и на регулярной основе проводит контроль за выполнением установленных предельных значений.

АО «МСП Банк» регулярно актуализирует внутреннюю нормативную базу по оценке состояния ликвидности Банка, в том числе методом стресс-тестирования, и по формированию плана действий в целях сохранения финансовой устойчивости Банка в условиях чрезвычайных обстоятельств. Банк на регулярной основе проводит стресс-тестирование риска потери ликвидности, совершенствуя подходы к выбору применяемых стресс-тестов и видоизменяя их сценарии в зависимости от бизнес-профиля Банка, а также изменений макроэкономической ситуации и рисков, влияющих на банковский сектор в целом.

Результаты анализа состояния ликвидности Банка, включая проводимые стресс-тесты, позволяют сделать вывод о том, что риск потери Банком ликвидности находится на приемлемом уровне и является адекватным масштабам и характеру деятельности Банка.

8.5. Операционный риск

Операционный риск – риск прямых или косвенных убытков в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах, в действиях сотрудников и иных лиц, в работе информационных систем или вследствие внешних событий.

Банк имеет четкую организационную структуру, в которой разграничены обязанности и права каждого сотрудника, осуществляется контроль проводимых операций и предоставляемых документов. В своей работе Банк стремится к максимальной автоматизации

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2015 год

работы при наличии контроля над автоматизированными процессами. Служба внутреннего аудита осуществляет проверки действий подразделений на соответствие требованиям нормативных документов Банка России и внутренних документов.

В целях оценки и мониторинга уровня операционного риска в Банке разработано и периодически актуализируется 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, оценивается динамика выявленных фактов риска, осуществляется оценка приемлемости уровня риска и определяются меры по минимизации риска.

Для всесторонней оценки уровня операционного риска Банк применяет различные подходы: статистический (на основе базы данных о выявленных факторах операционного риска), метод базового индикатора (в соответствии с требованиями Банка России), стандартизованный метод (в соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору).

Регулирование уровня операционного риска в Банке осуществляется также через систему индикаторов операционного риска (текучесть кадров, сбои в работе оборудования и др.). Для каждого индикатора устанавливаются лимиты (предельные значения) количества случаев возникновения операционных рисков и объемов возможных потерь по ним за квартал.

В целом Банк оценивает размер возможных потерь от реализации операционного риска как незначительный. Уровень операционных рисков является адекватным масштабам и характеру деятельности Банка.

8.6. Правовой риск

Правовой риск представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Оценка и мониторинг уровня правового риска в Банке осуществляется в соответствии с Положением об управлении правовым риском в АО «МСП Банк», которое определяет цели и механизм управления правовым риском в процессе деятельности Банка, устанавливает единые принципы выявления, оценки и контроля уровня правового риска и обеспечивает вовлечение в процедуры управления правовым риском всех подразделений и работников Банка.

Относительно риска возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров.

Следует отметить, что Банк придерживается политики строгого соблюдения в своей деятельности требований нормативных правовых актов и условий заключенных договоров.

Вместе с тем, в случае несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов к Банку могут быть применены установленные действующим законодательством меры, применение которых может повлечь возникновение убытков.

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2015 год

Так, в случае нарушения Банком установленного порядка эмиссии ценных бумаг, выпуск ценных бумаг может быть признан недействительным, что повлечет изъятие выпущенных ценных бумаг из обращения и возвращение владельцам денежных средств, полученных Банком в счет оплаты ценных бумаг.

В случае несоблюдения Банком требований заключенных договоров к Банку могут быть применены установленные действующим законодательством и договорами меры гражданско-правовой ответственности, в том числе уплата неустойки (штрафа, пени) и возмещение причиненных убытков, что может негативно повлиять на финансовое состояние Банка.

Относительно рисков совершения правовых ошибок при осуществлении Банком деятельности.

Минимизация данных рисков в Банке обеспечивается посредством разработки типовых форм кредитно-обеспечительной документации, внутренних правил согласования и визирования документации правового характера, обеспечения участия сотрудников Юридического департамента Банка в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов, проведения повышения профессионального уровня сотрудников Юридического департамента и иных подразделений Банка, осуществления мониторинга действующих законодательных и иных нормативных правовых актов РФ.

Относительно рисков несовершенства правовой системы.

К данной категории рисков относятся риски, связанные с противоречивостью норм отдельных законодательных и иных нормативных правовых актов РФ, отсутствием механизма реализации отдельных законодательных и иных нормативных правовых актов РФ. Минимизация данных рисков в Банке обеспечивается направлением запросов в соответствующие контролирующие органы, участием специалистов Банка в информационно-консультативных семинарах и конференциях с участием представителей контролирующих органов.

Относительно рисков нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных с Банком договоров.

В целом уровень данной категории рисков является адекватным характеру и масштабам деятельности Банка.

На данный момент у Банка не предвидится судебных процессов, которые могут привести к значительным затратам, оказать негативное влияние на деятельность эмитента и его финансовое состояние. При этом Банк не может полностью исключить возможность участия в судебных процессах, способных оказать негативное влияние на деятельность Банка и его финансовое состояние в будущем.

Учитывая, что Банк находится в равном правовом положении с остальными участниками рынка и обладает всеми средствами правовой защиты своих интересов, Банк полагает возможным оценить вышеперечисленные риски как приемлемые.

8.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2015 год

обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности Банка в целом.

Риск потери деловой репутации Банка регулируется в целях недопущения/снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

В целях регулирования уровня репутационного риска в АО «МСП Банк» применяется Положение по организации управления риском потери деловой репутации, в соответствии с которыми в Банке проводятся такие мероприятия как выявление факторов риска, оценка и анализ выявленных факторов риска, мониторинг и контроль уровня риска, минимизация уровня риска.

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

8.8. Стратегический риск

Стратегический риск в Банке регулируется в целях недопущения /снижения 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 целях регулирования уровня стратегического риска в АО «МСП Банк» применяется Положение по организации управления стратегическим риском, в соответствии с которыми в Банке проводятся такие мероприятия как выявление факторов риска, оценка и анализ выявленных факторов риска, мониторинг и контроль уровня риска, минимизация уровня риска.

В целом Банк полагает возможным оценить уровень стратегического риска как приемлемый.

9. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления Банка, принявшего решения о ее одобрении.

В течение 2015 года Банк не совершал сделки, признаваемые крупными, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок.

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2015 год

10. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления Банка предусмотрена главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах», с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение о ее одобрении.

Решением Единственного акционера Банка от 30.06.2015 № 31 одобрены сделки с заинтересованностью с Банком «Возрождение» (ПАО), ОАО «МИНБ», АО «Россельхозбанк», в совершении которых имеется заинтересованность членов Наблюдательного совета Банка – Эскиндарова А.М. и Аветисян А.Д.

Общий объем сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления, совершенных Банком за 2015 год, составил 31 486 млн.руб., из них:

объем, совершенных за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием акционеров, составил 14 956 млн.руб.,

объем, совершенных за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены Наблюдательным советом, составил 16 530 млн.руб.

При заключении Банком в 2015 году сделок с заинтересованностью, требования законодательства, регламентирующие порядок одобрения сделок указанной категории, были соблюдены.

