

ИНФОРМАЦИЯ
О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ АО «МСП БАНК»
на 01 июля 2017 года

СОДЕРЖАНИЕ

СОДЕРЖАНИЕ	2
1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	5
1. ЦЕЛИ И ПРИНЦИПЫ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ	6
2. СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ	6
2.1. Краткая информация о банковской группе	6
2.1.1. Сведения о консолидируемых участниках банковской группы	6
2.1.2. Сведения о неконсолидируемых участниках банковской группы	7
2.2. Краткая информация об экономической среде, в которой банковская группа осуществляет свою деятельность, включая информацию о направлениях деятельности банковской группы	7
2.2.1. Макроэкономическая ситуация	7
2.2.2. Банковский сектор	8
2.2.3. Состояние рынка кредитования МСП	9
2.3.3. Положение Банковской группы в отрасли кредитования МСП	10
2.3.4. Приоритетные направления деятельности Банковской группы	10
3. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ИМИ	11
3.1. Краткий обзор принимаемых банковской группой значимых рисков, связанных с направлением деятельности банковской группы, процедуры оценки рисков и организации системы управления ими	11
3.2. Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками (по каждому виду риска банковской группы) и капиталом на консолидированной основе	20
3.3. Структура органов управления банковской группы	21
3.4. Информация о процедурах проведения в банковской группе стресс-тестирования, включая описание порядка утверждения в банковской группе сценариев и используемых методик стресс-тестирования	24
3.5. Периодичность раскрытия информации о деятельности банковской группы	24
3.6. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации банковской группы, которая не может быть раскрыта в полном объеме (по ней раскрываются общие сведения с объяснением причин такого раскрытия)	24
3.7. Процедуры контроля со стороны органов управления Головной кредитной организации банковской группы за принимаемыми рисками	25
4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ	26
4.1. Информация о величине и элементах капитала банковской группы, активов, взвешенных по уровню риска, и достаточности капитала банковской группы	26
4.1.1. Структура капитала	26
4.1.2. Величина и элементы источников базового капитала	26
4.1.3. Величина и элементы источников добавочного капитала	27
4.1.4. Величина и элементы источников дополнительного капитала	27

4.1.5. Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности	27
4.1.6. Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) банковской группы.....	32
4.1.7. Сведения о величине активов банковской группы, взвешенных по уровню риска	32
5. СВЕДЕНИЯ О ЗНАЧИМЫХ РИСКАХ, ВОЗНИКАЮЩИХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ В СВЯЗИ С ИМЕЮЩИМИСЯ В БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ БИЗНЕС-МОДЕЛЯМИ	33
5.1. Кредитный риск	33
5.1.1. Кредитный риск на контрагента.....	40
5.2. Риск секьюритизации	40
5.3. Географический риск.....	42
5.4. Рыночный риск.....	45
5.5. Валютный риск.....	48
5.6. Фондовый риск.....	49
5.7. Процентный риск	51
5.8. Операционный риск.....	53
5.9. Риск ликвидности.....	55
6. СВЕДЕНИЯ ИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ИНОЙ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ.....	59
7. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛИТИКЕ И ПРАКТИКЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ В БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ	62
7.1. Информация об органах головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, контролирующих вознаграждение, включая наименование, состав, задачи указанных органов, и информацию об основных особенностях и о целях политики банковской группы в области вознаграждения, в том числе о ее применении участниками банковской группы, включая нерезидентов.....	62
7.2. Информацию о внешних консультантах с указанием направлений политики банковской группы по вознаграждениям, которые подвергались оценке внешних консультантов и (или) основаны на рекомендациях внешних консультантов	64
7.3. Информацию о единоличном исполнительном органе, его заместителях, членах коллегиального исполнительного органа, а также иных служащих головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, принимающих решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов банковской группы или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов головной кредитной организации банковской группы и кредитных организаций - участников банковской группы, а также информацию об иных лицах, ответственных за принятие рисков и управление ими, включая описание категорий указанных лиц (члены исполнительных органов, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков) и информацию об их численности в каждой категории	64
7.4. Сведения о порядке и системе вознаграждения, принятых в банковской группе.....	65

7.5. Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков и управление ими (раздельно по каждой категории работников):.....68

Приложение 1: Сведения из консолидированной финансовой отчетности, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России № 2923-У, и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковских групп, составленной в соответствии с Положением Банка России № 462-П.

Приложение 2: Форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)»

Приложение 3: Форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках на консолидированной основе) подготовлена в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России):

Положение Банка России от 11.03.2015 № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» (далее – Положение Банка России № 462-П);

Положение Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение Банка России № 509-П);

Указание Банка России от 03.12.2015 № 3876-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 3876-У);

Указание Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4212-У);

Указание Банка России от 03.12.2012 № 2923-У «О раскрытии и представлении головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» (далее – Указание Банка России № 2923-У);

Инструкция Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее – Инструкция Банка России № 178-И).

1. ЦЕЛИ И ПРИНЦИПЫ РАСКРЫТИЯ ИНФОРМАЦИИ

Информация о рисках на консолидированной основе составлена по состоянию на 30 июня 2017 года.

Головная кредитная организация банковской группы – Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»).

Числовые показатели отражены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей, если не указано иное. Остатки, номинированные в иностранной валюте, отражены в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Целью раскрытия информации является ее предоставление заинтересованным лицам.

Банк определяет значимые риски, возникающие в деятельности банковской группы, и раскрывает информацию с учетом принципа существенности.

В составе информации о рисках на консолидированной основе Головная кредитная организация банковской группы раскрывает следующие сведения и информацию:

Сведения из консолидированной финансовой отчетности, подлежащей раскрытию в соответствии с Указанием Банка России № 2923-У, и консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковских групп, составленной в соответствии с Положением Банка России № 462-П (приведены в Приложении № 1).

Отчетность по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма)» (далее – форма 0409808), установленной Указанием Банка России № 4212-У, составленную головной кредитной организацией банковской группы (приведена в Приложении № 2).

Отчетность по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)» (далее – форма 0409813), установленной Указанием Банка России № 4212-У, составленную головной кредитной организацией банковской группы (приведена в Приложении № 3).

Головной кредитной организацией банковской группы принято решение о раскрытии настоящей информации в форме отдельной (самостоятельной) информации.

Настоящая информация размещается на сайте Банка в сети Интернет (<http://mspbank.ru>) и на странице Банка в сети Интернет ООО «Интерфакс - ЦРКИ» (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=451>).

2. СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

2.1. Краткая информация о банковской группе

2.1.1. Сведения о консолидируемых участниках банковской группы

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк является материнской компанией банковской группы, в состав которой входит Акционерное общество «Лизинговая компания Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Лизинг») и Закрытый паевой инвестиционный фонд долгосрочных прямых инвестиций «Модернизация Инновации Развитие» (ЗПИФ «МИР»).

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

ЗПИФ «МИР» (121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д.36/9) - удельный вес паев, принадлежащих Банку, составляет 100%. Основным видом деятельности является поддержка отечественных инновационных и наукоемких предприятий реального сектора путем прямых инвестиций в их уставные капиталы, а также предоставления срочных займов.

По состоянию на 30 июня 2017 года Банк, его дочерняя организация АО «МСП Лизинг» и ЗПИФ «МИР» являются участниками банковского холдинга. Головной организацией банковского холдинга является единственный акционер Банка – АО «Корпорация «МСП».

АО «Корпорация «МСП» (109074, г. Москва, Славянская площадь, д.4, стр.1) является головной организацией банковского холдинга, осуществляет свою деятельность в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства в целях координации оказания поддержки субъектам малого и среднего предпринимательства.

2.1.2. Сведения о неконсолидируемых участниках банковской группы

В состав банковской группы не включены данные участников: ООО "Развитие" с долевым участием АО "МСП Банк" в размере 45 000 тыс.руб., что составляет - 5,0900716% и ООО "РВК" с долевым участием АО "МСП Банк" в размере 1 000 тыс.руб., что составляет - 0,091%.

Причина не включения данных участников: невозможность оказывать существенное влияние на решения, принимаемые их органами управления.

2.2. Краткая информация об экономической среде, в которой банковская группа осуществляет свою деятельность, включая информацию о направлениях деятельности банковской группы

2.2.1. Макроэкономическая ситуация

Российская экономика закончила 1-ое полугодие 2017 года достаточно успешно. Можно уверенно говорить об оздоровлении реального сектора и улучшении инвестиционного климата, но пока еще эти события не потянули за собой рост реальных доходов и потребительского спроса ВВП в годовом выражении во втором квартале 2017 года увеличился на 2,7%, в первом полугодии - на 1,6%. По оценке Минэкономразвития, объем ВВП РФ в январе - мае 2017 года возрос на 1,3%. При этом в мае рост этого показателя ускорился до 3,1% по сравнению с 1,7% в апреле. По оценкам Росстата, в первом квартале 2017 года рост российской экономики составил 0,5%.

Промышленность: за 1-ый квартал 2017 года промышленное производство в РФ выросло только на 0,1% в годовом исчислении. Однако во 2-ом квартале промышленное производство увеличилось на 1,7% в годовом исчислении.

Инфляция: в 1-ом квартале 2017 года годовая инфляция потребительских цен в России составила 4,6%, а в январе-мае снизилась до 4,4%. Снижению инфляции во многом способствует умеренно жесткая денежно-кредитная политика ЦБ, а также укрепление рубля.

Инвестиции: инвестиции в основной капитал в России в 1-ом квартале текущего года увеличились на 2,3% к аналогичному периоду 2016 года. Банк России прогнозирует ускорение роста инвестиций в основной капитал во 2-ом квартале текущего года до 3-5% в годовом исчислении.

2.2.2. Банковский сектор

Улучшение ситуации в российской экономике в 2017 году благоприятно сказывалось на банковской сфере, а совокупная полугодовая прибыль банков стала рекордной за всю историю банковского сектора РФ – по оценкам Банка России.

- В первом полугодии 2017 г. продолжился рост экономической активности, обусловленный не только импортозамещением и экспортом, как в 2016 г., но и восстановлением внутреннего спроса) на фоне постепенного приближения инфляции к целевому уровню.
- Снижение инфляции и прогнозируемое ее закрепление на целевом привело в первом полугодии 2017 г. к снижению ключевой ставки с 10,00% годовых в начале года до 9,00% годовых в конце июня.
- Снижение ключевой ставки отражалось на динамике ставок по банковским кредитам и депозитам, причем в отдельных сегментах рынка наблюдалось опережающее понижение ставок, связанное с ожиданиями дальнейшего снижения инфляции и ключевой ставки.
- Восстановление экономической активности и рост реальных зарплат позволили заемщикам в большей мере выполнять свои обязательства перед банками. В результате качество кредитного портфеля российского банковского сектора стабилизировалось, что позволило банкам снизить затраты на формирование резервов и увеличить прибыль.
- Рост банковской прибыли и улучшение ситуации в экономике способствовали восстановлению интереса банков к наращиванию кредитного портфеля. Однако банки по-прежнему избегают рисков, отдавая предпочтение менее рискованным направлениям размещения средств (в частности, замещая кредиты корпоративными облигациями).

По данным Банка России:

- в первом полугодии 2017 года затраты банков на формирование резервов на возможные потери составили менее 300 млрд. рублей, что почти на четверть меньше, чем за аналогичный период 2016 года, и вдвое меньше, чем за январь — июнь 2014 и 2015 годов;
- прибыль банков с начала года устойчиво росла и по итогам первого полугодия 2017 года превысила 770 млрд. рублей;
- активы российского банковского сектора за первое полугодие 2017 года увеличились на 2,2% и составили 80,8 трлн. рублей, а объем кредитов экономике увеличился на 1,8%, в том числе кредитование нефинансовых организаций — на 1%;
- капитал банков к июню 2017 года превысил 9,6 трлн. рублей, что на 2,8% больше, чем в начале года;
- за первые шесть месяцев года портфель банковских кредитов населению вырос менее чем на 4%, организациям — менее чем на 1%.

2.2.3. Состояние рынка кредитования МСП

Малый и средний бизнес в 2016 – 2017 гг. сумел отреагировать на наметившееся улучшение ситуации в экономике раньше, чем крупные компании. В итоге, уже в середине 2016 года качество портфеля кредитов субъектам МСП стало устойчиво повышаться.

Улучшение ситуации в сегменте малого и среднего бизнеса способствовало восстановлению интереса банков к этому направлению кредитования. Банки начали в 2017 году снижать ставки по кредитам этой категории заемщиков. Смягчение условий кредитования способствовало росту объемов кредитования субъектов МСП, заметно опережавшему рост кредитования крупных компаний.

Снижение кредитных рисков по операциям с малым и средним бизнесом позволило банкам понижать ставки для этой категории заемщиков опережающими темпами: к середине 2017 г. ставки по кредитам субъектам МСП уже возвратились к уровню начала 2014 г. (порядка 13-14% годовых). За первые шесть месяцев 2017 г. банковский портфель кредитов субъектам МСП вырос почти на 8% (кредитование крупных российских компаний – на 1%).

О растущей заинтересованности банков в кредитовании малого и среднего бизнеса свидетельствуют предложенные рядом частных банков программы рефинансирования кредитов субъектам МСП, предоставленных другими кредитными организациями. При этом, как и в других сегментах кредитного рынка, банки стремятся избегать чрезмерного наращивания рисков. Восстановление кредитования малого и среднего бизнеса достигается за счет кредитов организациям, тогда как в более рискованном сегменте кредитования индивидуальных предпринимателей (ИП) продолжается сокращение кредитного портфеля.

Одним из факторов, содействовавших кредитованию субъектов МСП, стали многочисленные программы государственной поддержки этого социально значимого направления кредитования, в частности специализированная программа «6,5». Именно участники этой программы обеспечивали прирост кредитования малого и среднего бизнеса в 2017 г. Наряду с данной программой действовал ряд других каналов господдержки кредитования субъектов МСП: включение кредитов малому и среднему бизнесу в число приоритетных направлений кредитования, которые должны наращивать банки, докапитализированные через ОФЗ; региональные программы финансовой поддержки субъектов МСП. Кроме того, во второй половине 2017 г. вступает в действие новая программа субсидирования кредитов субъектам МСП, развивающая механизмы программы «6,5» в направлении инвестиционных кредитов. В среднесрочной перспективе важным фактором повышения привлекательности кредитования субъектов МСП для банков может также стать механизм секьюритизации таких кредитов (выпуска облигаций, обеспеченных кредитами малому и среднему бизнесу), над которым ведет работу АО «Корпорация МСП». Рост привлекательности кредитов субъектам МСП для банков, по мере восстановления их готовности принимать на себя риск, в сочетании с сохранением государственной поддержки этого сегмента рынка будет способствовать дальнейшему росту объемов кредитования малого и среднего бизнеса. Поэтому в среднесрочной перспективе можно ожидать умеренного ускорения роста портфеля кредитов субъектам МСП и повышения его качества.

