

ОАО «МСП БАНК»

Информация о принимаемых головной кредитной организацией банковских групп рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом за период с 1 января по 30 июня 2014 года

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая информация подготовлена открытым акционерным обществом «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Банк») (далее – Банк) за период с 1 января по 30 июня 2014 года в соответствии с требованиями Указания банка России от 25 октября 2013 года № 3080-У «О формах, порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание № 3080-У).

Банком 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 ЗАО «Интерфакс» (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=451>).

1. СВЕДЕНИЯ ОБЩЕГО ХАРАКТЕРА О ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

1.1. Краткая информация о банковской группе (сведения о консолидируемых участниках банковской группы)

В состав банковской консолидируемой группы включаются следующие участники:

Головная кредитная организация

Полное фирменное наименование:	открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»
Сокращенное фирменное наименование:	ОАО «МСП Банк»
ИНН (если применимо):	7703213534
ОГРН: (если применимо):	1027739108649
Место нахождения:	Россия, 115035, г. Москва, улица Садовническая, д. 79

Консолидируемые участники

Полное фирменное наименование:	Открытое акционерное общество «Лизинговая компания Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства»
Сокращенное фирменное наименование:	ОАО «МСП Лизинг»
ИНН (если применимо):	7706268563
ОГРН: (если применимо):	1037739035113
Место нахождения:	Россия, 115035, г. Москва, Садовническая набережная, д. 79
Размер доли участия головной кредитной организации в уставном капитале коммерческой организации:	100%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, в уставном капитале головной кредитной организации:	0%

ОАО «МСП Лизинг» - уставной капитал головной кредитной организации составляет 200000 тыс.руб. (100% обыкновенных именных бездокументарных акций).

Полное фирменное наименование:	Закрытый Паевой Инвестиционный Фонд долгосрочных прямых инвестиций «Модернизация Инновации Развитие»
Сокращенное фирменное наименование:	ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «МИР»
ИНН (если применимо):	-
ОГРН: (если применимо):	-
Место нахождения:	Россия, 121099, г. Москва, улица Новый Арбат, д. 36/9
Размер доли участия головной кредитной организации в капитале коммерческой организации:	100%
Доля обыкновенных акций коммерческой организации, в уставном капитале головной кредитной организации:	0%

ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «МИР» - головной кредитной организацией приобретены пай на сумму 500000 тыс.руб. (по состоянию на 01.07.2014 головная кредитная организация является единственным пайщиком).

1.2. Сведения о неконсолидируемых участниках

В состав банковской (консолидированной) группы не включены данные участников: ООО "Развитие" с долевым участием ОАО "МСП Банк" в размере 45000 тыс.руб., что составляет - 6,7% и ООО "РВК" с долевым участием ОАО "МСП Банк" в размере 1000 тыс.руб., что составляет - 0,2%.

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

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

В первом полугодии 2014 года темпы роста экономики России продолжили замедляться. По итогам 1 квартала 2014 года ВВП вырос на 0,9% в годовом выражении, а по итогам 2 квартала 2014 года экономика прибавила 0,8%. Таким образом, рецессии удалось избежать, но положительный результат за первые шесть месяцев был обусловлен, в основном, эффектом низкой базы (Росстат пересмотрел в худшую сторону данные за 1 полугодие 2013 года).

При этом продолжается спад капитальных инвестиций (в марте показатель упал на 4,3% в годовом выражении, в июне инвестиции прибавили 0,5%, но уже в июле снижение возобновилось) и потребления (в июне темпы роста составили лишь 0,7% против 4,1% в марте). Остается слабой ситуация и в промышленном производстве: годовые темпы роста в июне замедлились до 0,5% в сравнении с 1,4% в марте.

В апреле Минэкономразвития России понизило базовый прогноз по росту ВВП в 2014 году с 2,5% до 0,5%. Продолжился активный отток капитала из страны: в 1 квартале 2014 года он составил 50,6 млрд. долл. США, что примерно соответствует годовому показателю за весь 2013 год, а по итогам 2 квартала 2014 года отток составил почти 26 млрд. долл.США. Минэкономразвития России не исключает, что по итогам года отток превысит 100 млрд. долл. США.

С начала года резко возросла волатильность курса рубля (были обновлены исторические минимумы к доллару США и Евро).Некоторая стабилизация курса рубля в конце 2 квартала 2014 года была временной, в 3 квартале 2014 года снижение возобновилось.