Контрагент	Направление	Вал.	Сумма сделки	Ставка	Дата начала	Дата окончания
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	16.500000	12.01.2015	13.01.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	16.750000	13.01.2015	14.01.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	16.750000	14.01.2015	15.01.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	16.250000	16.01.2015	19.01.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	16.500000	20.01.2015	21.01.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	16.500000	29.01.2015	30.01.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	14.750000	12.03.2015	13.03.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	14.650000	17.03.2015	18.03.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	14.800000	25.03.2015	26.03.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	14.500000	26.03.2015	27.03.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	14.500000	27.03.2015	30.03.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	14.500000	31.03.2015	01.04.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	14.350000	01.04.2015	02.04.2015

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2015 год

БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	14.200000	02.04.2015	03.04.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	14.000000	03.04.2015	06.04.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	14.850000	29.04.2015	30.04.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	14.750000	30.04.2015	05.05.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	12.250000	07.05.2015	08.05.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	11.650000	08.05.2015	12.05.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	12.750000	13.05.2015	14.05.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	13.000000	15.05.2015	18.05.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	12.000000	21.05.2015	22.05.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	13.000000	27.05.2015	28.05.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	13.000000	28.05.2015	29.05.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	13.000000	29.05.2015	01.06.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	12.500000	01.06.2015	02.06.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	12.750000	03.06.2015	04.06.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	13.250000	04.06.2015	05.06.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	13.150000	05.06.2015	08.06.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	13.000000	08.06.2015	09.06.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	13.000000	10.06.2015	11.06.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	13.000000	09.06.2015	10.06.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	12.750000	11.06.2015	15.06.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	12.000000	16.06.2015	17.06.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	12.250000	17.06.2015	18.06.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	11.750000	18.06.2015	19.06.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	12.000000	22.06.2015	23.06.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	12.000000	23.06.2015	24.06.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	11.500000	24.06.2015	25.06.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	12.000000	25.06.2015	26.06.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	12.000000	26.06.2015	29.06.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	12.000000	29.06.2015	30.06.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	12.000000	30.06.2015	01.07.2015
БАНК	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	12.000000	01.07.2015	02.07.2015

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2015 год

ВОЗРОЖДЕНИЕ						
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	11.750000	02.07.2015	03.07.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	11.000000	03.07.2015	06.07.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	12.150000	10.07.2015	13.07.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	11.650000	13.07.2015	14.07.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	12.000000	17.07.2015	20.07.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	11.000000	29.07.2015	30.07.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	11.000000	31.07.2015	03.08.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	10.300000	10.08.2015	11.08.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	10.500000	11.08.2015	12.08.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	10.350000	12.08.2015	13.08.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	11.250000	18.08.2015	19.08.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	11.000000	20.08.2015	21.08.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	11.000000	21.08.2015	24.08.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	11.000000	24.08.2015	25.08.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	11.000000	31.08.2015	01.09.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	10.650000	01.09.2015	02.09.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	10.500000	02.09.2015	03.09.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	10.500000	04.09.2015	07.09.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	10.250000	07.09.2015	08.09.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	10.250000	08.09.2015	09.09.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	10.650000	10.09.2015	11.09.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	11.250000	23.09.2015	24.09.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	11.250000	29.09.2015	30.09.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	106 000 000.00	7.500000	06.07.2015	05.07.2022
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	110 000 000.00	6.400000	27.07.2015	10.03.2022
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	500 000 000.00	9.500000	26.08.2015	25.08.2022
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	9.250000	22.09.2015	21.09.2022
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	10.350000	06.10.2015	07.10.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	100 000 000.00	10.500000	08.10.2015	09.10.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	11.500000	11.11.2015	12.11.2015

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2015 год

БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	11.500000	12.11.2015	13.11.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	11.500000	12.11.2015	13.11.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	11.500000	13.11.2015	16.11.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	11.500000	13.11.2015	16.11.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	600 000 000.00	11.500000	16.11.2015	17.11.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	600 000 000.00	11.500000	17.11.2015	18.11.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	600 000 000.00	11.500000	18.11.2015	19.11.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	600 000 000.00	11.500000	27.11.2015	30.11.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	600 000 000.00	11.500000	30.11.2015	01.12.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	600 000 000.00	11.500000	01.12.2015	02.12.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	250 000 000.00	11.350000	02.12.2015	03.12.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	250 000 000.00	11.000000	04.12.2015	07.12.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	250 000 000.00	11.250000	21.12.2015	22.12.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	250 000 000.00	11.250000	22.12.2015	23.12.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	250 000 000.00	11.000000	23.12.2015	24.12.2015
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	150 000 000.00	7.500000	15.10.2015	10.09.2022
БАНК ВОЗРОЖДЕНИЕ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	500 000 000.00	10.250000	01.12.2015	29.11.2022
МИНБ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	500 000 000.00	9.25	29.04.2015	28.04.2020
РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	250 000 000.00	14.750000	15.04.2015	16.04.2015
РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	250 000 000.00	13.700000	23.04.2015	24.04.2015
РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	250 000 000.00	14.700000	28.04.2015	29.04.2015
РОСЭКСИМБАНК	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	13.000000	05.06.2015	08.06.2015
РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	250 000 000.00	11.000000	07.07.2015	14.07.2015
РОСЭКСИМБАНК	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	250 000 000.00	12.150000	16.07.2015	17.07.2015
РОСЭКСИМБАНК	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	320 000 000.00	11.000000	31.08.2015	01.09.2015
РОСЭКСИМБАНК	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	600 000 000.00	10.250000	05.10.2015	06.10.2015

31 486 000 000.00

11. Сведения о составе Наблюдательного совета Банка

Наблюдательный совет Банка назначается решением единственного акционера Банка.
Состав Наблюдательного совета по состоянию на 01 января 2015 года:

- Аветисян Артем Давидович;
- Борисов Сергей Ренатович;
- Катырин Сергей Николаевич;
- Крюков Сергей Павлович;
- Макиева Ирина Владимировна;

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2015 год

- Минин Владимир Владимирович;
- Никитин Глеб Сергеевич;
- Скворцов Сергей Викторович;
- Теплов Олег Владимирович;
- Фомичев Олег Владиславович;
- Эскиндаров Алексей Мухадинович.

Состав Наблюдательного совета по состоянию на 01 июля 2015 года:

- Аветисян Артем Давидович;
- Борисов Сергей Ренатович;
- Катырин Сергей Николаевич;
- Крюков Сергей Павлович;
- Макиева Ирина Владимировна;
- Минин Владимир Владимирович;
- Никитин Глеб Сергеевич;
- Теплов Олег Владимирович;
- Фомичев Олег Владиславович;
- Эскиндаров Алексей Мухадинович.

(выбыл из состава Наблюдательного совета Скворцов Сергей Викторович)

Состав Наблюдательного совета по состоянию на 01 декабря 2015 года:

- Аветисян Артем Давидович;
- Борисов Сергей Ренатович;
- Катырин Сергей Николаевич;
- Крюков Сергей Павлович;
- Любомудров Максим Германович;
- Макиева Ирина Владимировна;
- Минин Владимир Владимирович;
- Никитин Глеб Сергеевич;
- Теплов Олег Владимирович;
- Фомичев Олег Владиславович;
- Эскиндаров Алексей Мухадинович.