За первые 5 месяцев 2017 года объем выданных кредитов составил 2 339 млрд. рублей, а задолженность по портфелю кредитов составила 4 751 млрд. рублей (прирост на 6,3% по сравнению с началом года). Доля же просроченной задолженности по итогам первых 5 месяцев 2017 года составила 13,2%.

2.2.4. Положение Банковской группы в отрасли кредитования МСП

Согласно информации Банка России задолженность по кредитам, предоставленным банками субъектам МСП, на 1 июня 2017 года составила 4 751 млрд. рублей (рост с начала года на 6,3%), при этом доля Банка на рынке кредитования малого и среднего бизнеса на 1 июня 2017 составила 1,05%.

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

Динамика доли задолженности МСП перед АО «МСП Банк» и банками по Программе АО «МСП Банк» в общем объеме задолженности (на конец каждого из периодов)

2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	6 мес. 2017
0,37%	0,77%	1,42%	1,38%	1,47%	1,50%	1,76%	1,48%	1,05%

2.2.5. Приоритетные направления деятельности Банковской группы

АО «МСП Банк» (далее - МСП Банк или Банк) реализует Программу финансовой поддержки МСП, обеспечивая доведение финансовых ресурсов до малого и среднего бизнеса в рамках следующих четырех приоритетных направлений деятельности Банка:

Прямая финансовая и гарантийная поддержка

Развитие прямой финансовой и гарантийной поддержки, как и в целом прямого обслуживания клиентов – самое приоритетное и ключевое направление деятельности Банка.

Основной целью данного направления является предоставление высококачественных финансовых услуг всем субъектам МСП, расположенным на всей территории РФ и имеющим потребность в современных инновационных банковских услугах для обеспечения конкурентоспособности, роста, развития или масштабирования бизнеса предпринимателей, в том числе по таким направлениям как:

- гарантийная поддержка в рамках и по стандартам Национальной Гарантийной Системы (далее «НГС»), в которую входят Корпорация МСП, МСП Банк и региональные гарантийные организации НГС,
- гарантийная поддержка субъектов МСП - участников закупок в рамках федеральных законов 223-ФЗ и 44-ФЗ;
- кредитование приоритетных для АО «Корпорация МСП» целевых клиентских сегментов МСП.

Двухуровневое финансирование

Двухуровневая модель доведения средств до субъектов МСП является важным инструментом поддержки, в том числе для организаций, которые работают в сегменте финансирования МСП, но по ряду причин не могут получать дешевое фондирование с рынка, а также не соответствуют требованиям Программы «6.5».

Реализация совместных программ с Корпорацией МСП

Как дочернее общество Корпорации МСП, Банк активно вовлечен в реализацию ряда инициатив, в том числе по работе с лизинговыми, факторинговыми и микрофинансовыми организациями, предоставления льготного финансирования и прямых инвестиций субъектам МСП, гарантийной

поддержки в рамках НГС, 223-ФЗ и 44-ФЗ, а также маркетинговой и информационной поддержки субъектов МСП.

Секьюритизация

С целью поддержки проектов секьюритизации МСП кредитов АО «МСП Банк» выступает организатором сделок, якорным инвестором в старшие транши, а также выполняет инфраструктурные функции, необходимые для контроля качества и денежных потоков по сделкам.

При этом механизм секьюритизации используется по четырем основным направлениям:

- Сделки секьюритизации с индивидуальными рыночными портфелями МСП кредитов отдельных банков, способных создать достаточно крупные портфели для реализации отдельных сделок. Помимо банковских портфелей, будет также прорабатываться возможность секьюритизации портфелей кредитов микрофинансовых организаций.
- Секьюритизация портфелей нескольких банков – мультиоригинаторная сделка. Для того, чтобы можно было объединить активы нескольких банков в одно обеспечение, кредитные портфели должны быть схожи как по качеству, так и по договорному оформлению. В связи этим возникает проблема стандартизации рынка МСП кредитования.
- Секьюритизация АО «МСП Банк» собственного портфеля МСП кредитов с целью привлечения фондирования на рынке капитала.
- Использование Банком механизма секьюритизации для увеличения кредитования приоритетных направлений по льготным ставкам. Портфель МСП кредитов, служащий обеспечением по облигациям, создается банком-оригинатором с учетом целевых направлений кредитования и по ставкам, соответствующим Программе поддержки кредитования АО «МСП Банк».

3. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОВСКОЙ ГРУППОЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ И ОРГАНИЗАЦИИ УПРАВЛЕНИЯ ИМИ

3.1. Краткий обзор принимаемых банковской группой значимых рисков, связанных с направлением деятельности банковской группы, процедуры оценки рисков и организации системы управления ими

Банк управляет рисками как на уровне Группы, так и на уровне непосредственно Банка. С учетом того, что Банк является существенной частью Группы, и при этом используются одинаковые подходы и методы управления рисками, далее по тексту, при употреблении терминов «управление рисками Группы» и аналогичных имеется ввиду, как управление рисками на уровне Группы, так и на уровне Банка.

В четвертом квартале 2016 года была утверждена «Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк» (решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» от 09.12.2016 протокол №146) (далее – Стратегия).

В соответствии со Стратегией процесс управления совокупным уровнем рисков и капиталом Группы включает в себя пять основных последовательных этапов:

- Идентификация рисков Группы и оценка их существенности;
- Формирование систем управления существенными рисками Группы;
- Планирование уровня капитала и подверженности Группы рискам;

- Установление Аппетита к риску Группы и участников Группы;
- Управление капиталом и совокупным уровнем рисков Группы в рамках установленных ограничений.

Целью этапа «Идентификация рисков Группы и оценка их существенности» является выявление всех существенных рисков, влияющих на деятельность Группы.

Группа выявляет все существенные риски, влияющие на деятельность Группы. Каждый риск, выявленный в любом из участников Группы, подлежит оценке уровня его существенности для каждого участника Группы и для Группы в целом. Риск может быть признан существенным в случае, если негативные последствия от реализации данного риска оказывают существенное влияние на один или несколько показателей:

- консолидированный финансовый результат Группы;
- располагаемый капитал Группы;
- ликвидность Группы;
- репутацию Группы;
- соблюдение Банком и участниками Группы требований регулирующих органов.

Группа на ежегодной основе проводит процедуру идентификации рисков, по результатам которой осуществляет актуализацию реестра существенных рисков. К существенным рискам, в любом случае, относятся риски Банка и участников Группы, данные о которых включаются в расчет нормативов достаточности капитала на консолидированной основе согласно требованиям Положения Банка России № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Результатом этапа «Идентификация рисков Группы и оценка их существенности» является актуальный реестр существенных рисков Группы представленный в Таблице 1.

Таблица 1. Перечень существенных видов рисков Группы

Категории рисков

Кредитный
рискРыночный
рискОперационный
рискРиск
ликвидностиПрочие
рискиКредитный риск
миграции*По
торговому
портфелю*Операционный
рискРиск
физической
ликвидностиРиск проектного
финансированияФондовый
рискПравовой
рискРиск
нормативной
ликвидностиРиск потери
деловой
репутацииРиск
концентрацииВалютный
рискРиски
информационн.
безопасностиРиск
концентраци
иСтратегически
й риск

Остаточный риск

Процентны
й рискОперационный
риск операций
на финансовых
рынкахРиск
моделейТрансфертный
рискТоварный
рискРегуляторный
рискРиск
национальных
экономик*По
банковском
у
портфелю**Операции на
финансовых
рынках*Фондовый
риск

Виды рисков

Кредитный риск
миграцииВалютный
рискКредитный риск
контрагентаПроцентны
й риск

В рамках этапа «Формирование систем управления существенными рисками Группы» осуществляются следующие процедуры:

- группировка всех существенных рисков Группы в выделенные группы рисков (далее – ВГР) Таблица 2.
- определение структурного подразделения Банка, обеспечивающего управление ВГР Группы (Таблица 3);
- определение коллегиального органа Банка, осуществляющего управление ВГР Группы, а также, при необходимости, системы подотчетных комитетов (Таблица 4);
- разработка и утверждение Положения по управлению ВГР в Банке и иных участниках Группы;

- разработка и утверждение положений, методик и иных внутренних нормативных документов Банка (далее - ВНД) и участников Группы, определяющих порядок функционирования системы управления ВГР.

Правление Банка определяет для каждой ВГР коллегиальный орган, осуществляющий управление ВГР, чьи функции и полномочия включают:

- Организацию разработки и предварительное согласование методологии управления рисками Группы.
- Организацию разработки и предварительное согласование ВНД, определяющих требования к системе управления рисками, входящими в ВГР участников Группы.
- Утверждение архитектуры и значений лимитов на основании утвержденных показателей Аппетита к риску.
- Рассмотрение отчетов, в том числе отчетов о нарушении установленных лимитов, ограничений и требований, контроль уровня рисков ВГР.
- Принятие решений о принятии риска на уровне сделок/операций/портфелей.
- Осуществление контроля за деятельностью подотчетных коллегиальных органов (при их наличии).

Подразделение, обеспечивающее управление ВГР разрабатывает Положение по управлению рисками ВГР Группы, а также порядки и методики для отдельных этапов процесса управления рисками ВГР. В разрабатываемых ВНД в обязательном порядке содержатся стандарты и требования к системе управления рисками ВГР на уровне участников Группы.

Результатами этапа «Формирование систем управления существенными рисками Группы» являются:

- Решение Правления Банка о формировании систем управления существенными рисками Группы, содержащее:
 - распределение существенных для Группы рисков в ВГР;
 - назначенные для каждой ВГР структурные подразделения Банка, обеспечивающие управление ВГР;
 - назначенные для каждой ВГР коллегиальные органы Банка, осуществляющие управление ВГР и система подотчетных комитетов.
- Для каждой ВГР – Положения по управлению ВГР Группы – в Банке и Положения по управлению ВГР участника Группы – в участниках Группы.

Таблица 2. Группировка существенных рисков Группы в выделенные группы рисков

№	Наименование «Выделенной группы рисков»	Существенные риски, включаемые в ВГР
1	Кредитный риск	Кредитный риск миграции, риск проектного финансирования, риск концентрации, остаточный риск.
2	Страновой риск	Трансфертный риск, риск национальных экономик
3	Рыночный и операционный риск операций на финансовых рынках	Фондовый, процентный, валютный, товарный риск и операционный риск операций на финансовых рынках
4	Риски банковской книги	Фондовый риск банковского портфеля, процентный риск банковского портфеля, валютный риск банковского портфеля
5	Риск ликвидности	Риск физической ликвидности, риск нормативной ликвидности, риск концентрации (в части риска ликвидности)
6	Операционный риск	Операционный риск
7	Правовой риск	Правовой риск
8	Регуляторный риск	Регуляторный риск
9	Репутационный риск	Риск потери деловой репутации
10	Стратегический риск	Стратегический риск
11	Риск моделей	Риск моделей
12	Риски информационной безопасности	Риски информационной безопасности

Таблица 3. Подразделения Банка, обеспечивающие управление ВГР Группы и Банка

№	Наименование «Выделенной группы рисков» (ВГР)	Наименование подразделений Банка, обеспечивающих управление ВГР Группы и Банка
1	Кредитный риск	Департамент оценки и контроля рисков
2	Страновой риск	Департамент оценки и контроля рисков
3	Рыночный и операционный риск операций на финансовых	Департамент оценки и контроля рисков

	рынках	
4	Риски банковской книги	Департамент оценки и контроля рисков
5	Риск ликвидности	Департамент оценки и контроля рисков
6	Операционный риск	Департамент оценки и контроля рисков
7	Правовой риск	Юридический департамент
8	Регуляторный риск	Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба)
9	Репутационный риск	Департамент корпоративного управления
10	Стратегический риск	Департамент развития Банка
11	Риск моделей	Департамент оценки и контроля рисков (далее – ДОКР)
12	Риски информационной безопасности	Департамент экономической и информационной информации / Служба информационной безопасности

Таблица 4. Коллегиальные органы Банка, осуществляющие управление ВГР Группы и Банка

№	Наименование «Выделенной группы рисков»	Наименование коллегиального органа, осуществляющего управление выделенной группой рисков
1	Кредитный риск	Правление
2	Страновой риск	Правление
3	Рыночный и операционный риск операций на финансовых рынках	Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)
4	Риски банковской книги	Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)
5	Риск ликвидности	Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)
6	Операционный риск	Комитет по банковским и информационным технологиям (КБИТ)
7	Правовой риск	Правление
8	Регуляторный риск	Правление
9	Репутационный риск	Правление
10	Стратегический риск	Правление
11	Риск моделей	Правление

12	Риски информационной безопасности	Правление
----	-----------------------------------	-----------

Целью этапа «Планирование уровня капитала и подверженности Группы рискам» является определение целевого уровня рисков и капитала Группы посредством учета риск-метрик в бизнес-плане. Планирование уровня подверженности рискам осуществляется посредством учета показателей, характеризующих уровень рисков (далее – «риск-метрики») в бизнес-плане.

Бизнес-планирование осуществляется таким образом, чтобы уровни достаточности капитала удовлетворяли требованиям Банка России в не стрессовых экономических условиях, а также буфер капитала и планы по поддержанию (увеличению) уровня капитала позволяли бы удовлетворять требованиям Банка России при реализации стрессовых экономических условий.

Уровень подверженности рискам Группы, заложенный в бизнес-план, в том числе отдельных его участников, должен соответствовать утвержденному Аппетиту к риску Группы.

Результатом этапа «Планирование уровня капитала и подверженности Группы рискам» является утвержденный бизнес-план (включая бизнес-план Группы), содержащий целевые риск-метрики, в том числе показатели достаточности капитала, непосредственно размер планируемого капитала Группы как на уровне Группы, так и на уровне отдельных участников Группы.

Этап «Установление Аппетита к риску Группы и участников Группы». Для ограничения подверженности Группы рискам, Правление Банка одобряет и представляет на утверждение Наблюдательному совету Аппетит к риску Группы – суммарный максимальный уровень риска (возможных потерь) Группы, который Банк и другие участники Группы готовы принять в процессе создания стоимости, достижения установленных целей, в том числе целевого уровня доходности, реализации стратегических инициатив и выполнения своей основной миссии. Максимальным уровнем риска считается такое наибольшее значение уровня риска, при котором выполняются установленные внутренними документами нормативы и при этом нет необходимости принимать меры, направленные на снижение уровня риска.