Таким образом, в целом макроэкономическая ситуация, в которой реализовывалась Программа, не была благоприятной.

Рынок кредитования МСП демонстрировал замедление темпов прироста: объем выданных кредитов в первом полугодии 2014 года прибавил по сравнению с аналогичным периодом 2013 года 6,3% (годом ранее темп прироста составлял 13,3%) и составил 3,8 трлн. рублей, портфель задолженности прибавил за последние 12 месяцев 9,9% (годом ранее темп прироста составлял 15,3%) и по состоянию на 01.07.2014 составил 5,35 трлн. рублей.

Доля просроченной задолженности в портфеле с начала года выросла на 0,56 процентных пункта и составила 7,64%. Доля 30 крупнейших банков на рынке упала с 01 января 2014 года на 0,5 процентного пункта и составила 59,9% портфеля задолженности.

Региональным банкам небольших размеров удастся при динамичном росте портфеля займов сектору МСП сохранять его высокое качество. Поэтому они составляют большинство среди банков-партнеров по Программе. По данным Банка России на 01 июля 2014 года доля просроченной задолженности субъектов МСП в портфеле банков, не входящих в ТОП-30, составляет лишь 4,3% - за последние 12 месяцев она практически не изменилась. В то же время доля «просрочки» в портфеле крупнейших 30 банков страны

составляет 9,9%, что и обеспечивает в среднем по рынку высокий уровень «плохих кредитов».

Доля Банка на рынке кредитования малого и среднего бизнеса с начала года значимым образом не изменилась и составляет 1,46%.

ОАО «МСП Банк», дочерняя компания Внешэкономбанка, реализует Программу финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, которая работает по принципу двухуровневого механизма через широкую сеть партнеров: Банк заключает договоры с партнерами (банками и организациями инфраструктуры: лизинговыми и факторинговыми компаниями, микрофинансовыми организациями, региональными фондами и т.д.) в рамках действующей продуктовой линейки, а партнеры, в свою очередь, предоставляют поддержку субъектам МСП в соответствии с их потребностями.

Данная организация работы позволяет предоставлять разные виды поддержки большому количеству предпринимателей во всех регионах России, в т.ч. моногородах и регионах со сложной социально-экономической ситуацией.

Согласно Стратегии развития Банка, ключевыми целями Программы являются увеличение объема финансирования неторговых МСП, включая инновационные МСП, и содействие развитию новых рынков предоставления поддержки малому и среднему бизнесу.

Стратегическими нишами Банка на рынках финансовых ресурсов являются кредитование инновационных проектов МСП, долгосрочное кредитование неторгового бизнеса, лизинг (кроме ж/д техники и легковых авто), факторинг для неторговых МСП и микрофинансирование на предпринимательские цели.

В 2013 году спектр возможностей поддержки инвестиционных проектов МСП по Программе ОАО «МСП Банк» был расширен за счет гарантийного механизма. Решением Наблюдательного совета Внешэкономбанка ОАО «МСП Банк» определен Оператором гарантийного механизма в рамках реализации Постановления Правительства Российской Федерации (от 28 декабря 2012 года № 1451). Гарантийный механизм, в первую очередь, дает возможность предприятиям среднего бизнеса получить доступ к долгосрочным ресурсам для реализации инвестиционных проектов.

Также Банк оказывает лизинговую поддержку через дочернюю организацию ОАО «МСП Лизинг», которое, в том числе, разрабатывает новые инвестиционные продукты и решения, направленные на предоставление финансирования субъектам малого и среднего предпринимательства учетом отраслевых приоритетов развития регионов РФ.

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

2.1. Краткий обзор принимаемых банковской группой значимых рисков, связанных с направлениями деятельности банковской группы

Система управления рисками является одним из неотъемлемых элементов банковской деятельности и имеет ключевое значение для обеспечения финансовой стабильности банковской Группы. Группа осуществляет регулирование рисков в ходе постоянного процесса их идентификации, оценки и мониторинга.

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

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

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

Руководствуясь установленными целевыми ориентирами по количественным и качественным показателям бизнеса (в том числе качеству кредитного портфеля), Правление Банка утверждает ключевые индикаторы по каждому виду рисков, учитывающие, в том числе, пруденциальные нормы по уровню риска, т.е. обязательные нормативы Банка России, установленные для Головной кредитной организации банковской группы:

нормативы достаточности капитала банковской группы: норматив достаточности базового капитала банковской группы (H20.1), норматив достаточности основного капитала банковской группы (H20.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банковской группы (H20.0);

максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21);

максимальный размер крупных кредитных рисков банковской группы (H22);

норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23);

соблюдение размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы.