(в состав Наблюдательного совета вошел Любомудров Максим Германович)

Сведения о лицах, входящих в состав Наблюдательного совета Банка на 1 января 2015 года:

МАКИЕВА ИРИНА ВЛАДИМИРОВНА

Председатель Наблюдательного совета АО «МСП Банк»

Родилась в 1965 году. Образование высшее, окончила Горьковский государственный университет им. Н.И. Лобачевского (1989 г.): квалификация «экономист», специальность «планирование промышленности»; Нижегородскую правовую академию (2001 г.): квалификация «юрист», специальность «юриспруденция».

С 2009 года по настоящее время – заместитель Председателя Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)».

С 2012 года по настоящее время – председатель Делового совета по сотрудничеству со Словакией (под эгидой ТПП России, без образования юридического лица).

С 2013 года по настоящее время – член Совета директоров открытого акционерного общества «Корпорация развития Самарской области».

С 2014 года по настоящее время – член наблюдательного совета некоммерческой организации «Фонд развития моногородов».

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2015 году не совершала.

АВETИCЯН АРТЕМ ДАВИДОВИЧ

Член Наблюдательного совета АО «МСП Банк»

Родился в 1976 году. Образование высшее, окончил Финансовую академию при Правительстве Российской Федерации (1998 г.): квалификация «экономист», специальность «финансы и кредит».

С 2010 года по настоящее время – Председатель Совета директоров открытого акционерного общества Коммерческий Банк «Региональный кредит».

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 некоммерческого партнерства «Клуб лидеров по продвижению инициатив бизнеса», Генеральный директор ЗАО «КОНТИ». С 2012 по 2015 год – член Наблюдательного совета акционерного общества «Российский сельскохозяйственный банк».

С 2013 года по настоящее время – Генеральный директор ООО «В клубе». С 2013 года по 2014 год член Совета директоров ОАО «Российские ипподромы», член совета директоров ОАО «Российские железные дороги». С 2013 года по 2015 год – член Совета директоров акционерного общества «Росагролизинг».

С 2014 по 2015 год – генеральный директор ООО «МБА групп».

С 2015 года по настоящее время – член Совета директоров ПАО «Федеральная гидрогенерирующая компания – РусГидро», член Совета директоров и Президент в КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО).

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2015 году не совершал.

БОРИСОВ СЕРГЕЙ РЕНАТОВИЧ

Член Наблюдательного совета АО «МСП Банк»

Родился в 1953 году. Образование высшее, окончил Московское высшее техническое училище им. Баумана (1978 г.): специальность «конструирование и производство электронно-вычислительной аппаратуры», квалификация «инженер-конструктор-технолог электронно-вычислительной аппаратуры»; курс Гарвардской школы бизнеса в Московском институте народного хозяйства им. Г.В. Плеханова (1990 г.): направление «ситуационный анализ»; Всесоюзную ордена Дружбы народов Академию внешней торговли (1991 г.): специальность «международные экономические отношения», квалификация «экономист со знанием иностранного языка».

Доктор философии (01.04.2001), Кандидат экономических наук (26.04.2001).

С 2009 года по настоящее время – Общероссийское объединение работодателей «Объединение предпринимательских организаций работодателей малого и среднего бизнеса»

С 2011 года по настоящее время – Председатель Наблюдательного совета автономной некоммерческой организации «Агентство по контролю качества образования и развитию карьеры» (АККОРК). С 2011 по 2013 год – Председатель Совета директоров ОАО «Дирекция инновационных строительных программ для малого и среднего бизнеса». С 2011 года по 2014 год – Вице-президент по развитию малого бизнеса в ОАО «Сбербанк России». С 2012 года по настоящее время – Председатель Попечительского совета Общероссийской общественной организация малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ». С 2012 по 2013 год – член Наблюдательного совета в АНО «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов».

С 2013 года по настоящее время – Председатель Совета директоров закрытого акционерного общества «Деловая среда».

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2015 году не совершал.

КАТЫРИН СЕРГЕЙ НИКОЛАЕВИЧ

Член Наблюдательного совета АО «МСП Банк»

Родился в 1954 году. Образование высшее, окончил Московский автомобильно-дорожный институт (1979 г.): специальность «эксплуатация автомобильного транспорта», квалификация «инженер по эксплуатации автомобильного транспорта»; Школу международного бизнеса МГИМО МИД РФ (1990 г.): квалификация «внешнеэкономическая подготовка».

С 1999 года по настоящее время – Первый заместитель Председателя общественно-государственного объединения «Российский национальный комитет по тихоокеанскому экономическому сотрудничеству».

С 2002 года по настоящее время – председатель Совета директоров закрытого акционерного общества «Экспоцентр».

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

С 2012 года по настоящее время – председатель Совета директоров открытого акционерного общества «Центр международной торговли».

С 2015 года по настоящее время – член Совета директоров акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2015 год

Сделок с акциями Банка в 2015 году не совершал.

КРЮКОВ СЕРГЕЙ ПАВЛОВИЧ

Член Наблюдательного совета АО «МСП Банк»

Родился в 1961 году. Образование: высшее, окончил Московский финансовый институт (1984 г.): специальность «финансы и кредит», квалификация «экономист».

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

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2015 году не совершал.

МИНИН ВЛАДИМИР ВЛАДИМИРОВИЧ

Член Наблюдательного совета АО «МСП Банк»

Родился в 1969 году. Образование высшее, окончил Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова (1995 гг.): специальность «экономическая теория», квалификация «экономист-международник со знанием иностранных языков».

С 2009 года по настоящее время – Директор Департамента дочерних банков Государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», член Совета директоров акционерного общества коммерческий банк «ГЛОБЭКС», член Совета директоров Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (ПАО), член Наблюдательного совета «Проминвестбанк» (ПАО), Украина.

С 2015 года по настоящее время – член Наблюдательного совета Открытого акционерного общества «Белвнешэкономбанк», Беларусь.

С 2010 года по 2015 год – член Совета директоров Государственного специализированного Российского экспортно-импортного банка (акционерное общество).

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2015 году не совершал.

НИКИТИН ГЛЕБ СЕРГЕЕВИЧ

Член Наблюдательного совета АО «МСП Банк»

Родился в 1977 году. Образование высшее, окончил Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов (1999 г.): специальность «финансы и кредит», квалификация «экономист», (2004 г.) специальность «юриспруденция», квалификация «юрист»; аспирантуру Финансовой Академии при Правительстве Российской Федерации (2007 г.), кандидат экономических наук; Российская Академия государственной службы при Президенте Российской Федерации (2008 г.): специальность «государственное и муниципальное управление», квалификация «менеджер».

Кандидат экономических наук (31.05.2007).

С 2013 года по настоящее время – Первый заместитель Министра промышленности и торговли Российской Федерации, член Совета директоров открытого акционерного общества «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» (АО «ЭКСАР»).

С 2014 года по настоящее время – член Наблюдательного совета Федерального государственного автономного учреждения «Российский фонд технологического развития».

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2015 год

С 2015 года по настоящее время – член Совета директоров «Российская венчурная компания» (ОАО), член Совета директоров Акционерного общества «Особые экономические зоны», член Совета директоров Акционерного общества «Российская электроника».