На основании утвержденного Аппетита к риску Группы формируется система лимитов и ограничений, позволяющих Группе и ее участникам выполнять свои функции при соблюдении установленного аппетита к риску Группы.

Аппетит к риску Группы устанавливается в виде предельных значений для риск-метрик, характеризующих уровень рисков Группы и допускающих количественную оценку, а также в виде качественных характеристик (утверждений) в отношении порядка организации системы управления рисками Группы.

Установление Аппетита к риску Группы - сопутствует процессу бизнес-планирования в Группе и представляет собой ежегодный процесс формирования и обновления перечня, значений и формулировок показателей Аппетита к риску Группы.

Решения об утверждении и одобрении Аппетита к риску являются неотъемлемой частью Стратегии управления рисками и капиталом Группы.

Распределение функций коллегиальных органов Банка и структурных подразделений Банка в

рамках этапа «Установление Аппетита к риску Группы и участников Группы» приведены в Таблице 5.

Таблица 5. Распределение функций в рамках этапа «Установление Аппетита к риску Группы и участников Группы»

Наименование коллегиального органа/структурного подразделения	Функции
Наблюдательный совет Банка	<p>Утверждает Стратегию управления рисками и капиталом банковской группы, содержащей требования к порядку установления Аппетита к риску Группы и участников Группы</p> <p>Утверждает Аппетит к риску Группы/Банка.</p>
Правление Банка/Председатель Правления Банка	<p>Одобрывает Аппетит к риску Группы/Банка</p> <p>Утверждает внутренние нормативные документы, регламентирующие порядок установления Аппетита к риску</p> <p>Планирует и организует разработку Аппетита к риску Группы/Банка</p>
Департамент оценки и контроля рисков	<p>Обеспечивает разработку Аппетита к риску Группы/Банка/участников Группы</p> <p>Разрабатывает документы, регламентирующие процесс установления и контроля Аппетита к риску</p>
Иные подразделения Банка, участников Группы	Принимают участие в разработке Аппетита к риску и расчете его показателей

Целью этапа «Управление капиталом и совокупным уровнем рисков Группы в рамках установленных ограничений» является обеспечение соответствия уровня рисков Группы целевым значениям через периодическую оценку уровня рисков Группы и управление им посредством установления/изменения лимитов и иных ограничений деятельности участников группы.

Результатом этапа являются решения уполномоченных коллегиальных органов и должностных лиц, а также мероприятия по исполнению данных решений, направленных на соответствие требованиям Банка России, иных регулирующих органов, требованиям и ограничениям, установленным органами управления Банка, включая целевые значения показателей бизнес-плана Группы и Аппетита к риску Группы. Распределение функций структурных подразделений и коллегиальных органов приведено в Таблице №6.

Порядок управления каждой ВГР в отдельности и входящими в нее рисками осуществляется в соответствии с Положениями по управлению ВГР Группы и документами, утверждаемыми во исполнение данных положений.

Таблица 6. Распределение функций в рамках этапа «Управление капиталом и совокупным уровнем рисков Группы в рамках установленных ограничений»

Наименование коллегиального органа/структурного подразделения	Функции
Наблюдательный совет Банка	Утверждает Стратегию управления рисками и капиталом банковской группы, содержащей требования к порядку управления капиталом и совокупным уровнем рисков Группы/Банка в рамках установленных ограничений
Правление Банка/Председатель Правления Банка	Контролирует соблюдение ограничений уровня рисков, установленных в бизнес-плане Банка Контролирует соблюдение Аппетита к Риск Принимает решения, способствующие достижению целевых показателей бизнес-плана и стратегии Группы/Банка
Департамент оценки и контроля рисков	Обеспечивает (Организует) расчет риск-метрик, включенных в бизнес-план и стратегию Банка. Контролирует соблюдение ограничений уровня рисков, установленных в бизнес-плане Банка Контролирует соблюдение Аппетита к Риск
Иные подразделения Банка, участников Группы	Контролируют соблюдение закрепленных за ними показателей Аппетита к риску и ограничений для риск-метрик, включенных в бизнес-план Группы/Банка

Процедуры управления рисками, используемые Банком, подразделяются на следующие категории:

- процедуры предотвращения рисков – обеспечение надлежащего управления рисками, обеспечение эффективности бизнес-процессов;
- процедуры переноса рисков – хеджирование, страхование, структурирование операций с переносом части рисков на контрагентов;
- процедуры ограничения рисков – система полномочий по принятию решений, лимиты на величину и параметры позиции (в т. ч. на срок инструмента и/или операции, рыночную долю, максимальный объем прибыли/убытка по позиции), структурирование операций с использованием пополняемого обеспечения и гарантийных депозитов, лимиты и индикаторы риска обязательного характера;
- процедуры мониторинга рисков – целевые показатели, лимиты и индикаторы риска рекомендательного характера, аналитическая отчетность о подверженности рискам.

Методология оценки рисков разработана на базе единых подходов и охватывает все виды банковских рисков.

Основными методами оценки рисков и капитала, необходимого для их покрытия, являются следующие методы:

- метод оценки наиболее вероятной величины потерь (на основе эконометрического моделирования, экспертных оценок, либо комбинированных «балльных» оценок).
- метод оценки стоимости, подверженной риску (Value at Risk, VaR), т.е. величины потерь, которая не будет превышена с вероятностью, равной доверительному уровню, либо аналогичной по экономическому смыслу экспертной оценки.

В целях оценки рисков параллельно применяются другие методы, в т. ч.:

- сопоставление фактических показателей и обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации, а также целевых показателей, установленных Банком самостоятельно;
- анализ ключевых портфелей активов, в т. ч. их структуры в разрезе валют и сроков;
- сценарное моделирование (симуляция) основных показателей деятельности Банка и уровня рисков при различных вариантах развития событий, стресс-тестирование.

Параметры применяемых моделей оценки риска периодически пересматриваются с учетом структуры операций Банка, внешних условий его деятельности и рыночной конъюнктуры.

В отношении существенных видов рисков установлены лимиты, утверждаемые соответствующими уполномоченными органами. В случае нарушения установленных лимитов сотрудники Группы информируют Руководство Группы и органы управления в соответствии с внутренними процедурами и документами.

Детальная информация о видах существенных рисков (Таблица 1), которым подвержена Группа, источниках их возникновения, структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками, приведена в п. 5 данной Пояснительной информации.

3.2. Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками (по каждому виду риска банковской группы) и капиталом на консолидированной основе

Основные принципы и политика управления банковскими рисками отражены в Стратегии. Распределение ответственности за оценку уровня принимаемых банковских рисков регламентируется Стратегией, полномочия и обязанности закреплены положениями о соответствующих структурных подразделениях, коллегиальных органах (комитетах), исполнительных органах, положениями о Наблюдательном совете и комитетах Наблюдательного совета.

В соответствии со Стратегией основными целями организации системы управления рисками и капиталом как составной части процесса управления Группой являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка и участников Группы в рамках реализации стратегии развития Группы;
- обеспечение и защита интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов Группы и иных лиц, с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжении устойчивой деятельности Группы, чтобы принимаемые Группой риски не создавали угрозы для существования Группы и ее участников;
- усиление конкурентных преимуществ Группы;

- рост доверия инвесторов за счет создания прозрачной системы управления рисками Группы.

Организация системы управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Стратегии призвана обеспечить:

- выявление, идентификацию, оценку, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- возможность планирования капитала с учетом:
 - результатов всесторонней оценки значимых рисков,
 - результатов тестирования устойчивости Группы, участников Группы по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование),
 - ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития,
 - установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала),
 - фазы цикла деловой активности.

Основные направления развития системы управления рисками состоят в следующем:

- разработка внутренних нормативных документов по управлению рисками;
- установление лимитов (допустимых уровней) рисков для всех видов существенных рисков;
- развитие системы мониторинга и информационной поддержки процесса управления рисками;
- развитие организационной инфраструктуры управления рисками.

3.3. Структура органов управления банковской группы

Банк, как головная кредитная организация банковской группы, управляет рисками как на уровне Группы, так и на уровне непосредственно Банка. Учитывая, что Банк является существенной частью Группы исходя из чего используются одинаковые подходы и методы управления рисками. Стратегия определяет:

- структуру органов управления Банка и подразделений банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом Группы,
- распределение функций связанных с процессом управления рисками и капиталом Группы, возложенных на:
 - Наблюдательный совет Банка,
 - единоличный и коллегиальный исполнительный орган Банка,
 - подразделения и работников Банка,
 - единоличные и коллегиальные исполнительные органы участников Группы,
 - подразделения и работников участников Группы.
- порядок организации контроля со стороны Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка за выполнением ВПОДК в Группе, участниках группы и их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом.
- подходы к организации системы управления рисками и капиталом в Группе, в том числе:
 - перечень подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками и принятия рисков Группы,

- применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков,
- порядок и периодичность оценки соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной стратегии управления рисками и капиталом, характеру и масштабу осуществляемых Группой операций.
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций и капитала в Группе.
- склонность к риску Группы и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску Группы, Банка, участников Группы. Склонность к риску Группы, участников Группы определяется посредством утверждения Аппетита к риску Группы, участников Группы.
- плановую структуру капитала Группы.
- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков Группы.
- сценарии стресс-тестирования, используемые в Группе.
- состав отчетности ВПОДК Группы, участников Группы, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления Банка, рассмотрения и использования Наблюдательным советом, единоличным и коллегиальным исполнительными органами Банка, структурными подразделениями Банка, участников Группы при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития.
- порядок и периодичность информирования Наблюдательного совета Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения, в Банке и участниках Группы.
- процедуры принятия мер в Банке и участниках Группы по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК.
- порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Группы, участников Группы.

В процессе управления рисками принимают участие следующие коллегиальные органы и подразделения Банка (Таблица 3):

- Наблюдательный совет Банка;
- Комитет по рискам при Наблюдательном совете Банка;
- Правление Банка/Председатель Правления Банка;
- Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет; Комитет по банковским и информационным технологиям;
- Департамент оценки и контроля рисков;
- Служба информационной безопасности;
- Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита;
- Юридический департамент.

Наблюдательный совет определяет приоритетные направления политики Банка в сфере управления рисками, утверждает стратегию управления рисками и капиталом, утверждает Аппетит к риску.

Комитет по рискам при Наблюдательном совете осуществляет контроль за реализацией стратегии управления рисками, рассматривает внутреннюю отчетность по управлению рисками и контролю за уровнем достаточности капитала.

Правление обеспечивает условия для эффективной реализации политики в сфере управления рисками, организует и регламентирует процесс идентификации и управления рисками в Банке, принимает решения, направленные на оптимизацию уровня рисков. Принимает решения в отношении структуры кредитного портфеля в целом.

Кредитный комитет Банка осуществляет управление кредитными рисками принимает решения в отношении операций с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, кредитными организациями, осуществляет контроль использования лимитов кредитного риска, принимает решения касательно предоставления кредитных продуктов Банка, мониторинга и сохранения допустимого уровня рисков по выданным кредитам, работы с залогами. Некоторые обязанности Кредитного комитета возложены на Малый кредитный комитет, который принимает решения по ограниченному количеству операций в рамках определенных программ предоставления кредитных продуктов юридическим лицам (далее – «программы кредитования»).

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет следующие функции:

- осуществляет комплексное управление процессом бизнес-планирования, определяет предельные значения (лимиты) в разрезе показателей бизнес-плана, определяет методы фондирования, координирует политику Банка по управлению активами и пассивами;
- осуществляет управление выделенными группами рисков: рыночный и операционный риск операций на финансовых рынках; риски банковской книги; риск ликвидности; организывает разработку и предварительное согласование методологии управления входящими в ВГР рисками;
- утверждает архитектуру и значения лимитов на основании показателей Аппетита к риску, осуществляет контроль за уровнем входящих в ВГР рисков;
- принимает решения, связанные с изменением структуры портфельных инвестиций, привлечением и размещением ресурсов;
- рассматривает текущие колебания рыночных цен на финансовые инструменты и принимает решение о формировании или сокращении соответствующих портфелей финансовых инструментов;
- проводит предварительное утверждение результатов стресс-тестирования, принимает на основе полученных сведений управленческие решения.

Комитет по управлению проблемными активами принимает решения по вопросам, связанным с необслуживаемыми и/или просроченными кредитами юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

В Банке функционирует Департамент оценки и контроля рисков и Служба кредитных рисков, независимые подразделения, имеющие собственных назначенных руководителей и подчиненные заместителю Председателя Правления. Департамент оценки и контроля рисков отвечает за разработку, внедрение, сопровождение и совершенствование комплексной оценки уровня принимаемых кредитных, рыночных, нефинансовых рисков и рисков ликвидности. Служба кредитных рисков несет ответственность за оценку уровня принимаемых кредитных рисков по операциям с юридическими лицами. Данные подразделения независимы от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь, подчинены заместителю Председателя Правления, координирующему деятельность всех структурных подразделений Банка по управлению рисками.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку полноты применения и оценку эффективности принятой в Банке методологии оценки рисков и процедур управления ими, осуществляет оценку эффективности совершаемых Банком операций и сделок, информирует руководство Банка о выявленных нарушениях и недостатках, принятых мерах по их устранению.

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление и мониторинг регуляторного риска, осуществляет контроль за соответствием системы управления рисками требованиям Банка России, выявляет конфликты интересов, информирует руководство Банка о выявленных проблемах, нарушениях и недостатках.

3.4. Информация о процедурах проведения в банковской группе стресс-тестирования, включая описание порядка утверждения в банковской группе сценариев и используемых методик стресс-тестирования

Процесс стресс-тестирования проводится в Банке под координацией Департамента оценки и контроля рисков на ежеквартальной основе в рамках регулярных процедур оценки достаточности капитала. Процедуры стресс-тестирования отражаются во внутренних нормативных документах Банка, разрабатываемых в рамках ВПОДК, и пересматриваются в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности, но не реже одного раза в год.

Основной методикой проведения стресс-тестирования, применяемой Банком, является сценарный анализ. Сценарии и методики стресс – тестирования определены во внутренних документах, утверждаемых Правлением Банка.

Оценка состояния ликвидности Банка с использованием сценариев стресс-тестирования проводится на ежедневной основе. Стресс-тестирование процентного риска с использованием методов оценки ЧПД, GAP-анализа и метода дюрации проводятся на ежемесячной основе. На основе метода стресс-тестирования валютного риска определяется размер возможных потерь от переоценки при сохранении текущей валютной позиции Банка и изменении курсов валют.