Так, по состоянию на 01 июля 2014 года показатели нормативов по банковской группе составили:

Показатель	Допустимое числовое значение	Фактическое значение показателя на 01.07.2014
H20.1	Min 5%	15,01%
H20.2	Min 5.5%	15,01%
H20.0	Min 10%	19,96%
H21	Max 25%	23,55%
H22	Max 800%	295,44%
H23	Max 25%	0,08%
Балансирующая позиция	10%	0,0118%
Суммарная открытая валютная позиция	20%	0,0763%

Ключевые индикаторы риска устанавливаются Наблюдательным советом и/или Правлением Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка по организации системы управления рисками, путем утверждения лимитов и ограничений по видам риска.

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

В Банке применяется следующий минимальный перечень значимых рисков, подлежащих управлению:

1. Финансовые риски:

1.1. кредитные риски, в том числе:

- а) риск контрагентов;
- б) риск проектного финансирования;

- в) страновой, региональный и др.;
- 1.2. рыночные и структурные риски, в том числе:
 - а) процентный риск;
 - б) валютный риск;
 - в) фондовый риск;
 - г) риск ликвидности.

- 2. Нефинансовые риски:
 - а) операционный риск;
 - б) правовой (юридический) риск;
 - в) комплаенс-риск;
 - г) репутационный риск;
 - д) стратегический риск.

Банк проводит идентификацию и оценку рисков с применением утвержденной методологии в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

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

Меры по совершенствованию системы управления рисками, проводившиеся Банком в 2013 году, были направлены, прежде всего, на гармонизацию подходов к управлению рисками в рамках Группы Внешэкономбанка и приведение их в соответствие с общими подходами, рекомендуемыми Банком России и Базельским Комитетом по банковскому надзору. С этой целью Банк завершил начатую в 2013 году актуализацию основополагающих документов в области построения системы управления рисками, в том числе Политики по управлению рисками, Кредитной политики и Политики в области управления ликвидностью ОАО «МСП Банк».

2.2. Основные положения стратегии банковской группы в области управления рисками и капиталом на консолидированной основе для обеспечения текущей и будущей деятельности, включая описание соотношения принимаемых рисков и доходности от направлений деятельности банковской группы

Управление рисками Группы имеет своей целью решение следующих стратегических задач:

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

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

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

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

Группа стремится к обеспечению безубыточности деятельности на уровне Банка и в целом Группы, с учетом достаточного уровня покрытия рисков и целевого уровня прироста капитала согласно утвержденной стратегии развития.

При этом Банк рассчитывает величину капитала, требуемую для покрытия рисков, т.е. для покрытия ожидаемых потерь (в части, не покрытой резервами) и непредвиденных потерь, определенных с заданным доверительным интервалом и рассчитанных на выбранном временном горизонте. Методология определения размера экономического капитала, требующегося для покрытия рисков, предварительно согласуется с Внешэкономбанком.

Для оценки использования капитала применяются показатели доходности с учетом риска. Минимальный уровень доходности на капитал с учетом риска определяется исходя из принципа безубыточности в целом по Банку. Целевой уровень доходности капитала с учетом риска определяется исходя из стратегии развития и бизнес-плана Банка.

2.3. Информация о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками на уровне банковской группы и на уровне участников банковской группы (в том числе неконсолидируемых участников)

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

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

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

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

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

- прочих предусмотренных внутренними документами Банка параметров и процедур, относящихся к сфере управления рисками.

Кредитный Комитет и Комитет по управлению активами и пассивами вырабатывают решения, как правило, в рамках полномочий по оперативному управлению рыночными и операционными рисками, а также прогнозированием показателей банка.

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

- организационной независимостью Департамента управления рисками от бизнес-подразделений;

- представительством риск-менеджмента во всех профильных комитетах Банка, в компетенции которых отнесены вопросы принятия решений по операциям, несущим в себе риск для Группы, что обеспечивает объективность оценки рисков и принятие взвешенного решения по операциям, несущим в себе банковские риски;

- использование системного подхода к идентификации, оценке и управлению рисками при осуществлении любых операций, несущих в себе риски для Группы.