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2015 году не совершал.

СКВОРЦОВ СЕРГЕЙ ВИКТОРОВИЧ

Член Наблюдательного совета АО «МСП Банк»

Родился в 1964 году. Образование высшее, окончил Московский государственный институт международных отношений МИД СССР, кандидат экономических наук.

С 2008 года по настоящее время – член Совета директоров открытого акционерного общества «АВТОВАЗ».

С 2009 года по настоящее время – член Наблюдательного совета открытого акционерного общества «КАМАЗ».

С 2013 года по настоящее время – член Совета директоров открытого акционерного общества «ОБЪЕДИНЕННАЯ ПРОМЫШЛЕННАЯ КОРПОРАЦИЯ «ОБОРОНПРОМ».

С 2014 года по настоящее время – Заместитель генерального директора ГК «Ростехнологии», член Совета директоров открытого акционерного общества «Вертолеты России».

С 2014 года по 2015 год – член Наблюдательного совета акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2015 году не совершал.

ТЕПЛОВ ОЛЕГ ВЛАДИМИРОВИЧ

Член Наблюдательного совета АО «МСП Банк»

Родился в 1978 году. Образование: высшее, окончил Российскую экономическую академию им. Г.В. Плеханова (2000 г.): квалификация «экономист», специальность «финансы и кредит».

С 2012 года по 2013 год – Директор Департамента стратегического управления, государственных программ и инвестиционных проектов Министерства экономического развития Российской Федерации.

С 2013 года по 2015 год – Начальник департамента развития секторов экономики Экспертного управления Администрации Президента Российской Федерации.

С 2014 года по настоящее время – член Совета директоров Государственного специализированного Российского экспортно-импортного банка (акционерное общество).

С 2015 года по настоящее время – Референт Экспертного управления Администрации Президента Российской Федерации.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2015 году не совершал.

ФОМИЧЕВ ОЛЕГ ВЛАДИСЛАВОВИЧ

Член Наблюдательного совета АО «МСП Банк»

Родился в 1977 году. Образование высшее, окончил Нижегородский государственный технический университет (1998 г.): специальность «менеджмент», квалификация «бакалавр

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2015 год

менеджмента», Государственный университет – Высшая школа экономики (2000 г.): специальность «экономическая теория», квалификация «магистр экономики по направлению «экономика»; Университет «Эразмус» Роттердам (Erasmus University Rotterdam) (2000 г.): специальность «экономическая теория», квалификация «MA in economics».

С 2011 года по настоящее время – член Наблюдательного совета Фонда инфраструктурных и образовательных программ, член Наблюдательного совета Федерального государственного автономного учреждения «Российский фонд технологического развития», член Наблюдательного совета Федерального государственного бюджетного учреждения «Фонд содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере», член Наблюдательного совета Центра общественных процедур «Бизнес против коррупции».

С 2012 года по настоящее время – статс-секретарь – заместитель Министра экономического развития Российской Федерации, член Совета директоров, Председатель Совета директоров (с 30.06.2015) «Российская венчурная компания» (ОАО).

С 2013 года по настоящее время – член Совета некоммерческой организации «Фонд развития Центра разработки и коммерциализации новых технологий», член Правления Фонда развития интернет-инициатив.

С 2014 года по настоящее время – член Совета директоров ООО «УК РОСНАНО».

С 2015 года по настоящее время – член Наблюдательного совета Государственной корпорации – Фонд содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства», член Совета директоров ОАО «РОСНАНО», член Совета директоров ОАО «Росспиртпром», член Совета директоров акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2015 году не совершал.

ЭСКИНДАРОВ АЛЕКСЕЙ МУХАДИНОВИЧ

Член Наблюдательного совета АО «МСП Банк»

Родился в 1981 году. Образование высшее, окончил Финансовую академию при Правительстве Российской Федерации (2002 г.): квалификация «экономист», специальность «мировая экономика».

Кандидат экономических наук (29.06.2010).

С 2007 года по настоящее время – член Совета директоров «Архыз-Синара» (ООО).

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

С 2013 года по настоящее время – член Совета директоров открытого акционерного общества «ВЭБ-лизинг», член Совета директоров Межрегионального коммерческого банка развития связи и информатики (публичное акционерное общество).

С 2015 года по настоящее время – член Совета директоров ОАО «Модернизация Инновации Развитие».

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2015 году не совершал.

ЛЮБОМУДРОВ МАКСИМ GERMAHOVИЧ

Член Наблюдательного совета АО «МСП Банк»

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2015 год

Родился в 1972 году. Образование высшее, окончил Московский Государственный институт международных отношений (Университет) МИД РФ (1995 г.): квалификация «экономист по международным отношениям со знанием иностранного языка», специальность «международные экономические отношения».

С 2004 года по 2015 год – Директор Департамента налогов и права, партнер Департамента налогов и права, партнер Консультационного департамента Представительства Компании «Делойт и Туш Риджинал Сервис Лимитед».

С 2006 по 2014 год – член Управляющего комитета Представительства Компании «Делойт и Туш Риджинал Сервис Лимитед».

С 2009 по 2011 год – член Совета Директоров Представительства Компании «Делойт и Туш Риджинал Сервис Лимитед».

С 2015 года по 2016 год – Советник генерального директора АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

С 2016 года по настоящее время – заместитель генерального директора, член правления АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»

12. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, о составе коллегиального исполнительного органа.

Единоличный исполнительный орган АО «МСП Банк», Председатель Правления.

КРЮКОВ СЕРГЕЙ ПАВЛОВИЧ

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

Дата назначения на должность (избрания, переизбрания)	Дата завершения работы в (увольнения/освобождения от) должности	Наименование должности, в том числе членства в совете директоров (наблюдательном совете)	Наименование организации (место работы)
25.01.1999	31.12.2001	Начальник Департамента глобальных банковских услуг, Член Правления	ООО «ДОЙЧЕ БАНК»
01.02.2002	01.09.2003	Заместитель Председателя Банка	ОАО АКБ «АВТОБАНК» (25.07.2003 переименован в ОАО АКБ «АВТОБАНК-НИКОЙЛ»)
02.09.2003	28.02.2005	Вице-президент Внешторгбанка	ОАО «Банк внешней торговли»
01.03.2005	23.04.2006	Вице-президент-начальник Управления залогов и расчетов Кредитного департамента	ОАО «Банк внешней торговли»
24.04.2006	25.09.2006	Вице-президент Департамента	ОАО «Банк внешней торговли»

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2015 год

26.09.2006	по настоящее время	нефинансовых активов Председатель Правления Банка	АО «МСП Банк» (до 04.05.2011 ОАО «РосБР, до 24.02.2015 ОАО «МСП Банк»)
------------	--------------------	---	--

Председатель Правления является единоличным исполнительным органом ОАО «МСП Банк», осуществляет руководство текущей деятельностью ОАО «МСП Банк».

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2015 году не совершал.

Состав коллегиального исполнительного органа АО «МСП Банк»

УРСУЛЯК ДЕНИС ВЛАДИМИРОВИЧ

Родился в 1963 году в Магадане. Образование высшее, в 1985 году окончил Московский финансовый институт по специальности «Международные экономические отношения» присвоена квалификация «экономист».