Результаты стресс-тестов доводятся до сведения коллегиальных и исполнительных органов, Комитета по аудиту Наблюдательного совета и Наблюдательного совета в рамках ежемесячных и ежеквартальных отчетов по рискам.

3.5. Периодичность раскрытия информации о деятельности банковской группы

Банковская группа раскрывает информацию о своей деятельности на ежеквартальной (по состоянию на первое число первого месяца квартала, следующего за отчетным кварталом, - не позднее 60 календарных дней после окончания отчетного квартала.) и ежегодной (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным годом, - не позднее 150 календарных дней после окончания отчетного года). Процедура раскрытия информации прописана в нормативных документах Банка России.

3.6. Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации банковской группы, которая не может быть раскрыта в полном объеме (по ней раскрываются общие сведения с объяснением причин такого раскрытия)

Перечень информации, отнесенной к коммерческой и конфиденциальной информации банковской группы, определен во внутренних документах Группы. В Банке действует режим конфиденциальности, означающий, что в отношении информации, содержащей сведения

конфиденциального характера всеми работниками Банка должны соблюдаться меры по охране ее конфиденциальности и недопущению несанкционированного доступа к ней.

Хранение и обработка информации, содержащей сведения конфиденциального характера, осуществляется в соответствии с требованиями Положения о соблюдении конфиденциальности информации, составляющей коммерческую, банковскую, налоговую и служебную тайну в АО «МСП Банк».

Правила делопроизводства и документооборота с документами, содержащими сведения ограниченного доступа, в Банке определяются Инструкцией о порядке работы с документами, содержащими сведения, составляющие коммерческую, банковскую, налоговую и служебную тайну, с грифом «Конфиденциально».

Банк раскрывает информацию на основе принципов достоверности, доступности, полноты и регулярности, а также разумного баланса между открытостью Банка и соблюдения конфиденциальности в отношении информации, составляющей банковскую, коммерческую или служебную тайну Банка, содержащей персональные данные, инсайдерскую информацию.

3.7. Процедуры контроля со стороны органов управления Головной кредитной организации банковской группы за принимаемыми рисками

Наблюдательный совет, исполнительные органы, коллегиальные органы (комитеты) Группы регулярно получают необходимую и достаточную информацию об уровне рисков и их влиянии на изменения достаточности капитала, о фактах превышения установленного уровня риска, о нарушении лимитов, ограничений и установленных процедур и о результатах стресс-тестирования, что позволяет им осуществлять контроль за принимаемыми Группой рисками.

Сводные оценки о состоянии рисков доводятся до органов управления Банка следующими управленческими отчётами (Таблица 7):

Таблица 7. Периодичность формирования отчетов в рамках ВПОДК по Банку

№	Наименование отчета	Подразделение, обеспечивающее подготовку и предоставление отчета	Наблюдательный Совет	Правление	Председатель Правления	Члены коллегиальных органов, осуществляющих управление ВГР	Руководитель СУР Банка	Руководители подразделений, обеспечивающих управление ВГР
1	О результатах выполнения ВПОДК	ДОКР	У	У	У			
2	О результатах стресс-тестирования	ДОКР	У	У	У			
3	О значимых рисках Банка	ДОКР	Q	М	М			
3.1.	- об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка - об использовании установленных лимитов	ДОКР				D	D	D

3.2.	- об агрегированном объеме значимых рисков принятых Банком	ДОКР				М	М	М
4	О выполнении обязательных нормативов Банка	Департамент учета и отчетности (далее – ДепУО)	Q	М	М	D	D	D
5	О размере капитала Банка	ДепУО	Q	М	М	D	D	D
6	О результатах оценки достаточности капитала Банка	ДепУО	Q	М	М	D	D	D
7	О достижении установленных сигнальных значений	ДОКР	F	F	F	D	D	D
8	О несоблюдении установленных лимитов	ДОКР	F	F	F	D	D	D

«Y» – ежегодно;

«Q» – ежеквартально;

«M» – ежемесячно;

«D» - ежедневно;

«F» - по факту выявления.

4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

4.1. Информация о величине и элементах капитала банковской группы, активов, взвешенных по уровню риска, и достаточности капитала банковской группы

4.1.1. Структура капитала

Наименование показателя	на 30.06.2017	на 31.12.2016
Основной капитал	17 971 487	13 850 272
Удельный вес основного капитала в собственных средствах	66,63%	60,61%
Дополнительный капитал	9 000 000	9 000 000
Удельный вес дополнительного капитала в собственных средствах	33,37%	39,39%
Собственные средства (капитал)	26 971 487	22 850 272

4.1.2. Величина и элементы источников базового капитала

Наименование показателя	на 30.06.2017	на 31.12.2016
Уставной капитал	19 240 000	19 240 000
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	2 865 751	2 865 751
Прибыль (убыток) предшествующих лет, данные о	(6 545 646)	2 295 641

которой подтверждены аудиторской организацией		
Прибыль (убыток) текущего года	2 532 489	(10 489 707)
Нематериальные активы	(64 886)	(19 568)
Отрицательная величина добавочного капитала	(56 221)	(41 845)
Базовый капитал, итого	17 971 487	13 850 272

4.1.3. Величина и элементы источников добавочного капитала

Наименование показателя	на 30.06.2017	на 31.12.2016
<i>Сумма источников добавочного капитала, итого</i>	0	0
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:</i>	0	0
Нематериальные активы	16 221	13 046
Акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций	40 000	28 800
Вложения Головной кредитной организацией в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций, из них:	0	0
существенные вложения	0	0
Добавочный капитал, итого*	(0)	(0)

4.1.4. Величина и элементы источников дополнительного капитала

Наименование показателя	на 30.06.2017	на 31.12.2016
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	0	0
Субординированный кредит по остаточной стоимости*	9 000 000	9 000 000
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:</i>	(0)	(0)
Дополнительный капитал	9 000 000	9 000 000

*Субординированный кредит в размере 9 000 000 тыс.руб., сроком погашения – 31.10.2025, процентная ставка – 2/3 от ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации.

4.1.5. Сравнительная информация об основных элементах собственных средств (капитала) банковской группы, а также показателях, уменьшающих их величину, и соответствующих показателях, включенных в состав консолидированной отчетности

на 30.06.2017

Ном ер п/п	Консолидированный балансовый отчет (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел I формы 0409808)		
	Наименование статьи	Ном	Данные на	Наименование статьи	Ном	Данные на

		ер стро ки	отчетную дату		ер стро ки	отчетную дату
1	2	6	4	5	6	7
1	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	26, 27	19 240 000	х	х	х
1.1	отнесенные в базовый капитал	Х	19 240 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный»	1	19 240 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	Х	0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как капитал»	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	Х	0	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	9 000 000
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	17, 18	46 654 189	х	х	х
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал		0	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход», всего, в том числе: классифицируемые как обязательства»	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		9 000 000	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего, из них:	46	9 000 000

2.2.1			-	субординированные кредиты	x	9 000 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10, 11	2 096 079	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	x	81 107	x	x	x
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	x	0	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	x	0	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 настоящей таблицы)	9	64 886
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	81 107	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1. 1	16 221
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	12.1	53 703	x	x	x
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	x	53 703	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	0
4.2	отложенные	x	0	«Отложенные	21	0

	налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»		
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	21.1	184 785	х	х	х
5.1	уменьшающие деловую репутацию (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	х	0	х	х	0
5.2	Уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	Х	0	х	х	0
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)»	28	0	х	х	х
6.1	уменьшающие базовый капитал	х	0	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	х	0	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала»; «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников), подлежащие поэтапному исключению»	37, 41.1. 2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	х	0	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	52	0
7	«Средства в кредитных	3,6,7, 9	92 933 211	х	х	х

	организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:					
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	«Несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций»	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	x	0	«Существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций»	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	«Несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций»	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	x	0	«Существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций»	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	«Несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций»	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	x	0	«Существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций»	55	0

4.1.6. Информация о фактических и нормативных значениях достаточности базового капитала, основного капитала, собственных средств (капитала) банковской группы

Наименование показателя	Нормативное значение (%)	Фактическое значение на 30.06.2017 (%)	Фактическое значение на 31.12.2016 (%)
Норматив достаточности базового капитала (Н 20,1)	min 4,5	13,5	9,4
Норматив достаточности основного капитала (Н 20,2)	min 6,0	13,5	9,4
Норматив достаточности собственных средств (Н 20,0)	min 8,0	23,6	15,5

В отчетном периоде, установленные Банком России требования к значениям нормативов Банковской группой выполнены, нарушений нет.

4.1.7. Сведения о величине активов банковской группы, взвешенных по уровню риска

Наименование показателя	на 30.06.2017	на 31.12.2016
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала банковской группы (Н20.1), в том числе	114 290 039	147 122 014
Активы I группы риска	0	0
Активы II группы риска	677 830	272 980
Активы III группы риска	7 589	10 089
Активы IV группы риска	68 721 214	101 867 237
Активы V группы риска	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска (ПК)	8 573 212	3 747 009
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	16 744 674	14 200 807
Операционный риск	773 898	560 478
Рыночный риск	9 739 972	19 463 844
Активы с пониженным коэффициентом риска	151 823	554 073
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала банковской группы (Н20.2), в том числе	114 290 039	147 122 014
Активы I группы риска	0	0
Активы II группы риска	677 830	272 980
Активы III группы риска	7 589	10 089
Активы IV группы риска	68 721 214	101 867 237
Активы V группы риска	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска (ПК)	8 573 212	3 747 009

Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	16 744 674	14 200 807
Операционный риск	773 898	560 478
Рыночный риск	9 739 972	19 463 844
Прочие активы	151 823	554 073
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала банковской группы (Н20.0), в том числе	114 290 039	147 122 014
Активы I группы риска	0	0
Активы II группы риска	677 830	272 980
Активы III группы риска	7 589	10 089
Активы IV группы риска	68 721 214	101 867 237
Активы V группы риска	0	0
Активы с повышенным коэффициентом риска (ПК)	8 573 212	3 747 009
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	16 744 674	14 200 807
Операционный риск	773 898	560 478
Рыночный риск	9 739 972	19 463 844
Прочие активы	151 823	554 073

5. СВЕДЕНИЯ О ЗНАЧИМЫХ РИСКАХ, ВОЗНИКАЮЩИХ В ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ В СВЯЗИ С ИМЕЮЩИМИСЯ В БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ БИЗНЕС-МОДЕЛЯМИ

Ниже описаны основные риски, которым подвержена деятельность банковской группы. Группа определяет процедуры управления для каждого вида рисков отдельно.

5.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Данный риск является значимым для Банка, в связи с чем ему уделяется пристальное внимание. От эффективности системы управления кредитным риском в значительной степени зависит эффективность деятельности Банка в целом.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Эффективность функционирования существующей в Банке системы управления кредитным риском обуславливается ее построением на следующих ключевых принципах:

- 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, как результат – в Банке соблюдается принцип обязательного согласования с риск-менеджментом всех нормативных документов по проведению операций, несущих в себе кредитный риск.

- Интеграция в кредитный процесс: обязательное наличие 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.

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.

Методология управления кредитным риском предусматривает определенные принципы, лимиты и ограничения уровня кредитного риска, закрепленные во внутренних нормативных документах АО «МСП Банк».

В целях снижения уровня кредитных рисков Банк в своей деятельности использует следующие лимиты и ограничения:

- устанавливает лимиты на каждый банк-партнер и организацию инфраструктуры, используя сформированную в Банке методологическую базу анализа финансового положения контрагентов 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.

Меры по совершенствованию методологии управления кредитным риском, последовательно проводимые Банком, направлены, прежде всего, на постоянную актуализацию внутренней нормативной базы по управлению кредитным риском с учетом требований Банка России к организации системы управления рисками и капиталом в кредитных организациях.

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банком была разработана, одобрена Правлением и утверждена Наблюдательным советом Банка Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк», которая обновляет подходы к идентификации и выделению значимых рисков, определению риск-аппетита Банка и группы,

управлению выделенными группами риска и капиталом банковской группы. Разработаны основные подходы к формированию рейтинговых моделей контрагентов Банка на основе вероятности дефолтов, работа над которыми продолжается в 2017 году.

Мониторинг и контроль уровня кредитного риска проводится по каждому требованию Банка к контрагенту; по субпортфелям, сгруппированным по направлениям деятельности и программам кредитования; по субпортфелям, сформированным подразделениями, участвующими в кредитном процессе; по совокупному кредитному портфелю в целом. В целях минимизации уровня кредитного риска Банком разработана система лимитов, позволяющая ограничить уровень кредитного риска. Правлением Банка установлены портфельные лимиты по кредитному портфелю и лимиты концентрации крупных кредитов. Кредитный комитет устанавливает лимиты по кредитным продуктам на заемщиков и контрагентов. Решения по сделкам связанных с Банком лиц (ограниченные 3% от капитала Банка на 1 связанного заемщика) и инсайдеров (ограниченные 2% от капитала Банка на 1 инсайдера) принимаются Правлением, а в остальных случаях – Наблюдательным советом. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты концентрации по отраслям и странам для диверсификации портфелей. Мониторинг лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

Кредитные лимиты на заемщиков и контрагентов напрямую зависят от финансовых результатов заемщика и от кредитного рейтинга, который является интегральной оценкой финансовой стабильности и платежеспособности заемщика. Внутренний кредитный рейтинг основывается на балльной оценке кредитоспособности на основе оценочных факторов: финансового положения заемщика; анализа деловой репутации и информации о бизнесе заемщика; оценки оборотов по счетам заемщика в Банке (стабильность финансовых потоков); оценки структуры акционеров (учредителей); кредитной истории.

Для управления кредитным риском Банком созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы, имеющие собственные задачи в зависимости от масштаба кредитного риска и направления деятельности.

Правление принимает решения по формированию структуры кредитного портфеля в целом, устанавливает лимиты по Банкам-контрагентам. Кредитный комитет Банка принимает решения по отдельным операциям, несущим кредитный риск, с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями. Некоторые обязанности Кредитного комитета возложены на Малый кредитный комитет, который принимает решения по ограниченному кругу операций в рамках конкретных программ предоставления кредитных продуктов (далее – «программы кредитования»).

Комитет по управлению активами и пассивами утверждает лимиты по рискам связанным с операциями на финансовых рынках; принимает решения, связанные с изменением структуры портфельных инвестиций, привлечением и размещением ресурсов; рассматривает текущие колебания рыночных цен на финансовые инструменты и принимает решение о формировании или сокращении соответствующих портфелей финансовых инструментов.