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

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

3.1. Сведения о величине и основных элементах капитала банковской группы

3.1.1 Сведения о величине и основных элементах источников базового капитала

Источники базового капитала	
Уставной капитал	17 181 000
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	2 862 333
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	1 912 002
Сумма источников базового капитала, итого	21 955 335
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала:	205 089
Нематериальные активы	166
Убыток текущего года	4 259
Вложения Головной кредитной организацией в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций, из них:	40 000
существенные вложения	40 000
Отрицательная величина добавочного капитала	160 664
Базовый капитал, итого	21 750 246

3.1.2. Сведения о величине и основных элементах источников добавочного капитала

Источники добавочного капитала

<i>Сумма источников добавочного капитала, итого</i>	0
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала:</i>	0
Нематериальные активы	664
Вложения Головной кредитной организацией в обыкновенные акции (доли) финансовых организаций, из них:	160 000
существенные вложения	160 000
Добавочный капитал, итого	(160 664)

По состоянию на 01.07.2014 добавочный капитал имеет отрицательное значение и отражается в показателях, уменьшающих сумму источников базового капитала.

3.1.3. Сведения о величине и основных элементах источников дополнительного капитала

Источники дополнительного капитала	
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	(31 371)
Субординированный кредит по остаточной стоимости	7 200 000
<i>Сумма источников добавочного капитала, итого</i>	<i>7 168 629</i>
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала:</i>	<i>0</i>
Дополнительный капитал	7 168 629

Прибыль текущего года (ее часть) до вычета взаимных операций по группе имела положительное значение 108 562 тыс.руб. Так как у одного из участников группы по состоянию на 01.07.2014 был убыток, то после исключения взаимных операций финансовый результат группы (31 371) тыс.руб.

3.1.4. Сведения о величине и основных элементах показателей, уменьшающих величину собственных средств (капитала) банковской группы

Собственные средства (капитал)	28 918 875
Основной капитал	21 750 246
Дополнительный капитал	7 168 629
<i>Показатели, уменьшающие сумму собственных средств (капитала):</i>	<i>0</i>

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

Краткое наименование норматива	Нормативное значение (%)	Фактическое значение (%)	Примечание
Н 20.1	5	15,01	Базовый капитал
Н 20.2	5,5	15,01	Основной капитал
Н 20.0	10	19,96	Собственные средства (капитал)

В отчетном периоде Банк выполнял, установленные Банком России требования к значениям нормативов достаточности капитала.

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

Наименование показателя	Фактическое значение (в тыс.руб.)	Примечание
Ариск0	3 408 320	Активы, имеющие нулевой коэффициент риска
Ар1,1	3 408 320	Сумма активов, включенных в 1-ю группу риска для расчета норматива достаточности базового капитала
Ар1,2	3 408 320	Сумма активов, включенных в 1-ю группу риска для расчета норматива достаточности основного капитала
Ар1,0	3 408 320	Сумма активов, включенных в 1-ю группу риска для расчета норматива собственных средств (капитала)
Ар2,1	2 199 381	Сумма активов, включенных во 2-ю группу риска для расчета норматива достаточности базового капитала
Ар2,2	2 199 381	Сумма активов, включенных во 2-ю группу риска для расчета норматива достаточности основного капитала
Ар2,0	2 199 381	Сумма активов, включенных во 2-ю группу риска для расчета норматива собственных средств (капитала)
Ар3,1	39 417	Сумма активов, включенных в 3-ю группу риска для расчета норматива достаточности базового капитала
Ар3,2	39 417	Сумма активов, включенных в 3-ю группу риска для расчета норматива достаточности основного капитала
Ар3,0	39 417	Сумма активов, включенных в 3-ю группу риска для расчета норматива собственных средств (капитала)
Ар4,1	105 846 648	Сумма активов, включенных в 4-ю группу риска для расчета норматива достаточности базового капитала
Ар4,2	98 766 340	Сумма активов, включенных в 4-ю группу риска для расчета норматива достаточности основного капитала
Ар4,0	98 766 340	Сумма активов, включенных в 4-ю группу риска для расчета норматива собственных средств (капитала)
Ар5,1	1 512 132	Сумма активов, включенных в 5-ю группу риска для расчета норматива достаточности базового капитала
Ар5,2	1 512 132	Сумма активов, включенных в 5-ю группу риска для расчета норматива достаточности основного капитала
Ар5,0	1 512 132	Сумма активов, включенных в 5-ю группу риска для расчета норматива собственных средств (капитала)
ПК 1	17 948 398	Показатель операции с повышенным коэффициентом риска для расчета норматива достаточности базового капитала
ПК 2	17 948 398	Показатель операции с повышенным коэффициентом риска для расчета норматива достаточности основного капитала