Дата назначения на должность (избрания, переизбрания)	Дата завершения работы в (увольнения/освобождения от) должности	Наименование должности, в том числе членства в совете директоров (наблюдательном совете)	Наименование организации (место работы)
01.09.2009	14.09.2009	Советник Аппарата коллегиальных органов управления	ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»
15.09.2009	04.10.2012	Заместитель президента Администрации	ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»
05.10.2012	01.11.2013	Первый заместитель президента Администрации	ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»
12.05.2014	17.07.2014	Советник Руководства Банка	ОАО «МСП Банк»
18.07.2014	По настоящее время	Первый заместитель Председателя Правления-член Правления	АО «МСП Банк» (до 24.02.2015 ОАО «МСП Банк»)

Координирует деятельность всех структурных подразделений АО «МСП Банк» по направлениям: формирование стратегии развития АО «МСП Банк» и её реализации; управление активами, пассивами, ликвидностью и бюджетированием АО «МСП Банк»; выполнение показателей Бизнес-плана АО «МСП Банк»; совершенствование системы корпоративного управления АО «МСП Банк»; совершенствование системы корпоративной социальной ответственности в деятельности АО «МСП Банк»; развитие и совершенствование форм финансовой поддержки МСП, включая механизмы секьюритизации; разработка, внедрение и эксплуатация систем обработки информации для осуществления анализа показателей эффективности реализации программ поддержки малого и среднего предпринимательства, реализуемых АО «МСП Банк»; реализация

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2015 год

стратегии развития информационной системы АО «МСП Банк»; подготовка и проведение заседаний Наблюдательного совета АО «МСП Банк» и комитетов, созданных при Наблюдательном совете АО «МСП Банк». Председатель Комитета по управлению активами и пассивами Банка.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2015 году не совершал.

ТЕПЛОУХОВА ОЛЕСЯ ВЛАДИСЛАВОВНА

Родилась в 1974 году в г. Серпухов (Московской обл.). Образование высшее, в 1996 году окончила экономический факультет Московского Государственного Университета им. М.В. Ломоносова по специальности «экономика», присвоена квалификация «бакалавр экономики».

Дата назначения на должность (избрания, переизбрания)	Дата завершения работы в (увольнения/освобождения от) должности	Наименование должности, в том числе членства в совете директоров (наблюдательном совете)	Наименование организации (место работы)
20.05.2004	15.01.2007	Директор Департамента по работе с клиентами	ОАО «РосБР»
16.01.2007	31.03.2009	Директор Департамента корпоративного бизнеса	ОАО «РосБР»
01.04.2009	07.07.2010	Директор Департамента финансирования малого и среднего предпринимательства	ОАО «РосБР»
08.07.2010	По настоящее время	Заместитель Председателя Правления	АО «МСП Банк» (до 04.05.2011 ОАО «РосБР», до 24.02.2015 ОАО «МСП Банк»)

Координирует деятельность всех структурных подразделений АО «МСП Банк» по направлениям: обеспечение выполнения ежегодного Бизнес-плана в части формирования активов в рамках реализации Банком программ поддержки МСП; разработка новых перспективных форм кредитно-гарантийной поддержки МСП, в том числе в части создания технических заданий концепций кредитных продуктов, осуществления пилотных сделок; поддержание отношений с текущими и потенциальными партнерами АО «МСП Банк» - банками, организациями инфраструктуры и другие.

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2015 году не совершала.

ЗВЕРЕВА АННА ВИКТОРОВНА

Родилась в 1968 году в Москве. Образование высшее, в 1991 году окончила Государственную финансовую академию по специальности «Бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности», присвоена квалификация «экономист»; Финансовую академию при Правительстве Российской Федерации - аспирантура, Кандидат экономических наук (23.11.2006).

Дата назначения на должность (избрания, переизбрания)	Дата завершения работы в (увольнения/освобождения от) должности	Наименование должности, в том числе членства в совете директоров	Наименование организации (место работы)
---	---	--	---

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2015 год

	дения от) должности	(наблюдательном совете)	
14.05.2001	31.07.2001	Руководитель Службы внутреннего контроля	ОАО «РосБР»
01.08.2001	15.09.2002	Заместитель Генерального директора- руководитель Службы внутреннего контроля- комплаенс- контролер	ОАО «РосБР»
16.09.2002	13.12.2006	Заместитель Председателя Правления- руководитель Службы внутреннего контроля- комплаенс- контролер	ОАО «РосБР»
14.12.2006	29.12.2011	Заместитель Председателя Правления- руководитель Службы внутреннего контроля	ОАО «МСП Банк» (до 04.05.2011 ОАО «РосБР»)
30.12.2011	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления	АО «МСП Банк» (до 04.05.2011 ОАО «РосБР», до 24.02.2015 ОАО «МСП Банк»

Координирует деятельность всех структурных подразделений АО «МСП Банк» по направлениям: разработка и совершенствование технологий проведения операций в целях реализации программ, направленных на поддержку МСП; разработка и совершенствование нормативных документов, регламентирующих порядок реализации программ поддержки МСП; проведение мероприятий в целях обеспечения контроля выполнения партнерами АО «МСП Банк» условий заключенных с АО «МСП Банк» договоров в целях реализации программ поддержки субъектов МСП в рамках выездных и дистанционных проверок; обеспечение выполнения АО «МСП Банк» требований Федерального закона от 7 августа 2001 г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»; обеспечение выполнения АО «МСП Банк» требований Федерального закона от 27 июля 2010 г. № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»; обеспечение выполнения АО «МСП Банк» требований законодательства иностранных государств о налогообложении иностранных счетов; административно-хозяйственная деятельность АО «МСП Банк», в том числе деятельность по закупкам, осуществляемым АО «МСП Банк».

Доли в уставном капитале/обыкновенных акций Банка не имеет.

Сделок с акциями Банка в 2015 году не совершала.

13. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения по каждому из органов управления Банка.

В 2015 году решением Наблюдательного совета Банка утверждена новая редакция Положения об оплате труда и стимулирования работников АО «МСП Банк» (протокол

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2015 год

заседания от 10.11.2015 № 132), которая разработана в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и предусматривает порядок и условия оплаты труда, оценки эффективности деятельности, материального стимулирования и поощрения работников АО «МСП Банк».

Цели применения Положения:

- обеспечение мотивации Работников к эффективному решению стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком;
- обеспечение материальной заинтересованности Работников в творческом и ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей, в улучшении качественных и количественных результатов труда;
- построение Системы оплаты труда, отвечающей современным требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- оптимизация планирования и управления расходами Банка на Оплату труда.

Требования Положения распространяются на всех Работников, состоящих в Трудовых отношениях с Банком на основании заключенных Трудовых договоров, как по основному месту работы, так и работающих по совместительству.

Органами управления Банка в соответствии с Уставом Банка является: Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган Банка), Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган Банка).

Председателю Правления Банка и Правлению Банка выплата краткосрочного вознаграждения осуществляется в соответствии с трудовыми договорами и включает в себя:

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

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

Долгосрочные вознаграждения органам управления Банка отсутствуют.