Для снижения потерь от реализации кредитного риска ответственные подразделения, участвующие в мониторинге кредитного риска, обеспечивают своевременное выявление проблемной задолженности. При выявлении проблемной или просроченной задолженности уполномоченные органы разрабатывают, а ответственные подразделения реализуют, наиболее эффективный план погашения

просроченной задолженности, учитывающий, в том числе, расходы Банка на возврат просроченной задолженности.

В соответствии с требованиями Банка России в установленных случаях Банк формирует резервы четырех видов. В зависимости от вида требований, по которым создается резерв, Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности или резервы на возможные потери; в зависимости от территории, на которой постоянно проживает или учрежден контрагент. Банк формирует резервы на возможные потери под операции с резидентами офшорных зон; в зависимости от классификации организации (депозитария), удостоверяющей права на ценные бумаги, приобретенные или переданные Банку без прекращения признания, являющиеся предметом залога, Банк формирует резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями).

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

Производные финансовые инструменты

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Оценка обесценения

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо

существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

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

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

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

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

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

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

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

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

В следующей таблице представлена информация о величине кредитного риска группы (за исключением взаимных требований участников группы):

Наименование показателя	на 30.06.2017	на 31.12.2016
Межбанковские кредиты и депозиты	61 117 774	90 134 676
Векселя	943 240	943 240
Юридические лица, всего, из них:	18 178 669	19 708 397
Корпоративные кредиты	7 441 794	13 865 570

<i>Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса</i>	<i>10 736 875</i>	<i>5 842 827</i>
Переуступка прав требования	154	154
Ссудная задолженность, итого:	80 239 837	110 786 467
Сформированный резерв на возможные потери	(13 539 335)	(13 788 133)
Чистая ссудная задолженность	66 700 502	96 998 334

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положениями 254-П и 283-П по состоянию на 30 июля 2017 года (за исключением взаимных требований участников группы):

Наименование показателя	Межбанковские кредиты и депозиты	Векселя	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам МСП	Переуступка прав требования
- I категория качества	30 296 468	706 487	2 429 096	2 060 065	0
- II категория качества	20 428 207	0	3 563 504	4 166 619	0
- III категория качества	1 419 903	3 000	1 055 947	1 277 325	0
- IV категория качества	0	0	3 000	415 825	0
- V категория качества	8 973 196	233 753	390 247	2 817 041	154
Итого	61 117 774	943 240	7 441 794	10 736 875	154
Сформированный резерв на возможные потери	(9 654 984)	(234 383)	(594 309)	(3 055 505)	(154)
Чистая ссудная задолженность	51 462 790	708 857	6 847 485	7 681 370	0

В таблице ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положениями 254-П и 283-П по состоянию на 31 декабря 2016 года (за исключением взаимных требований участников группы):

Наименование показателя	Межбанковские кредиты и депозиты	Векселя	Корпоративные кредиты	Кредиты субъектам МСП	Переуступка прав требования
- I категория качества	34 633 169	706 487	3 026 759	126 298	0
- II категория качества	38 069 134	0	8 815 155	2 471 964	0
- III категория качества	6 736 955	3 000	433 739	770 881	0
- IV категория качества	5 629 502	0	781 924	499 574	0
- V категория качества	5 065 916	233 753	807 993	1 974 110	154
Итого	90 134 676	943 240	13 865 570	5 842 827	154
Сформированный резерв на возможные потери	(10 133 580)	(234 383)	(1 541 870)	(1 878 146)	(154)
Чистая ссудная задолженность	80 001 096	708 857	12 323 700	3 964 681	0

В расчет фактически сформированного резерва на возможные потери входит обеспечение I и II категории качества, уменьшающее величину расчетного резерва на возможные потери с учетом следующих особенностей: формируемый в бухгалтерском учете резерв по ссудам II и хуже категории качества, предоставленным юридическим лицам, не может быть меньше 1 процента от суммы основного долга по ссуде, независимо от его минимального размера резерва, определенного в соответствии с методикой расчета изложенной в Положении Центрального Банка Российской Федерации от 26 марта 2004 года № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери

по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Кредиты, выдаются при наличии ликвидного обеспечения, учитывающего издержки на реализацию залога и достаточного покрытия основной суммы кредита и процентов по нему.

При рассмотрении имущества в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, удовлетворение которых при рассмотрении этого имущества в качестве обеспечения является необходимым:

- Требование ликвидности – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно обладать ликвидностью, т.е. ликвидность предполагаемого имущества не должна быть безнадежной, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность стоимостной оценки – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно подлежать стоимостной оценке, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность отчуждения – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно быть отчуждаемо, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность реализации – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть обращено на рынке, т.е. не изъято из оборота и не ограничено в обороте, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Надлежащее оформление – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть надлежащим образом оформлено, т.е. у залогодателя должно быть право распоряжения предлагаемым имуществом при условии сохранения имущества в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

В качестве приоритетных видов залогового обеспечения рассматриваются:

- объекты недвижимого имущества (жилого и нежилого фонда, земельные участки);
- собственные векселя Банка;
- котируемые ценные бумаги.

Проверки товаров в обороте (на складе), предоставленных в качестве залогового обеспечения, как правило, проводятся не реже одного раза в месяц, движимое имущество (за исключением запасов готовой продукции, товаров, сырья, материалов, полуфабрикатов в обороте (переработке)) - не реже одного раза в квартал, проверки недвижимости – не реже одного раза в 6 месяцев. Заложенное имущество, как правило, должно быть застраховано в пользу Банка, устанавливается параметрами кредитных продуктов Банка.

Главными требованиями к принимаемому обеспечению являются его ликвидность и достаточность для покрытия обязательств контрагента в случае его дефолта. Для удовлетворения указанных требований залог принимается Банком по залоговой стоимости, рассчитывается от оценочной стоимости с учетом залоговых дисконтов.

Соотношение оценочной стоимости залога и суммы обязательств по кредиту зависит от индивидуальных рисков и ликвидности залога по каждой операции, несущей кредитный риск, но не должно быть ниже залоговых дисконтов, установленных внутрибанковским положением по работе с залогами.

Обеспечение, учитываемое при расчете резерва, а также залоги, не учитываемые при расчете резерва, подвергаются мониторингу с установленной периодичностью. Наряду с мониторингом состояния залога, предметом контроля является рыночная стоимость залога и, по обеспечению, учитываемому при расчете резерва, – финансовое положение залогодателя.

Группа не оценивает кредитный риск на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Группы.

5.1.1. Кредитный риск на контрагента

Кредитный риск контрагента является частным случаем кредитного риска.

Политика по управлению кредитным риском контрагента, методы его оценки идентичны политике и методам оценки кредитного риска заемщиков Группы.

Лимиты кредитного риска контрагента устанавливаются Правлением.

С целью минимизации кредитного риска контрагента Группа стремится заключать сделки на биржевом рынке с центральным контрагентом.

В качестве инструмента минимизации кредитного риска контрагента Группа использует неттинг.

В составе банковской группы только Головная кредитная организация проводит операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ), поэтому величина кредитного риска банковской группы, возникающего по операциям с ПФИ – это величина кредитного риска АО «МСП Банк» по производным финансовым инструментам.

По состоянию на 31.03.2017 в балансе Банковской группы отсутствуют операции с ПФИ.

5.2. Риск секьюритизации

Головная кредитная организация банковской группы проводит секьюритизацию финансовых активов (кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства - МСП) в соответствии с Федеральным законом №209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" от 24.07.2007, а так же в соответствии с Приказом №74 Минэкономразвития «Об утверждении основных положений стратегии национальной гарантийной системы поддержки малого и среднего предпринимательства на период до 2020 года» от 19 февраля 2015г., с целью поддержки деловой активности и повышения финансовой доступности для субъектов МСП, обеспечения финансирования и рефинансирования кредитов, обеспеченных кредитами МСП, путем передачи прав (требований) специализированному финансовому обществу (СФО) на основании договора купли-продажи прав требований по кредитам, а также в результате универсального правопреемства, с последующим выпуском (эмиссией) и исполнением специализированным финансовым обществом обязательств по облигациям.

Секьюритизация является одним из источников долгосрочного финансирования выдачи

кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства, позволяющим диверсифицировать базу фондирования с привлечением более дешевых ресурсов и улучшения ликвидности.

В общем случае, для секьюритизированных финансовых активов принимается во внимание и степень перехода рисков и выгод, связанных с активами, передаваемыми Банком-оригинатором другой организации, и степень контроля, осуществляемого Банком-оригинатором над СФО.

Уступленные активы должны удовлетворять критериям полного прекращения признания:

Банк-оригинатор передает право на получение денежных средств по активу;

Банк-оригинатор передает практически все риски и выгоды, связанные с таким активом.

Доходы или убытки в результате выбытия имущества рассчитываются как разница между ценой договора купли-продажи и балансовой стоимостью выбывающих финансовых активов.

Процентные доходы по приобретенным облигациям с плавающей процентной ставкой учитываются, начиная с даты ее объявления эмитентом.

Соглашением сторон по Договору об оказании услуг по обслуживанию прав требований предусмотрен обратный выкуп Банком-оригинатором финансовых активов (кредитов субъектам МСП) в случае наступления событий, связанных с потерей качества активов. Право/обязательство выкупа, рассматривается как условие договора, которое Банк-оригинатор должен выполнить в рамках оказания услуг по Договору об оказании услуг по обслуживанию прав требований, а именно, поддержания надлежащего качества пула прав требований и не рассматривается как предмет опциона. Обратный выкуп прав требований признается сделкой купли-продажи прав требований по кредитам.

Доходы или убытки в результате обратного выкупа рассчитываются как разница между ценой приобретения активов и номинальной стоимостью приобретенных прав требования по кредитам.

Уступка прав требований по кредитам позволяет снизить кредитный риск путем его разделения между эмитентом и инвесторами (при последующей эмиссии облигаций). В случае обратного выкупа Банком-оригинатором уступленных требований, по которым в период их обслуживания возникли признаки дефолта (просрочка по которым превысила 90 дней), Банк-оригинатор подвергается следующим видам риска:

- кредитный риск – появляется возможность увеличения давления на обязательные нормативы и капитал Банка-оригинатора, а также угроза роста уровня просрочки по портфелю и объема создаваемых резервов;
- риск ликвидности – появляется возможность ухудшения ликвидности Банка-оригинатора в следствие выкупа и перехода прав требований по таким кредитам обратно на баланс Банка-оригинатора.

Подверженность Банка-оригинатора юридическим, экономическим и организационным рискам незначительна в связи с прозрачностью структуры сделки, соответствием сделки действующему законодательству и полным сопровождением сделки квалифицированными юридическими консультантами и организатором, имеющими обширный опыт в сопровождении и организации сделок

секьюритизации.

Деятельность СФО ограничена законом №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» от 22 апреля 1996г. с изменениями внесенными Федеральным законом от 21.12.2013 №379-ФЗ (далее – Закон), в соответствии с которым исключительной деятельностью специализированных финансовых обществ является приобретение имущественных прав требовать исполнения от должников уплаты денежных средств по кредитным договорам займа и (или) иным обязательствам, включая права, которые возникнут в будущем из существующих или из будущих обязательств, приобретение иного имущества, связанного с приобретаемыми денежными требованиями, в том числе по договорам лизинга и договорам аренды, и осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом денежных требований.

СФО не вправе заключать возмездные договоры с физическими лицами и осуществлять виды предпринимательской деятельности, не предусмотренные Законом. В соответствии с Законом СФО не может иметь штат сотрудников (для максимальной защиты интересов владельцев облигаций).

Полномочия единоличного исполнительного органа СФО должны быть переданы коммерческой организации. Ведение бухгалтерского учета СФО также должно быть передано специализированной организации. Добровольная ликвидация СФО допускается только после погашения всех размещенных или находящихся в обращении облигаций этого СФО, в связи с этим риск банкротства отсутствует. Иными словами, СФО выполняет функцию расчетного механизма для осуществления эмиссии облигаций с покрытием правами требованиями по кредитам, обладает ограниченной правоспособностью и не ведет никакой независимой от сделки по секьюритизации активов деятельности (в том числе какой-либо хозяйственной деятельности).

Выпущенные ценные бумаги согласно международным правилам (традициям) секьюритизации подразделяются на два транша - старший и младший. Младший транш (не менее 10% выпуска) выкупается Банком-оригинатором и, согласно действующим требованиям Банка России, учитывается и отражается им в отчетности Банка, т.к. риски по бумагам младшего транша в полном объеме несет оригинатор. Банк-оригинатор получает процентный доход по данному траншу в виде разницы между поступлениями, связанными с правами требованиями и соответствующими выплатами по выпущенным облигациям. Старший транш, доля которого составляет не более 90% эмиссии, размещается по открытой подписке на организованном рынке (Московская Биржа) и выкупается инвесторами.

В силу сложившейся практики необходимой частью сделки секьюритизации является создание специальных резервов Эмитента. Необходимость создания специальных резервов обусловлена требованиями рейтинговых агентств и участников рынка ценных бумаг. Как правило, создаются следующие резервы:

- резерв специального назначения (используется в случае недостаточности поступлений по правам требования по кредитам);
- резерв на непредвиденные расходы.

5.3. Географический риск

Географический риск — риск, связанный с географическим положением объекта,

относительного которого проводится анализ. Подразделяется на страновой и региональный и отражает весь комплекс особенностей данной территории. Банк присутствует на международных рынках и, соответственно, подвержен влиянию географического (странового) риска, присущего деятельности его иностранных контрагентов. Однако, основную деятельность Банк осуществляет и подавляющую часть дохода получает на территории Российской Федерации.

Принимая во внимание все тенденции, наблюдаемые в экономике Российской Федерации, Банк в своей деятельности старается адекватно учитывать весь комплекс возникающих рисков. Этот риск не выделяется как самостоятельный вид риска для управления, но обязательно учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами, являющимися нерезидентами, будь то кредитные организации или корпоративные клиенты.