ПК 0	17 948 398	Показатель операции с повышенным коэффициентом риска для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала)
------	------------	---

4. Сведения о значимых рисках, возникающих в деятельности банковской группы в связи с имеющимися в банковской группе бизнес-моделями

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

1) разработку и применение базовых документов в области управления рисками: политик, регламентов, банковских продуктов, положений, методик анализа и оценки в зависимости от вида риска, категории контрагента и др. факторов;

2) первичный анализ рисков по новым и мониторинг рисков по существующим контрагентам с учетом динамики их финансового состояния, риск-профиля, уровня рейтингов, информации из внешних источников, а также с учетом оценки состояния риск-менеджмента контрагентов, включая анализ их портфеля, оценку применяемых методик и процедур, интервьюирование специалистов;

3) независимую оценку бизнес моделей предлагаемых к финансированию проектов;

4) диагностику существующих в Группе бизнес-процессов на предмет определения рисков элементов;

5) определение целевых ориентиров и ключевых индикаторов по каждому виду принимаемых рисков;

6) определение величины возможных потерь капитала Группы с помощью методов количественного измерения, а также качественных (экспертных) оценок уровня риска проводимых операций, в отношении каждого типа риска (кредитного, рыночного, операционного, риска ликвидности и других видов рисков).

Основными методами управления рисками Группы являются следующие:

1) Анализ и оценка рисков. При принятии решения о проведении операции обязательным является комплексный анализ потенциальных рисков, связанных с проводимой операцией. Анализ и оценка рисков осуществляются различными подразделениями Банка и участниками Группы, в рамках их функций и полномочий, в соответствии с принятой в Группе методологией идентификации и оценки рисков. При этом в обязательном порядке проводится независимый анализ уровня рисков подразделениями Банка, не участвующими непосредственно в проведении операции и не подчиняющимися должностным лицам, отвечающим за проведение операции.

2) Регламентирование операций путем формирования регламентов, процедур и правил проведения, оформления, отражения в системе учета и отчетности и контроля операций и сделок. Указанный метод предполагает обеспечение эффективного взаимодействия между различными подразделениями Банка и участниками Группы, а также систему делегирования полномочий и принятия решений по операциям, несущим в себе риски. В целях предотвращения конфликта интересов организационная структура Группы (прежде всего – Банка) формируется таким образом, чтобы обеспечить функциональное разделение подразделений и работников, ответственных за совершение операций, за оценку рисков проводимых операций и за учет операций. Полномочия органов управления Банка в области управления рисками устанавливаются с учетом единых подходов к управлению рисками и определению полномочий в области управления рисками в группе Внешэкономбанка (общегрупповых стандартов, устанавливаемых Внешэкономбанком).

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

4) Диверсификация рисков. Банк стремится к диверсификации вложений, операций, контрагентов, осуществляя как кредитные операции (в том числе в рамках Программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства), так и операции на фондовом и денежном рынке, рынке МБК, других сегментах финансового рынка.

5) Формирование достаточного уровня резервов на покрытие возможных потерь. Данный метод управления рисками, в соответствии с комплексным подходом, применяется на основе и с использованием других механизмов снижения рисков, а именно: процесс создания резервов на возможные потери основывается на анализе и оценке всех видов принимаемых Группой рисков с применением соответствующих методик оценки, с дальнейшей регламентацией данного процесса в соответствующих внутренних нормативных документах, касающихся формирования резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности и по прочим активам и внебалансовым обязательствам.