Ниже приведена информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены по каждому органу управления:

Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	за 2015 год (в руб.)
1	2
Правление Банка	
Заработная плата	34 465 066
Премия	0

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2015 год

Оплата отпуск	4 376 720
Материальная помощь	4 134 900
Прочие выплаты	811 996
Годовая премия	35 302 191
ИТОГО:	79 090 873
Наблюдательный совет	
Вознаграждение членам Наблюдательного совета	0
ИТОГО:	0

14. Сведения о соблюдении Банком рекомендаций Кодекса корпоративного управления

В данном разделе АО «МСП Банк» раскрывает сведения о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления.

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус <1> соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения <2> отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.			
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.	<p>1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания.</p> <p>2. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как "горячая линия", электронная почта или форум в интернете, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не применимо</p>	<p>Т.к. все голосующие акции АО «МСП Банк» принадлежат одному акционеру, положения Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах", определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, не применяются (глава 5, п.3).</p>

		собрания. Указанные действия предпринимались обществом накануне каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период.		
1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.	<p>1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети Интернет не менее, чем за 30 дней до даты проведения общего собрания.</p> <p>2. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение.</p> <p>3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не применимо</p>	<p>Т.к. все голосующие акции АО «МСП Банк» принадлежат одному акционеру, положения Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах", определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, не применяются (глава 5, п.3).</p>
1.1.3	В ходе подготовки и	1. В отчетном периоде,		

	<p>проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.</p>	<p>акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания.</p> <p>2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения), по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетных период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров.</p> <p>3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не применимо</p>	<p>Т.к. все голосующие акции АО «МСП Банк» принадлежат одному акционеру, положения Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах", определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, не применяются (глава 5, п.3).</p>
1.1.4	<p>Реализация права акционера требовать</p>	<p>1. В отчетном периоде, акционеры имели</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p>	<p>Т.к. все голосующие акции АО «МСП Банк» принадлежат одному акционеру,</p>

	<p>созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.</p>	<p>возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года, вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания.</p> <p>2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.</p>	<p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не применимо</p>	<p>положения Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах", определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, не применяются (глава 5, п.3).</p>
1.1.5	<p>Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.</p>	<p>1. Внутренний документ (внутренняя политика) общества содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не применимо</p>	<p>Т.к. все голосующие акции АО «МСП Банк» принадлежат одному акционеру, положения Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах", определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, не применяются (глава 5, п.3).</p>
1.1.6	<p>Установленный обществом порядок</p>	<p>1. При проведении в отчетном периоде общих</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p>	<p>Т.к. все голосующие акции АО «МСП Банк» принадлежат одному акционеру,</p>

	<p>ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.</p>	<p>собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов.</p> <p>2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование.</p> <p>3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде.</p>	<p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не применимо</p>	<p>положения Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах", определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, не применяются (глава 5, п.3).</p>
--	--	--	--	---

1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.			
1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.	<p>1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика.</p> <p>2. Если дивидендная политика общества использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Дивидендной политикой (утверждена Наблюдательным советом 24.06.2014, протокол №121) регламентированы вопросы выплаты дивидендов, а также предусмотрена обязанность Банка раскрывать ее положения на официальном сайте Банка.</p> <p>Дивидендная политика опубликована на официальном сайте Банка https://www.mspsbank.ru/info/Raskrytie_informatsii/Dividendnaya_politika.</p>
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к	<p>1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p>	Регламентируется п.5 Дивидендной политики

	формированию ложных представлений о деятельности общества.		<input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.	1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.2.4	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.	1. В целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, во внутренних документах общества установлены механизмы контроля, которые обеспечивают своевременное выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Согласно Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И «Об обязательных нормативах банков» (п.4.6.1) в целях выявления связанности заемщиков друг с другом Банк использует доступные источники получения информации, к которым относятся учредительные документы заемщиков банка, их бухгалтерская, налоговая, статистическая и иная отчетность, дополнительно предоставляемые заемщиками сведения, средства массовой информации и другие источники.</p> <p>В соответствии с Письмом Банка России от 17.01.2005 №2-Т «О совершении сделок со связанными с банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении» Уставом Банка вопрос о предварительном одобрении (рассмотрении) сделок со связанными лицами, несущих кредитный риск для Банка, на сумму свыше 3-х процентов от собственных средств (капитала) Банка отнесен к компетенции Наблюдательного совета Банка.</p> <p>В целях предупреждения нарушения Банком установленных законодательством Российской Федерации процедур принятия решений уполномоченными органами Банка о совершении сделок со связанными лицами</p>

		акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.		Банка, несущих кредитный риск, а также порядка раскрытия информации о таких сделках решением Правления Банка 25.09.2013 утверждена Методика «классификации сделок Банка и определения необходимости их одобрения Уполномоченными органами Банка и раскрытия информации о таких сделках»
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделит надлежащее внимание.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не применимо	Все голосующие акции АО «МСП Банк» принадлежат единственному акционеру
1.3.2	Общество не	1. Квазиказначейские акции		

	предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.			
1.4.1	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	1. Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.			

2.1.1	<p>Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества.</p>	<p>1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов.</p> <p>2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
2.1.2	<p>Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает</p>	<p>1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p>	

	и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрению критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	<p>1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.</p> <p>2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчетного периода.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>Наблюдательным советом утверждены такие документы как Политика по управлению рисками и Положение об организации системы внутреннего контроля.</p> <p>Отчеты о результатах управления рисками и внутреннего контроля регулярно рассматриваются Наблюдательным советом.</p>
2.1.4	Совет директоров определяет политику	1. В обществе разработана и внедрена одобренная	<input type="checkbox"/> соблюдается	

	общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества.	советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).	<input checked="" type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	В Банке отсутствует система определения вознаграждения членов Наблюдательного совета
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. 2. Общество создало систему	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично	Наблюдательным советом утверждена Политика предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов. В целях предупреждения нарушения Банком установленных законодательством Российской Федерации процедур принятия решений уполномоченными органами Банка о совершении сделок со связанными лицами Банка, несущих кредитный риск, а также порядка раскрытия информации о таких сделках решением Правления Банка 25.09.2013 утверждена Методика «классификации сделок Банка и определения необходимости их одобрения Уполномоченными органами Банка и раскрытия информации о таких сделках»

		идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия информации, необременительного доступа акционеров к документам общества.	1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике. 2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Наблюдательным советом утверждено Положение об информационной политике
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в обществе.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается	В 2015 году Банком проведена оценка уровня корпоративного управления по методологии Банка России. Вопрос будет вынесен на обсуждение Наблюдательным советом в первом полугодии 2016 года.

			<input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества.			
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	<p>1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами.</p> <p>2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Информация о посещаемости заседаний Наблюдательного совета и комитетов при Наблюдательном совете отдельными директорами предоставляется единственному акционеру по его запросам
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества.	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направлять председателю совета директоров вопросы и свою позицию по ним.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

			соблюдается	
2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.			
2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров.	<p>1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров.</p> <p>2. В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Процедура оценки Наблюдательным советом эффективности его работы, а равно и процедура оценки Наблюдательным советом кандидатов, отсутствуют. Однако Банк проводит оценку кандидатов с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д., в соответствии с указаниями и рекомендациями Банка России.</p>

2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки таких кандидатов, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости, в соответствии с рекомендациями 102 - 107 Кодекса и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3.3	Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется	1. В рамках процедуры оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично	Состав Наблюдательного совета сбалансирован и пользуется доверием акционеров (кандидаты избираются по представлению единственного акционера).