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с компаниями специального назначения этих российских контрагентов, отнесены в графу «Российская Федерация». Наличные денежные средства, и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств по состоянию:

на 30 июня 2017 года:

Наименование показателя	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства	3	0	0	3
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, включая:	1 441 794	0	0	1 441 794
- Обязательные резервы	73 800	0	0	73 800
Средства в кредитных организациях	14 956	30 889	1 764	47 609
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 954 943	0	0	2 954 943
Чистая ссудная задолженность	81 545 265	661 102	0	82 206 367
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая:	10 425 594	253 641	0	10 679 235
- Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Налоговые активы, включая:	72 169	0	0	72 169
- Отложенные налоговые активы	53 703	0	0	53 703
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 014 972	0	0	2 014 972
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0

Прочие активы	1 444 306	51 372	0	1 495 678
Итого активы	101 017 109	997 004	1 764	102 015 877
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	34 618 609	0	0	34 618 609
Средства кредитных организаций	40 386 909	88 048	0	40 474 957
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 179 232	0	0	6 179 232
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	165 301	0	0	165 301
Налоговые обязательства, включая:	184 785	0	0	184 785
- Отложенные налоговые обязательства	184 785	0	0	184 785
Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2 289 916	1	0	2 289 917
Итого обязательства	83 824 752	88 049	0	83 912 801

на 31 декабря 2016 года:

Наименование показателя	Российская Федерация	Страны ОЭСР	Страны не ОЭСР	Итого
Активы				
Денежные средства	1	0	0	1
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, включая:	971 019	0	0	971 019
- Обязательные резервы	138 238	0	0	138 238
Средства в кредитных организациях	324 000	33 726	2 011	359 737
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 716 846	0	0	6 716 846
Чистая ссудная задолженность	106 498 336	0	0	106 498 336
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включая:	8 989 421	194 765	51 188	9 235 374
- Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Налоговые активы, включая:	33 196	0	0	33 196

- Отложенные налоговые активы	17 166	0	0	17 166
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 313 770	0	0	2 313 770
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	2 271 239	168 288	0	2 439 527
Итого активы	128 117 828	396 779	53 199	128 567 806
Обязательства				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	43 124 000	0	0	43 124 000
Средства кредитных организаций	55 978 326	0	0	55 978 326
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 729 546	0	0	5 729 546
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	2 039 354	0	0	2 039 354
Налоговые обязательства, включая:	198 547	0	0	198 547
- Отложенные налоговые обязательства	0	0	0	0
Прочие обязательства и резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	1 867 872	0	0	1 867 872
Итого обязательства	108 937 645	0	0	108 937 645

5.4. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения убытков или снижения прибыли вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск, включает в себя как общий (систематический) риск (риск убытков, связанных с общими колебаниями рыночных факторов риска, например с изменением процентных ставок волатильности цен и т.п.) и специфический (риск убытков, связанных с колебаниями цены конкретного актива, обусловленными свойственными данному активу факторами (например, ухудшение финансового положения эмитента ценных бумаг).

Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Группа устанавливает размер Аппетита к риску на: величину активов взвешенных с учетом риска (RWA), долю в общих активах взвешенных с учетом риска и величину стоимости под риском (VaR).

Управление рыночным риском осуществляется через управление валютным, фондовым и процентным рисками.

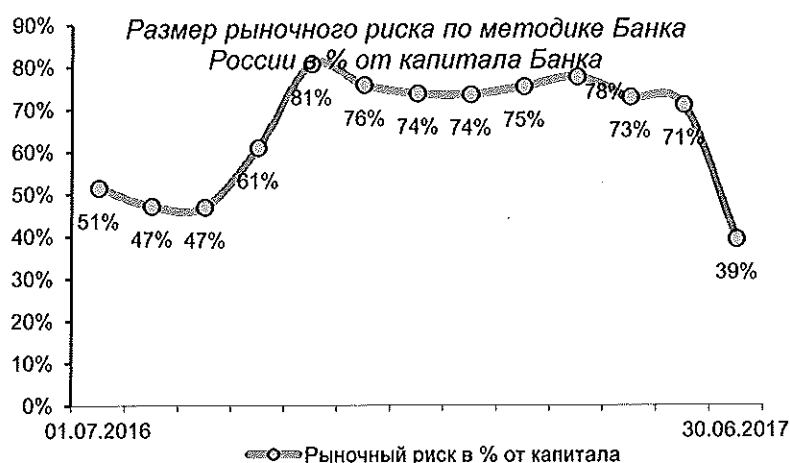
Ключевыми элементами системы управления рыночными рисками в Группе, являются:

- количественная оценка рыночных рисков;
- определение процентной политики, исходя из обеспечения прибыльности функционирования Группы, на основе мониторинга соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности, использование в договорах возможности изменения процентной ставки в зависимости от ситуации на рынке банковских услуг;
- анализ чувствительности баланса Группы к изменениям рыночных параметров (процентных ставок, валютных курсов);
- GAP-анализ (анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала);
- сценарный анализ активных и пассивных операций Банка;
- процедура установления и контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.

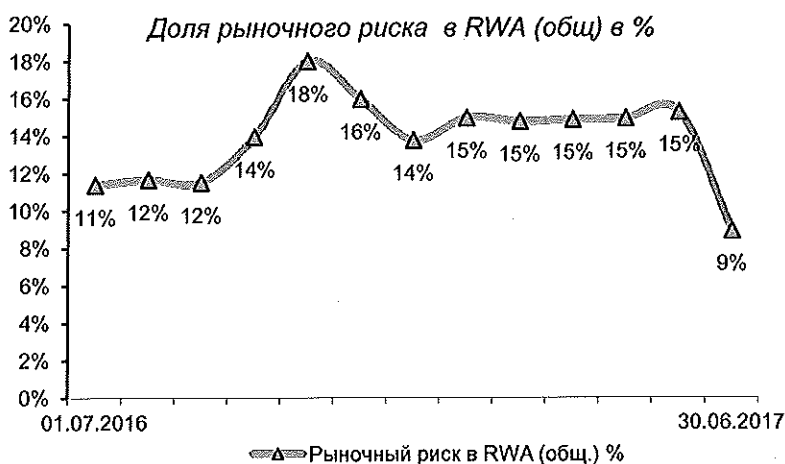
В таблице показаны значения процентного, фондового, валютного и итогового рыночного риска, рассчитанные Группой в соответствии с Положением Банка России № 511-П от 03 декабря 2015 года «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – положение № 511-П). Значение рыночного риска используется для вычисления показателей нормативов достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2) в соответствии с Инструкцией № 139-И:

Наименование показателя	на 30.06.2017	на 31.12.2016
Совокупный рыночный риск, всего, том числе:	9 739 972,4	19 463 843,9
Процентный риск, в том числе:	779 197,8	1 557 107,5
- Общий процентный риск	174 671,5	193 022,3
- Специальный процентный риск	604 526,3	1 364 085,3
- Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска	0	0
Фондовый риск, в том числе :	0	0
- Общий фондовый риск	0	0
- Специальный фондовый риск	0	0
- Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	0	0
Товарный риск, всего, в том числе:	0	0
- основной товарный риск	0	0
- дополнительный товарный риск	0	0
- Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска	0	0
Валютный риск, всего, в том числе:	0	0
- Гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска	0	0

* Расчет рыночного риска произведен с учетом Положения 511-П от 03.12.2015г. "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".



Динамика доли рыночного риска в общей величине активов взвешенных с учетом риска (RWA).



Для оценки величины рыночного риска Группа также использует метод оценки стоимости, подверженной риску (Value at Risk, VaR), т.е. величины потерь, которая не будет превышена с вероятностью, равной доверительному уровню, либо аналогичной по экономическому смыслу экспертной оценки. При расчете VaR доверительный уровень расчета устанавливается в размере не менее 95-99%, а горизонт исторического анализа – не менее 1 года.

Анализ чувствительности Группы к рыночному риску по состоянию на 30 июня 2017 года представлен ниже:

Вид риска	Сценарий «кризис» (базовая дата 01.07.2017)	Влияние на показатели портфеля Группы, подверженного рыночному риску
Валютный риск	Относительно базовой даты рост курса доллара США на 50%	Положительная валютная переоценка валютных ценных бумаг: 90'714,5 тыс. руб.

Процентный риск торгового портфеля	Относительно базовой даты рост доходности гос.облигаций на 6%, корпоративных облигаций на 14%	Отрицательная переоценка ценных бумаг: 1'760'601,6 тыс. руб.
Фондовый риск	Относительно базовой даты снижение фондового индекса ММВБ на 70%	Отрицательная переоценка акций и фьючерса на индекс ММВБ: 0 тыс. руб.

Анализ чувствительности Группы к рыночному риску по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен ниже:

Вид риска	Сценарий «кризис» (базовая дата 01.01.2017)	Влияние на показатели портфеля Группы, подверженного рыночному риску
Валютный риск	Относительно базовой даты рост курса доллара США на 50%	Положительная переоценка валютных ценных бумаг: 13'702,5 тыс. руб.
Процентный риск торгового портфеля	Относительно базовой даты рост доходности гос.облигаций на 6%, корпоративных облигаций на 14%	Отрицательная переоценка ценных бумаг: 2'594'384,8 тыс. руб.
Фондовый риск	Относительно базовой даты снижение фондового индекса ММВБ на 70%	Отрицательная переоценка акций и фьючерса на индекс ММВБ: 0 тыс. руб.

5.5. Валютный риск

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

Банк управляет валютным риском, устанавливая контроль над своей открытой валютной позицией, прогнозируя изменения обменных курсов российского рубля и прочих макроэкономических показателей, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, на конец каждого дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России 178-И.

Казначейство Банка ежедневно получает информацию от ДепУО о совокупной валютной позиции Банка и принимает меры по минимизации валютного риска. Банк использует свопы, форварды и фьючерсные контракты в долларах США, в основном обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже, в качестве основных инструментов для управления рисками. Для анализа валютного риска по каждой валюте, в которой Банк управляет открытой валютной позицией, проводя следующие мероприятия:

- анализируется динамика изменения курса соответствующей валюты;
- определяются факторы, влияющие на курс соответствующей валюты;
- определяется целесообразность создания длинной (короткой) позиции;
- определяется совокупная величина прибыли/убытка, возникающая от переоценки позиции;
- определяется отношение рассчитанной совокупной величины доходов (убытков) и капитала.

На основании проведенного анализа валютного риска:

- устанавливается максимальная величина валютной позиции (лимитирование валютной позиции);
- устанавливается максимальная величина соотношения убытков от переоценки позиции (риск Аппетит).

Комитет управления активами и пассивами устанавливает лимиты на валютный риск как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и организует контроль их соблюдения.

Комитет по управлению рисками устанавливает лимит допустимых размеров дневных убытков, лимит внутрисуточной открытой валютной позиции в разрезе видов валют.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетной даты при том, что другие переменные остались бы неизменными:

Наименование показателя	на 30.06.2017 Воздействие на прибыль или убыток	на 31.12.2016 Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 30%	897,8	7 146,5
Ослабление доллара США на 30%	(879,8)	(7 146,5)
Укрепление евро на 30%	575,2	103,4
Ослабление евро на 30%	(575,2)	(103,4)
Укрепление прочих валют на 30%	518,7	518,1
Ослабление прочих валют на 30%	(518,7)	(518,1)

5.6. Фондовый риск

Фондовый риск – риск изменения цены акций и производных финансовых инструментов. Основными методами управления риском изменения цены акций, применяемыми Банком, являются:

- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установка лимитов на операции с ценными бумагами.

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.

При измерении риска изменения цены акций и производных финансовых инструментов оценивается степень изменения цены данного финансового инструмента в заданном периоде времени. При этом в расчет принимаются следующие факторы:

- ретроспективные данные о колебаниях цен;
- факторы, связанные с эмитентом;
- рыночная ликвидность данной ценной бумаги: рейтинги, присвоенные ценным бумагам известными рейтинговыми агентствами, и их характеристика в качестве финансовых инструментов;
- степень концентрации позиции Группы в ценных бумагах одного эмитента или в целом ряде его выпусков.

Операциями с непокрытыми акциями и производными финансовыми инструментами, Банк рассматривает как несущие в себе существенный риск. В целях минимизации риска изменения цен Комитет по управлению активами и пассивами и/или Правление Банка устанавливает номинальные лимиты по видам финансовых инструментов, определяющие размер текущей позиции по ним на конец дня. Все операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами на ценные бумаги осуществляются в рамках установленных лимитов на эмитентов.

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

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

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

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

5.7. Процентный риск

Процентный риск в банковском портфеле – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Группы. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Убытки, возникающие в результате наступления процентного риска, измеряются как:

- вероятное сокращение разницы между полученными и уплаченными процентами;
- вероятное снижение справедливой стоимости активов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам (для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения);
- несовпадение степени изменения процентных ставок (для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки).

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством:

- мониторинга процентных ставок;
- мониторинга разрывов между активами и обязательствами, структурированными в соответствии с ожидаемыми потоками платежей;
- оптимизации структуры активов и обязательств по срокам и ставкам;
- анализа чувствительности процентной маржи Группы к изменению кривой доходности.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также по забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска. Для определения потенциальной величины процентного риска Банк использует метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ) и метод дюрации. При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и обязательствами, чувствительными к изменениям процентных ставок. При анализе с использованием метода дюрации критической считается величина процентного риска, обуславливающая снижение экономической стоимости Банка более чем на 20% от капитала.

В целях минимизации процентного риска в кредитных договорах предусматривается возможность пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения рыночной процентной ставки.

Органы управления Банком устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и организуют контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Анализ чувствительности Банка к процентному риску, фондовому и валютному риску осуществляется:

Процентный риск:

Анализ влияния изменения рыночных процентных ставок на финансовый результат, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок (подразумевающий отсутствие асимметричных изменений кривых доходности и наличие постоянной балансовой позиции и не принимающий во внимание влияние данных изменений на справедливую стоимость финансовых инструментов) сроком до 1 года.

Валютный риск:

Оцениваются максимальные возможные убытки от валютной переоценки, которые понесет Банк в случае полного использования лимита ОВП Казначейством Банка.

Фондовый риск:

Оцениваются максимальные возможные потери по портфелю ценных бумаг, которые на горизонте 10 дней с вероятностью 99% не превысят для Банка определенного значения.

Влияние на Капитал и норматив Н20.0:

Капитал на 30.06.2017. - 26 971 487 тыс. руб. (капитал на 31.12.2016. - 22 850 272 тыс. руб.)

Н20.0 = 23,6% (по состоянию на 31.12.2016 Н20.0=15,5%).