6) Поддержание достаточности капитала Банка и Группы. Группа придерживается политики поддержания собственных средств на уровне

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

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

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

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

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

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

- порядок идентификации кредитного риска,
- методы и подходы к анализу платежеспособности контрагентов по сделке,
- порядок экспертизы механизма кредитования и в целом уровня рисков по сделке, включая анализ правовых рисков, в том числе правового статуса и деловой репутации контрагентов,
- порядок установления и контроля лимитов, ограничивающих объемы требований к заемщикам и контрагентам,
- распределение полномочий при принятии решений по операциям, несущим в себе кредитный риск;
- порядок управления кредитным портфелем, в том числе его мониторинга и администрирования;
- способы минимизации кредитных рисков, такие как диверсификация кредитных продуктов, категорий заемщиков и видов обеспечения, страхование предметов залога,
- система процедур, направленных на поддержание уровня риска, установленного Стратегией развития Банка, в целях решения стратегических задач, поставленных перед Банком как институтом развития, при сохранении его финансовой устойчивости,
- проведение постоянного мониторинга осуществляемых кредитных сделок и исполнения контрагентами условий соглашений с Банком (в том числе с использованием механизма выездных проверок) с целью уточнения их качества, выявления на ранних стадиях признаков потенциальной проблемности контрагентов и сделок и формирования адекватных резервов на покрытие возможных потерь.

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

Информация об активах и внебалансовых обязательствах, подверженных кредитному риску

в тыс.руб.

Наименование	Сумма	Резерв	Чистая сумма
Кредитный риск в отношении балансовых активов			
Корреспондентские счета	19 736	0	19 736
Межбанковские	106 651 602	1 697 140	104 954 462

кредиты и депозиты			
Кредиты	12 421 185	2 001 543	10 419 642
юридическим лицам			
Учтенные векселя	8 190 044	10 060	8 179 944
Вложения в ценные бумаги	73 689	73 689	0
Требования по получению процентных доходов	659 466	53 056	606 410
Прочие активы	58 840	35 837	23 003
Итого:	128 074 562	3 871 325	124 203 237
Кредитный риск в отношении условных обязательств кредитного характера			
Неиспользованные кредитные линии	12 285 637	57 991	12 227 646
Выданные гарантии и поручительства	6 452 335	110 962	6 341 373
Итого:	18 737 972	168 953	18 569 019

в разбивке по категориям качества и созданным резервам

Актив	I категория качества	II категория качества	III категория качества	IV категория качества	V категория качества
Корреспондентские счета	19 736	0	0	0	0
Межбанковские кредиты и депозиты	87 870 551	17 468 315	0	0	1 312 736
Кредиты юридическим лицам	2 316 917	7 196 716	653 251	833 441	1 420 860
Учтенные векселя	7 183 994	1 006 050	0	0	0
Вложения в ценные бумаги	0	0	0	0	73 689
Требования по получению процентных доходов	490 929	113 165	4 088	10 819	40 465
Прочие активы	0	0	46 000	62	12 778
Итого (общая сумма):	97 882 127	25 784 246	703 339	844 322	2 860 528
Резерв под обесценение	0	567 466	92 525	350 806	2 860 528
Итого (за минусом резерва):	97 882 127	25 215 780	610 814	493 516	0

Кредиты, предоставленные юридическим лицам по направлениям деятельности банковской группы

Тип кредита	Сумма (в тыс.руб.)
Предэкспортное финансирование	40 342

Проектное финансирование	671 339
Коммерческое кредитование	1 157 201
<i>Итого Корпоративный портфель</i>	1 868 882
<i>Резервы Корпоративный портфель</i>	(1 308 185)
Двухуровневая система кредитования МСП через лизинговые компании	6 076 059
Двухуровневая система кредитования МСП через микрофинансовые организации	1 239 118
Двухуровневая система кредитования МСП через фонды поддержки субъектов МСП	1 066 457
Двухуровневая система кредитования МСП через факторинговые компании	2 170 669
<i>Итого Финансирование МСП</i>	10 552 303
<i>Резерв Финансирования МСП</i>	(693 358)
Всего кредиты клиентам	12 421 185
Всего резервы	(2 001 543)
Всего кредиты клиентам за вычетом резервов	10 419 642

Кредиты, предоставленные юридическим лицам по отраслям экономики

Кредиты юридическим лицам, всего, в том числе по видам экономической деятельности	Абсолютное значение (в тыс.руб.)	Удельный вес в общей сумме кредитов (в %)
Обрабатывающее производство	2 165 750	17,7
Строительство	668 634	5,5
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	396 055	3,2
Операции с недвижимым имуществом, аренда	135 215	1,2
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспорта, бытовых изделий и личного пользования	1 577 590	12,9
Прочие	7 269 226	59,5
Итого	12 212 470	100

К прочим видам деятельности, составляющих основную концентрацию предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам-резидентам, относятся кредиты, предоставленные Региональным фондам поддержки малого и среднего предпринимательства, Лизинговым и факторинговым компаниям, микрофинансовым организациям, кооперативам.