	доверием акционеров.	квалификации, опыта и деловых навыков.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3.4	Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.	1. В рамках процедуры оценки совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Наблюдательный совет не рассматривал вопрос о соответствии количественного состава потребностям общества и интересам акционеров, при этом текущий состав Наблюдательного совета дает возможность организовать деятельность наиболее эффективным образом, в т.ч. включая возможность формирования комитетов (кандидаты избираются по представлению единственного акционера).
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.			
2.4.1	Независимым	1. В течение отчетного		

<p>директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с</p>	<p>периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 - 107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Независимые члены Наблюдательного совета отвечают всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 - 107 Кодекса</p>
---	---	--	--

	государством.			
2.4.2	<p>Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.</p>	<p>1. В отчетном периоде, совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение.</p> <p>2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел независимость действующих членов совета директоров, которых общество указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров.</p> <p>3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Мнение о независимости каждого кандидата в Наблюдательный совет Комитетом по кадрам и вознаграждениям не составлялось и акционерам не представлялось – кандидаты избираются в Наблюдательный совет по представлению единственного акционера. Банк проводит оценку соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости</p>

		совета директоров.		
2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.	1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В результате избрания нового состава Наблюдательного совета 30.11.2015, доля независимых директоров составила менее одной трети состава Наблюдательного совета.
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий.	1. Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются совету директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Оценка существенных корпоративных действий и представление результатов оценки осуществляется в ходе заседаний (заочных голосований) по вопросам повестки, в рамках компетенции Наблюдательного совета, определенной Уставом.

			соблюдается	
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.			
2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.	<p>1. Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди независимых директоров определен старший независимый директор <3>.</p> <p>2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должны быть определены во внутренних документах общества.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Председатель Наблюдательного совета, Макиева Ирина Владимировна, не является независимым директором (является представителем акционера – Заместитель Председателя Внешэкономбанка)</p> <p>Роль, права и обязанности председателя Наблюдательного совета должны быть определены в Уставе Банка и Регламенте Наблюдательного совета.</p>
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров в отчетном периоде.	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p>	

	дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.		<input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.			
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества,	1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	Внутренние документы общества (Кодекс корпоративной этики) предусматривают обязанность члена Наблюдательного совета уведомлять о возникновении конфликта интересов, воздерживаться от голосования по вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.

	<p>в рамках обычного предпринимательского риска.</p>	<p>или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.</p> <p>3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.</p>	<p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
2.6.2	<p>Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.</p>	<p>1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p>	<p>Права и обязанности членов совета директоров определяются Регламентом наблюдательного совета, Кодексом корпоративного управления, Уставом Банка.</p>

	<p>документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.</p>	<p>получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы.</p> <p>2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.</p>	<p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.			
2.7.1	<p>Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.</p>	<p>1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p>	

			соблюдается	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	1. В обществе утверждён внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества.			
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из	1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров. 2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается	В состав Комитета по аудиту помимо независимого директора (руководителя Комитета) входят эксперты, не являющиеся независимыми директорами. Член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.

	независимых директоров.	<p>рекомендации 172 Кодекса.</p> <p>3. По крайней мере один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.</p>	<input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.8.2	<p>Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета</p>	<p>1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров.</p> <p>2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров.</p> <p>3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>В составе Комитета по кадрам и вознаграждениям нет независимых директоров. Комитет возглавляется членом Наблюдательного совета, не являющимся председателем Наблюдательного совета. Задачи Комитета определены Положением о Комитете по кадрам и вознаграждениям.</p>

	директоров.	том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса.		
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.	<p>1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета <4>), большинство членов которого являются независимыми директорами.</p> <p>2. Во внутренних документах общества, определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	При Наблюдательном совете создан Комитет по кадрам и вознаграждениям, функционально соответствующий комитету по номинациям
2.8.4	С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его	1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии состава его комитетов задачам совета директоров и целям	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично	При Наблюдательном совете создан Комитет по стратегическому развитию

	комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.).	деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.	<p>1. Комитеты совета директоров возглавляются независимыми директорами.</p> <p>2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p>	<p>Независимый директор возглавляет Комитет по аудиту.</p> <p>В состав комитетов входят независимые эксперты, специалисты в профильных областях управления, экономики, финансов, права, что обеспечивает всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.</p> <p>Положения о комитетах предусматривают возможность посещения заседаний лицами, не входящими в состав Комитета, по приглашению (решению) Председателя Комитета.</p>

		по номинациям и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.	соблюдается	
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Новой редакцией положений о комитетах, введенных в действие в 2015 году, предусмотрено представление отчетов о проделанной работе на рассмотрение Наблюдательного совета в 1-м квартале года, следующего за отчетным.
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.			
2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета	1. Самооценка или внешняя оценка работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично	Результаты самооценки, проведенной в течение отчетного периода, будут рассмотрены в 2016 году.

	директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.	2. Результаты самооценки или внешней оценки совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант).	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Независимая оценка качества работы Наблюдательного совета осуществлялась внешней организацией (консультантом) в 2012 году.
3.1	Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров.			
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает	1. В обществе принят и раскрыт внутренний	<input type="checkbox"/> соблюдается	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией,

	знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.	документ - положение о корпоративном секретаре. 2. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре, с таким же уровнем детализации, как для членов совета директоров и исполнительного руководства общества.	<input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей. Корпоративный секретарь не является секретарем Наблюдательного совета. В обществе принят внутренний документ - Положение о корпоративном секретаре. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете биографическая информация о корпоративном секретаре не представлена.
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.	1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	Корпоративный секретарь является работником Банка, назначается и освобождается от должности Председателем Правления.
4.1	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.			

4.1.1	<p>Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.</p>	<p>1. В обществе принят внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
4.1.2	<p>Политика общества по</p>	<p>1. В течение отчетного</p>		

	<p>вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее коррективы.</p>	<p>периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
4.1.3	<p>Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий,</p>	<p>1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

	предоставляемых указанным лицам.	лицам.		
4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению.	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	
4.2	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.			
4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета	1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения	<input type="checkbox"/> соблюдается	

	<p>директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров.</p>	<p>членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Вопрос о выплате годового вознаграждения за истекший год рассматривается ежегодно на годовом собрании акционера</p>
4.2.2	<p>Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей</p>	<p>1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества предусматривают предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Предоставление акций общества членам Наблюдательного совета не предусмотрено</p>

	деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.			
.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.			
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное	1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается	

	соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.	<p>иных ключевых руководящих работников общества.</p> <p>2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения.</p> <p>3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p>	<div><input type="checkbox"/></div> не соблюдается	
4.3.2	Общество внедрило программу	1. Общество внедрило программу долгосрочной	<div><input type="checkbox"/></div> соблюдается	