	на 30.06.2017	на 31.12.2016
	Результаты стресс-тестирования	Результаты стресс-тестирования
Фондовый риск (тыс. руб.)	396 929	742 855
Валютный риск (тыс. руб.)	11 690	13 923
Процентный риск (тыс. руб.)	1 202 773	530 641
Итого возможные потери (тыс. руб.)	1 611 391	1 287 419
Капитал Банка после потерь (тыс. руб.)	25 360 096	21 562 853
Достаточность капитала после потерь (Н1.0)	22,19%	14,63%

По процентному риску банковского портфеля

на 30.06.2017

Активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	от 1 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 180 дней до 1 года
Портфель ценных бумаг	10 406	-	-	-
Ссудная задолженность	21 041	3 222	4 274	5 818

Итого активов, чувствительных к % ставкам	31 448	3 222	4 274	5 818
Средства на счетах клиентов	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	65	-	-	100
Кредиты и депозиты банков/депозиты юридических лиц	7 632	1	210	691
Итого пассивов, чувствительных к % ставкам	7 697	1	210	792
ГЭП	23 751	3 221	4 063	5 026

на 31.12.2016

Активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	от 1 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 180 дней до 1 года
Портфель ценных бумаг	15 627	0	0	3
Ссудная задолженность	1 670	1 195	3 136	6 804
Итого активов, чувствительных к % ставкам	17 297	1 195	3 136	6 804
Средства на счетах клиентов	666	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	2 009	0	0
Кредиты и депозиты банков/депозиты юридических лиц	11 317	4 511	0	952
Итого пассивов, чувствительных к % ставкам	11 983	6 520	0	952
ГЭП	5 315	(5 325)	3 136	5 852

Идентификация и оценка уровня процентного риска по внутренней методологии Банка основывается на построении срочной структуры активов, пассивов и внебалансовых инструментов, подверженных процентному риску на ежедневной основе.

5.8. Операционный риск

Группа подвержена операционному риску, который является риском возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления организациями, входящими в Группу, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность организаций, входящих в Группу, внешних событий.

Управление операционным риском Группы направлено на снижение вероятности непредвиденных потерь всех предприятий Группы, и как следствие, затрат на финансирование их ликвидации. Управление операционным риском возложено на Комитет по банковским и информационным технологиям. Группой разработаны и применяются инструменты управления операционным риском, рекомендованные Банком России и Базельским комитетом по банковскому надзору.

Основным принципом системы управления операционным риском является участие всех сотрудников, независимо от занимаемой должности, в пределах их компетенции в выявлении факторов возникновения операционного риска и в реализации мер по поддержанию уровня операционного риска на допустимом (приемлемом) уровне.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, включающих в себя, в том числе: разделение функций, последующий контроль ввода данных, сверку данных, контроль при осуществлении расчетов, контроль исполнения, внутренний аудит, подтверждение операций, контроль полномочий на исполнение операции, внешний аудит, развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации и т.д.

На постоянной основе организовано выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска, формируются аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, осуществляется анализ полученной информации и оценка операционного риска, по итогам которых принимаются управленческие решения.

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

Группа на постоянной основе проводит оценку уровня операционного риска. Величина операционного риска банковской группы рассчитывается один раз в год, с использованием базово-индикативного метода, в рамках которого проводится расчет требований к капиталу под операционный риск.

По Банковской группе данная величина рассчитывается в соответствии с действующей на момент составления отчета редакцией Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Показатели за любой год, в котором прибыль до налогообложения за год была отрицательной или равной нулю, исключаются из расчета (приравниваются нулю).

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета собственных средств (капитала) на покрытие операционного риска, на 30.06.2017, представлены в Таблице 1.

Таблица 1

Наименование показателя	2014	2015	2016
Чистые процентные доходы кредитных организаций Группы	3 956 216	4 716 633	4 693 982
Чистые непроцентные доходы кредитных организаций Группы	643 040	965 526	502 561
Средняя величина дохода кредитных организаций Группы за 2014, 2015 и 2016 года			5 159 319
Величина операционного риска банковской группы АО «МСП Банк» на 30.06.2017			773 898

В целях предупреждения повышения уровня операционного риска Департамент оценки и контроля рисков проводит мониторинг операционного риска, который включает в себя: постоянное наблюдение за динамикой уровня операционного риска; сравнительно-качественный анализ факторов операционного риска, имеющих высокую степень влияния на его уровень; выявление устойчивой

тенденции проявления отдельных факторов операционного риска в отдельных направлениях деятельности, процессах и структурных подразделениях кредитных организаций, входящих в банковскую группу.

В целях недопущения ухудшения состояния организаций, входящих в банковскую группу вследствие реализации операционного риска Банком установлены лимиты и ключевые показатели операционного риска. Результаты контроля лимитов, причины их превышений доводятся в установленном порядке до органов управления банковской группы.

Служба внутреннего аудита проводит проверки эффективности системы управления рисками, в том числе, управления операционным риском.

5.9. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Цель управления ликвидностью – максимизация прибыли при сохранении необходимого и достаточного уровня ликвидных активов. Организационные и технологические подходы выстроены в соответствии с характером, масштабом и условиями деятельности Банка, с учетом требований Банка России и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности требованиям Центрального Банка Российской Федерации;
- осуществление постоянного контроля за платежной позицией Банка;
- проведение стресс-тестирования.

Группа подвержена риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, текущим счетам, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и других выплат по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Казначейство осуществляет управление платежной позицией, планирование и управление мгновенной и краткосрочной ликвидностью. Расчет величин предельных значений объемов активных и пассивных операций в разрезе инструментов производит Финансово экономический департамент. Оценку и анализ состояния ликвидности путем построения срочной структуры требований и обязательств проводит Департамент оценки и контроля рисков.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство, которое обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Группе.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Департамент оценки и контроля рисков на регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Комитет по управлению активами и пассивами реализует стратегию Банка в части управления риском ликвидности. Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Основным инструментом управления риском ликвидности является формирование резервов ликвидности, которые Банк осуществляет с использованием следующих инструментов:

- государственные ценные бумаги;
- бумаги ломбардного списка Банка России;
- прочие активы, входящие в список принимаемых в залог по операциям рефинансирования Банка России;
- долговые ценные бумаги первого эшелона, доступные для продажи.

Управление резервами ликвидности входит в функцию Казначейства Банка и осуществляется в строгом соответствии с внутрибанковскими лимитами на эмитентов и контрагентов, утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами. Решения по увеличению/сокращению и структуре резервов ликвидности утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами по представлению Казначейства.

В соответствии с утвержденным Положением по риску ликвидности в Банке используется система непрерывного мониторинга, оценки и контроля состояния ликвидности Банка. Сводный отчет по ликвидности, включающий в том числе информацию о ликвидной позиции, состоянии ликвидности в кризисных сценариях и прочее, предоставляется членам Правления на ежедневной основе.

Инструментом прогнозирования краткосрочной ликвидности является платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых денежных потоков, как по фактическим данным баланса, так и по прогнозным данным, получаемым от бизнес - подразделений. Для прогнозирования структурной ликвидности применяется GAP-анализ, позволяющий сделать вывод о степени структурной сбалансированности активов/обязательств баланса.

Банк поддерживает адекватный портфель краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

На ежедневной основе осуществляется мониторинг обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

В целях недопущения ухудшения состояния ликвидности Банком установлены ограничения (предельные и сигнальные значения) на риск-метрики: регуляторные нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4; избыток (дефицит) ликвидности на сроках до 5-ти, 30-ти, 360-ти дней в разрезе валют; ПКЛ – показатель краткосрочной ликвидности; NSFR – показатель стабильной базы фондирования.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Группы по срокам погашения по состоянию на 30.06.2017:

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	20 700	1 956	2 130	2 240	50 687	77 714
Ценные бумаги	10 406	0	0	0	6 015	16 421
Ссудная и приравненная к ней задолженность	341	1 266	2 143	3 578	14 307	21 635
Прочие активы	805	0	0	0	11 924	12 729
Итого активы	32 253	3 222	4 274	5 818	82 933	128 470
Итого активы нарастающим итогом	32 253	35 474	39 748	45 566	128 499	
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	785	1	210	691	72 965	74 653
Средства клиентов	6 847	0	0	0	0	6 847
Выпущенные долговые обязательства	65	0	0	100	0	165
Прочие заемные средства	523	179	264	246	45 593	46 806
Итого пассивы	8 220	181	474	1 038	118 225	128 470
Итого пассивы нарастающим итогом	8 220	8 401	8 875	9 913	128 137	
ГЭП	24 033	3 041	3 800	4 780	-35 653	0
ГЭП нарастающим итогом	24 033	27 074	30 874	35 653	-0	

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Группы по срокам погашения по состоянию на 31.12.2016:

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	11 541	985	1 421	4 591	81 982	100 520
Ценные бумаги	13 623	0	0	1 572	1 475	16 671
Ссудная и приравненная к ней задолженность	4 994	597	1 752	2 080	12 596	22 019
Прочие активы	1 504	0	0	0	6 120	7 624
Итого активы	31 661	1 582	3 173	8 243	102 174	146 833
Итого активы нарастающим итогом	31 661	33 243	36 416	44 660	146 833	
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	18 255	0	463	0	80 041	98 759
Средства клиентов	6 365	0	20	25	0	6 410
Выпущенные долговые обязательства	0	2 009	0	0	30	2 039
Прочие заемные средства	1 847	231	455	573	36 518	39 624
Итого пассивы	26 467	2 240	938	598	116 590	146 833
Итого пассивы нарастающим итогом	26 467	28 707	29 645	30 243	146 833	
ГЭП	5 194	-658	2 235	7 645	-14 416	0
ГЭП нарастающим итогом	5 194	4 536	6 771	14 416	0	

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления риском ликвидности.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребует в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Банк на регулярной основе проводит стресс-тестирование ликвидности по 4-м различным сценариям, охватывающим стандартные и более неблагоприятные рыночные условия, с целью ранней идентификации негативных тенденций и предупреждения последствий их возникновения. Тестирование осуществляется в соответствии с Методикой анализа ликвидности утвержденной Наблюдательным советом Банка. Результаты стресс-тестирования доводятся до Руководства Банка на ежедневной основе.

В Банке разработан план по управлению риском ликвидности в случаях возникновения чрезвычайных ситуаций, предусматривающий проведение, в том числе нижеследующих мероприятий:

- приведение структуры активов по срочности в соответствие со сроками обязательств, обеспечивающее их исполнение;
- сокращение расходов, в том числе на обслуживание долга Банка, и расходов на его управление;
- продажа активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций Банк
- продажа активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций Банка;
- увеличение собственных средств (капитала);
- снижение размера и (или) удельного веса текущих и краткосрочных обязательств в общей структуре пассивов;
- увеличение удельного веса среднесрочных и долгосрочных обязательств в общей структуре пассивов;
- прочие.

6. СВЕДЕНИЯ ИЗ КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И КОНСОЛИДИРОВАННОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ИНОЙ ИНФОРМАЦИИ О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

Номер п/п	Наименование статьи	Сведения из консолидированной финансовой отчетности		Сведения из консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы	
		номер строк и	данные на отчетную дату, тыс.руб.	номер строки формы 0409802	данные на отчетную дату, тыс.руб.
1	2	3	4	5	6
Активы					
1	Денежные средства и средства в центральных банках	1	19 864 303	1, 2	1 441 797
2	Средства в кредитных организациях	2, 5	42 748 226	3	47 609
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе:	3, 4	3 026 391	4	2 954 943
3.1	производные финансовые инструменты	6	-	4.1	-
3.2	прочие финансовые активы		-	4.2	-
4	Кредиты (займы)	7	-	6	67 374 576

	кредитным организациям				
5	Кредиты (займы) юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) и физическим лицам	7	14 043 100	6	14 831 791
6	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, переданные без прекращения признания		-	5	-
7	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7, 8	11 182 518	7, 8	11 701 235
8	Текущие и отложенные налоговые активы	10, 11	601 201	12	72 169
9	Активы и группы активов, предназначенные для продажи, а также прочие активы	12	3 001 784	14, 13	1 495 678
10	Инвестиции, удерживаемые до погашения		-	9	-
11	Инвестиции в дочерние, зависимые и иные организации-участники банковской группы		-	7, 8	-
12	Гудвил и нематериальные активы, в том числе:		-	11	81 107
12.1	гудвил		-	11.1	-
12.2	нематериальные активы (за вычетом прав на обслуживание ипотечных кредитов)		-	11	81 107
12.3	права на обслуживание ипотечных кредитов		-	11	-
13	Основные средства и материальные запасы	9	137 333	10	2 014 972
14	Всего активов	13	94 604 856	15	102 015 877
Обязательства					
15	Депозиты центральных банков	14	31 121 662	16	34 618 609
16	Средства кредитных организаций	15	21 027 708	17	31 474 957
17	Средства юридических лиц (не являющихся	16	6 178 319	18	6 179 232

	кредитными организациями)				
18	Обязательства по поставке ценных бумаг, а также по возврату проданного обеспечения		-	19	-
19	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:		-	19	-
19.1	производные финансовые инструменты		-	19.1	-
19.2	Прочие финансовые обязательства, предназначенные для торговли		-	19	-
20	Выпущенные долговые обязательства	17	166 442	20	165 301
21	Обязательства, включенные в группу выбытия, предназначенные для продажи, а также прочие обязательства	17, 21	-	22, 23	-
22	Текущие и отложенные обязательства, в том числе:	18	-	21	184 785
22.1	отложенные налоговые обязательства, связанные с возникновением гудвила		-	21.2	-
22.2	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием нематериальных активов (за исключением прав на обслуживание ипотечных кредитов)		-	21.3	-
22.3	отложенные налоговые обязательства, связанные с признанием прав на обслуживание ипотечных кредитов		-	21.4	-
23	Субординированный кредит (займ, депозит)	20	7 996 709	17, 18, 20	9 000 000
24	Резервы на возможные потери	18	1 807 487	24	1 717 297
25	Обязательства по		-	23.1	-

	пенсионному обеспечению				
26	Прочие обязательства	19	613 892	23	572 620
27	Всего обязательств	21	68 912 219	25	83 912 801
Акционерный капитал					
27	Средства акционеров (участников), в том числе включенные в:	22	20 969 227	26	19 240 000
27.1	базовый капитал		-	26	19 240 000
27.2	добавочный капитал		-	26	-
28	Нераспределенная прибыль (непогашенный убыток)	24	4 724 572	33	-4 000 034
29	Прочий совокупный доход и прочие компоненты капитала	24	(1 162)	29, 30, 31, 32, 34	2 863 110
30	Всего источников собственных средств	28	25 692 637	(36-35)	18 103 076

7. ИНФОРМАЦИЯ О ПОЛИТИКЕ И ПРАКТИКЕ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ В БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

Информация по данному разделу раскрыта на основании Положения об оплате труда и стимулирования работников Банка, разработанного с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных документов Банка России в целях усовершенствования системы оплаты труда, повышения материальной заинтересованности работников Банка в результатах труда с учетом принимаемых рисков, а также обеспечения финансовой устойчивости Банка.