	<p>долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).</p>	<p>мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества).</p> <p>2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает, что право реализации используемых в такой программе акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее, чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества.</p>	<p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Программа долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников Банка с использованием акций Банка не предусмотрена. Система долгосрочной мотивации персонала построена с учетом требований нормативных документов Банка России и предусматривает систему отсрочек выплаты вознаграждения для членов органов управления и отдельных категорий работников Банка.</p>
4.3.3	<p>Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае</p>	<p>1. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p>	

	досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	<input type="checkbox"/> частично <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> не <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.			
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	

			<input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и	1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции. 2. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается	

	приемлемость принимаемых обществом рисков.		<input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	В Банке отсутствует утвержденная политика по противодействию коррупции
5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.	1. В течение отчетного периода, совет директоров или комитет по аудиту совета директоров провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчета общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Оценка эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля осуществляется на основании отчетов, предоставляемых Службой внутреннего аудита на регулярной основе (не реже чем раз в полгода).
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организует проведение внутреннего аудита.			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров или	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично	Для проведения внутреннего аудита в Банке создано отдельное структурное подразделение – Служба внутреннего аудита.

	<p>организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.</p>	<p>комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.</p>	<p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
5.2.2	<p>Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.</p>	<p>1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками.</p> <p>2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p> <p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.			

6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	<p>1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса.</p> <p>2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением обществом его информационной политики как минимум один раз за отчетный период.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Наблюдательным советом Банка утверждена Информационная политика. При этом за отчетный период вопрос, связанный с соблюдением обществом его информационной политики, не рассматривался.</p>
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	<p>1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>2. Общество раскрывает информацию о составе</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не</p>	

		исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса).	соблюдается	
		3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.		
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.			
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.	1. В информационной политике общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой информации.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	

		<p>2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года.</p> <p>3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее распространенных иностранных языков.</p>	соблюдается	
6.2.2	<p>Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено</p>	<p>1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично</p> <p><input type="checkbox"/> не</p>	<p>В течение отчетного периода Банк раскрывал годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО.</p> <p>В годовой отчет Банка за отчетный период не включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением.</p> <p>Банк раскрывает информацию о структуре своего капитала в годовом отчете и на сайте Банка.</p>

	законодательством.	заключением. 2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.	соблюдается	
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.	1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах 2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не Соблюдается	
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.			
6.3.1	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами	1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично Соблюдается	

	равнодоступности и необременительности.	запросу акционеров.	<input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.	1. В течение отчетного периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными. 2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается <input type="checkbox"/> не соответствует	
7.1	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.			
7.1.1	Существенными корпоративными действиями признаются	1. Уставом общества определен перечень сделок или иных действий,	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	Вопросы одобрения Общим собранием акционеров Банка сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, определены следующими положениями Устава Банка

<p>реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества.</p>	<p>являющихся существенными корпоративными действиями и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.</p> <p>2. Уставом общества к существенным корпоративным действиям отнесены, как минимум: реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение</p>	<div> <input type="checkbox"/> частично соблюдается </div> <div> <input type="checkbox"/> не соблюдается </div>	<p>(решения по указанным вопросам принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Наблюдательного совета Банка):</p> <ul style="list-style-type: none"> - п.п. 2 п. 11.5 (реорганизация); - п.п. 6 и 7 п. 11.5 (увеличение и уменьшение уставного капитала Банка соответственно); - п.п. 15 и 16 п. 11.5 (одобрение сделок с заинтересованностью и крупных сделок в случаях, установленных законом об акционерных обществах и Уставом Банка соответственно); - п.п. 17 п. 11.5 (приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законом об акционерных обществах и Уставом Банка); - п.п. 18 п. 11.5 (принятие решений об участии в финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций). <p>Вопросы одобрения Наблюдательным советом Банка сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, определены следующими положениями Устава Банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> - п.п. 18 п. 12.2 (одобрение сделок с заинтересованностью и крупных сделок в случаях, установленных законом об акционерных обществах и Уставом Банка); - п.п. 20 п. 12.2 (участие Банка в других организациях); - п.п. 21 п. 12.2 (одобрение сделок со связанными лицами, несущих кредитный риск для Банка, на сумму свыше 3-х процентов от собственных средств (капитала) Банка).
--	--	---	--

		уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества.		
7.1.2	Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.	1. В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	
7.1.3	При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов,	1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям. 2. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается	<p>Более низкие, чем предусмотренные законодательством, минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям Уставом Банка не установлены.</p> <p>В течение отчетного периода существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления:</p> <ul style="list-style-type: none"> - регистрация новой редакции Устава Банка (решение единственного акционера № 29 от 17.12.2014, зарегистрирован УФНС России по г.Москве 02.02.2015); - одобрение сделок Банка, обладающих признаком сделок с заинтересованностью (решение единственного акционера № 31 от 30.06.2015, протокол Наблюдательного совета № 129 от 03.06.2015) и сделок со связанными лицами, несущих кредитный риск, на сумму более 3-х процентов от собственных средств Банка (протокол Наблюдательного совета № 129 от 03.06.2015).

	направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе.	проходили процедуру одобрения до их осуществления.	<input type="checkbox"/> не соблюдается	
7.2	Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.			
7.2.1	Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких	1. В течение отчетного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается	

	действий.	совершения таких действий.	<input type="checkbox"/> не соблюдается	
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.	<p>1. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества.</p> <p>3. Внутренние документы общества предусматривают расширенный перечень оснований по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В соответствии с Уставом Банка (п.5.10) денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, производится Наблюдательным Советом Банка в соответствии с законом об акционерных обществах. При оплате акций неденежными средствами для определения рыночной стоимости такого имущества должен привлекаться независимый оценщик.

<1> Статус "соблюдается" указывается только в том случае, если общество отвечает всем критериям оценки соблюдения принципа корпоративного управления. В ином случае указывается статус "частично соблюдается" или "не соблюдается".

<2> Приводятся по каждому критерию оценки соблюдения принципа корпоративного управления в случае, если общество соответствует только части критериев или не соответствует ни одному критерию оценки соблюдения принципа. В случае если общество указало статус "соблюдается", приведение объяснений не требуется.

<3> Укажите какой из двух альтернативных подходов, допускаемых принципом, внедряется в обществе и поясните причины избранного подхода.

<4> Если задачи комитета по номинациям реализуются в рамках иного комитета, укажите его название.

<5> Укажите перечень созданных дополнительных комитетов.

15. Дополнительная информация

Полное наименование	Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»
Сокращенное наименование	АО «МСП Банк»
Юридический адрес	115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.79
Фактический адрес	115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.79
Корреспондентский счет	30101810200000000108 в ГУ Банка России по Центральному федеральному округу
БИК	044525108
ИНН	7703213534
КПП	775001001
ОГРН	1027739108649
Номера контактных телефонов	(495) 783-79-98, (495) 783-79-15, факс (495) 783-79-74
Адрес электронной почты	info@mspbank.ru
Адрес сайта	http://mspbank.ru; http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=451

И.о. Председателя Правления

Д.В. Урсуляк

Главный бухгалтер

В.Б. Потехин



(Handwritten signature)

ПОТЕХИН В.Б.