Участники банковской группы, не являющиеся кредитными организациями, на индивидуальном уровне применяют различные методики оплаты труда, соответствующие действующему законодательству Российской Федерации.

7.1. Информация об органах головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, контролирующих вознаграждение, включая наименование, состав, задачи указанных органов, и информацию об основных особенностях и о целях политики банковской группы в области вознаграждения, в том числе о ее применении участниками банковской группы, включая нерезидентов

Органом головной кредитной организации, осуществляющим контроль вознаграждений, является Наблюдательный совет АО «МСП Банк», к компетенциям которого относится:

- утверждение внутренних документов Банка, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, а также утверждение других внутренних документов Банка, в случае если необходимость их утверждения Наблюдательным советом Банка предусмотрена законодательством Российской Федерации;

- рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, включая утверждение кадровой политики Банка;

- утверждение размера фонда оплаты труда Банка;

- принятие решений о сохранении или пересмотре документов, касающихся системы оплаты труда, не реже одного раза в календарный год.

Персональный состав на 01.07.2017 (действующий с 23.06.2017, утвержденный Решением Единственного акционера № 42):

Браверман Александр Арнольдович
Борисов Сергей Ренатович
Голованов Дмитрий Ярославич
Дмитриев Владимир Александрович
Констандян Артем Георгиевич
Кузнецова Виктория Викторовна
Любомудров Максим Германович
Теплов Олег Владимирович
Фомичев Олег Владиславович

При Наблюдательном совете АО «МСП Банк» создан постоянно действующий орган – Комитет по кадрам и вознаграждениям, целью создания которого является обеспечение содействия эффективному выполнению функций Наблюдательного совета Банка при рассмотрении вопросов:

- кадрового планирования;
- организации системы оплаты труда;
- формирования эффективной и прозрачной практики вознаграждения членов Наблюдательного совета Банка, исполнительных органов и иных руководящих работников Банка.

Персональный состав Комитета на 01.07.2017:

Кузнецова Виктория Викторовна – Председатель Комитета, член Наблюдательного совета АО «МСП Банк», член Правления, руководитель Дирекции корпоративного управления и юридического сопровождения финансовых операций АО «Корпорация «МСП»;

Жукова Светлана Борисовна – Заместитель Председателя Комитета, член Правления, заместитель Генерального директора АО «Корпорация «МСП»;

Ларионова Наталья Игоревна – член Комитета, член Правления, Статс-секретарь – заместитель Генерального директора АО «Корпорация «МСП»;

Тетерина Олеся Анатольевна – член Комитета, начальник отдела программ поддержки субъектов и инфраструктуры малого и среднего предпринимательства Департамента развития малого и среднего предпринимательства и конкуренции Минэкономразвития России.

Основными целями политики в области вознаграждений и компенсаций руководителей и работников Банка является:

- построение системы оплаты труда, отвечающей современным требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;

- обеспечение мотивации к эффективному решению стратегических и операционных задач;
- обеспечение материальной заинтересованности в ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей, в улучшении качественных и количественных результатов труда;
- оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда.

В первом полугодии 2017 состоялось 6 заседаний Наблюдательного совета АО «МСП Банк» и 4 заседания Комитета по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете АО «МСП Банк».

В течение отчетного периода вознаграждение членам Наблюдательного совета АО «МСП Банк» и Комитета по кадрам и вознаграждениям не выплачивалось.

7.2. Информацию о внешних консультантах с указанием направлений политики банковской группы по вознаграждениям, которые подвергались оценке внешних консультантов и (или) основаны на рекомендациях внешних консультантов

Независимая оценка системы оплаты труда в Банке на предмет соответствия требованиям законодательства по итогам работы за 2016 год в рамках подготовки годового аудиторского заключения осуществлялась аудиторами аудиторско-консалтинговой группой БДО Юникон.

7.3. Информацию о единоличном исполнительном органе, его заместителях, членах коллегиального исполнительного органа, а также иных служащих головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы, принимающих решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов банковской группы или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов головной кредитной организации банковской группы и кредитных организаций - участников банковской группы, а также информацию об иных лицах, ответственных за принятие рисков и управление ими, включая описание категорий указанных лиц (члены исполнительных органов, иные работники, осуществляющие функции принятия рисков) и информацию об их численности в каждой категории

В соответствии с требованием законодательства и действующим Положением об оплате труда в Банке выделены работники, ответственные за принятие рисков и управляющие ими.

Работник относится к категории принимающие риски, если:

- Работник занимает должность единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа – 9 человек;
- Работник занимает должность главного бухгалтера или заместителя главного бухгалтера Банка – 1 человек;
- Работник является членом постоянно действующего коллегиального органа Банка, ответственного за выработку решений, связанных с принятием кредитного риска, рыночного риска, управлением активами и пассивами и ликвидностью Банка – 20 человек;
- Работник осуществляет функции дилера/трейдера при заключении биржевых и внебиржевых сделок с ценными бумагами, векселями, купли-продажи иностранной валюты (в наличной и безналичной формах), доверительного управления денежными средствами и иным имуществом, межбанковских сделок и операций с Банком России – 2 человека;

- Работник совершает сделки купли/продажи ценных бумаг, финансовых инструментов по заявкам клиентов – 2 человека;

- Работник является руководителем структурного подразделения, осуществляющего функции по финансовой и нефинансовой поддержке МСП. Указанный работник является членом постоянно действующего коллегиального органа Банка, ответственного за выработку решений, связанных с принятием кредитного риска.

Общая численность работников, отнесенных к категории принимающие риски по состоянию на 30 июня 2017 года составляет 34 человека.

Работник относится к категории управляющие рисками, если соответствует одному из следующих критериев:

- Работник является Руководителем или Работником Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) Банка, Службы внутреннего аудита Банка – 9 человек;

- Работник является Руководителем или Работником структурного подразделения, осуществляющего функции по информационной безопасности Банка – 3 человека;

- Работник является Руководителем или Работником структурного подразделения, осуществляющего функции по управлению рисками Банка – 27 человек.

Общая численность работников, отнесенных к категории управляющие рисками, составляет 39 человек.

7.4. Сведения о порядке и системе вознаграждения, принятых в банковской группе

В соответствии с Уставом Банка организационная и штатная структура Банка, в том числе должностные оклады, утверждаются решением Наблюдательного совета Банка.

Положением об оплате труда и стимулировании работников АО «МСП Банк» (утверждено решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» от 13.10.2016, протокол № 143) определено, что размер должностного оклада устанавливается согласно штатного расписания в зависимости от уровня занимаемой должности. Для каждого уровня должности и категории определен размер квартального и/или годового премирования.

Указанное Положение определяет критерии отнесения работников к категории «принимаящие риски», а также подразделения, осуществляющие внутренний контроль и подразделения, осуществляющие управление рисками.

Оценка работников для целей квартального и годового премирования осуществляется в соответствии с Положением о порядке разработки, утверждения и оценки результатов выполнения ключевых показателей эффективности (утверждено решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» от 13.10.2016, протокол № 143).

В отношении работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, действует система оплаты труда, сочетающая оплату за фактически отработанное время исходя из установленного размера должностного оклада, квартальное и годовое премирование. При оценке указанных работников в соответствии с Положением о порядке разработки, утверждения и оценки результатов выполнения ключевых показателей эффективности для целей квартального и годового премирования основными показателями КПЭ являются показатели, отражающие качество выполнения задач, возложенных на подразделение.

Независимость фонда оплаты труда указанных работников обеспечивается за счет отсутствия среди показателей, оказывающих влияние на размер премирования, показателей, отражающих результаты деятельности структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк» (утверждена решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» № 1007-С от 9.12.2016, протокол № 146) в Банке определен перечень рисков, подлежащих управлению.

Из этого перечня Банк выделяет наиболее значимые риски с точки зрения их влияния на уровень возможных потерь для Банка. Исходя из бизнес-профиля Банка (реализация долгосрочной программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства), наиболее значимыми для Банка рисками являются кредитный риск, рыночные и структурные риски (риск ликвидности), а также (с учетом требований Банка России к оценке достаточности капитала) - операционный риск.

На основе применяемой классификации рисков Банк разрабатывает методологию выявления источников возникновения риска и определяет способы идентификации, оценки и учета каждого вида риска в соответствии с внутренними нормативными документами Банка по организации системы управления рисками.

Подразделения Банка (в рамках своих функциональных обязанностей) ведут учет принятых рисков, составляют регулярную отчетность об уровне принятых Банком рисков (в порядке и сроки, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка по организации системы управления рисками) и представляет ее на рассмотрение уполномоченных органов и руководству Банка.

Для учета принятых рисков в системе оплаты труда работников Банка в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда» Банк выделяет категорию работников, принимающих риски, в целях увязки их нефиксированной части оплаты труда с результатами инициированных/проводимых банковских операций, несущих в себе риски для Банка.

В соответствии с Положением № 991-П об оплате труда и стимулировании работников АО «МСП Банк» (утверждено решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» от 13.10.2016, протокол № 143) премирование работников осуществляется по результатам достижения КПЭ (ключевые показатели эффективности) по итогам отчетного периода. КПЭ разрабатываются для следующих уровней: КПЭ Банка, КПЭ руководства Банка, КПЭ работников, принимающих риски (кроме руководства Банка), КПЭ структурных подразделений.

Размер выплат по результатам достижения КПЭ по итогам отчетного периода устанавливается в процентах от должностного оклада и зависит от уровня должности работника и категории, к которой отнесен работник. Показатели имеют весовые значения в общем КПЭ в зависимости от важности или значимости результатов выполнения показателей для обеспечения эффективности деятельности Банка, от сложности, срочности и качества решения задач для выполнения соответствующего КПЭ.

На основании оценки результатов выполнения КПЭ Банка, КПЭ руководства, КПЭ структурных подразделений и КПЭ работников, принимающих риски (кроме руководства Банка), формируется расчет итоговых баллов оценки работников Банка по итогам выполнения КПЭ за отчетный период.

Если итоговый балл оценки КПЭ Банка за отчетный период составил 50 баллов и менее, премия по результатам достижения КПЭ за отчетный период всем работникам Банка не начисляется и не выплачивается.

Вопрос о выплате вознаграждения работникам по итогам года рассматривается только в случае наличия положительного финансового результата на конец года в соответствии с годовой отчетностью, составленной по РСБУ и подтвержденной аудиторским заключением.

К общим для Банка количественным и качественным показателям, отражающим совокупность всех принимаемых Банком рисков и влияющим на определение нефиксированной части оплаты труда работников в I полугодии 2017 года относились:

- объем прямой кредитной поддержки субъектов МСП,
- объем выданных гарантий в рамках НГС, 223-ФЗ и 44-ФЗ,
- объем финансовой поддержки, доведенной до субъектов МСП,
- качество кредитного портфеля по Программе финансовой поддержки МСП и выданным гарантиям в рамках НГС, 223-ФЗ и 44-ФЗ,
- отношение административно-хозяйственных расходов к работающим активам;
- максимальный прирост NPL.

По результатам II квартала 2017 года данные показатели составили:

№ п/п	Наименование показателя	Единица измерения	Удельный вес	Значение КПЭ			Фактическое значение	Оценочный балл КПЭ	Итоговый балл оценки КПЭ
				Целевое (100 баллов)	Полученное (100 баллов)	Максимальное (120 баллов)			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Объем прямой кредитной поддержки субъектов МСП	млрд руб	25%	7.60	8.35	9.19	7.83	100	25.00
2	Объем выданных гарантий в рамках НГС, 223-ФЗ и 44-ФЗ	млрд руб	20%	4.00	4.40	4.84	5.06	120	24.00
3	Объем финансовой поддержки субъектов МСП	млрд руб	15%	75.79	83.37	91.71	79.14	100	15.00
4	Качество кредитного портфеля по Программе финансовой поддержки МСП и выданным гарантиям в рамках НГС, 223-ФЗ и 44-ФЗ	%	15%	16.63	14.97	13.47	16.32	100	15.00
5	Отношение административно-хозяйственных расходов к работающим активам	%	15%	2.08	1.87	1.69	1.33	120	18.00
6	Максимальный прирост NPL	млрд руб	10%	2.79	2.51	2.26	1.04	120	12.00
				100%					109.00

Итоговое выполнение КПЭ Банка за II квартал 2017 года составило 109 баллов.

В качестве других количественных и качественных показателей, применяемых для оценки уровня достижения КПЭ в целях выплаты нефиксированной части оплаты труда, используются показатели, позволяющие оценить своевременность выполнения задач, возложенных на подразделения, соблюдение сроков представления информации, качество предоставляемой информации/услуг, недопущение причинения материального ущерба Банку и другие показатели отношения работников к своим функциональным (должностным) обязанностям.

7.5. Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков и управление ими (раздельно по каждой категории работников):

за I-е полугодие 2017 года

	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Работники, осуществляющие управление рисками
- количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда;	нет	нет	40
- количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу;	нет	нет	нет
- количество и общий размер выходных пособий;	1 1 800,0	2 1 341,2 размер наиболее крупной выплаты – 915,0	8 1 390,3 размер наиболее крупной выплаты – 302,9
- общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат (денежные средства, акции или финансовые инструменты, иные способы);	нет	нет	нет
- общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка;	нет	нет	нет
- общий размер выплат в отчетном году по видам			

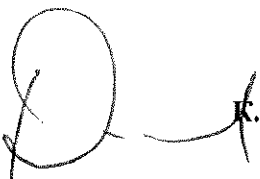
выплат:			
фиксированная часть вознаграждения	51 551,0	70 883,0	49 782,2
нефиксированная часть вознаграждения	0,0	0,0	2 744,3
отсрочка (рассрочка) вознаграждения	0,0	0,0	0,0
корректировка вознаграждения	0,0	0,0	0,0
формы выплат, включая выплаты денежными средствами, акциями или финансовыми инструментами и иными способами;	безналичные денежные средства	безналичные денежные средства	безналичные денежные средства
- общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:	нет	нет	нет
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки;	нет	нет	нет
общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки.	нет	нет	нет

В 1 полугодии 2017 года работникам категории «принимающие риски» ежеквартальные премии и премия по итогам года не выплачивались.

Для работников, осуществляющих управление рисками, нефиксированным вознаграждением является квартальная премия.

В связи с тем, что премия по итогам работы за 2016 год не выплачивалась, отсрочка (рассрочка) выплаты нефиксированной части вознаграждения не применялась.

Заместитель Председателя Правления



К.Н. Семенов

И.о. Главного бухгалтера



Т.В. Боязытова