Анализ кредитов по срокам погашения

Интервал по срокам	Сумма до вычета резервов	Доля в %	Сумма после вычета резервов	Доля в %
до 1 месяца	478 898	1%	436 398	1%
от 1 до 3 месяцев	981 046	3%	912 153	3%

от 3 до 6 месяцев	2 044 245	5%	1 884 810	6%
от 6 месяцев до 1 года	1 614 469	17%	1 496 100	18%
от 1 до 3 лет	3 916 488	38%	3 711 516	38%
от 3 до 5 лет	2 004 171	31%	1 923 765	33%
более 5 лет	52 920	0%	48 244	0%
просрочка	1 328 949	5%	6 659	1%
Итого	12 421 185	100%	10 419 645	100

Структура рыночного риска по банковской группе

Наименование показателя	в тыс.руб.	
	на 01.07.2013	на 01.07.2014
Процентный риск	361 562,16	505 176,40
Общий риск	60 529,49	51 301,31
Специальный риск	300 032,67	453 875,09
Фондовый риск	0,0	0,0
Валютный риск	0,0	0,0
Рыночный риск	4 519 527,0	6 314 705,0

Подходы к управлению **рыночным риском** заложены во внутренних нормативных документах Банка, которые учитывают рекомендации в этой области Банка России, а также Базельского Комитета по банковскому надзору.

В рамках реализации данных подходов осуществляется оценка каждого вида риска (*процентного, фондового, валютного*) и в целом величины рыночного риска как по методике Банка России (для целей расчета норматива достаточности капитала), так и по внутренней методике Банка с применением метода дюрации и VaR-анализа.

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

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

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

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

капитала при изменении процентных ставок и его доля в размере собственного капитала Банка. По результатам анализа в зависимости от величины возможных потерь капитала Банк (при необходимости) вырабатывает перечень мер по регулированию процентного риска.

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

В целях снижения процентного риска Банк в своей Процентной политике устанавливает основные принципы определения процентных ставок и управления процентным риском.

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

В целях повышения эффективности системы управления фондовым риском в Банке регулярно проводится самооценка эффективности системы расчета уровня фондового риска методом VaR-анализа путем сопоставления расчетного уровня риска с фактическими доходами/расходами от переоценки и покупки/продажи ценных бумаг. На основе результатов анализа принимается решение о необходимости корректировки системы расчетов.

С целью минимизации риска эмитента Банк на регулярной основе отслеживает все данные по финансовому состоянию и деловой репутации эмитентов ценных бумаг, имеющихся 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.

В рамках внутренней системы управления валютным риском в Банке осуществляется прогноз изменения валютной позиции, анализ валютной структуры баланса, оценка валютного риска методом VaR-анализа, оценка валютного риска методом стресс-тестирования.

Метод VaR-анализа позволяет оценить максимальный размер ожидаемых убытков по валютному риску при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем.

На основе метода стресс-тестирования определяется размер возможных потерь от переоценки при сохранении текущей валютной позиции и изменении курсов валют.

В целях повышения эффективности системы управления валютным риском в Банке регулярно проводится самооценка системы расчета уровня валютного риска методом VaR-анализа путем сопоставления расчетного уровня риска с фактическими доходами/расходами по иностранной валюте. На основе результатов анализа принимается решение о необходимости корректировки системы расчета.

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

Также в Банке на постоянной основе осуществляется расчет и контроль лимитов открытой валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России.

Сведения о величине доходов и расходов для расчета капитала на покрытие операционного риска

в тыс.руб.

Наименование показателя	на 01.07.2013	на 01.07.2014
Чистые процентные доходы	6 788 801	6 275 866
Чистые непроцентные доходы	465 150	1 253 302
Штрафы, пени, неустойки	(562)	(10 014)
Комиссионные расходы	(6 332)	(69 282)
Операционный риск	362 353	372 494

В целях оценки и мониторинга уровня операционного риска в Банке разработано Положение по управлению операционным риском, в соответствии с которым на постоянной основе осуществляется сбор информации о выявленных факторах операционного риска, ведется динамика выявленных фактов риска, осуществляется оценка приемлемости уровня риска и определяются меры по минимизации риска.

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

В рамках минимизации операционного риска Банк осуществляет комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий, приводящих к операционным убыткам, и уменьшение размера потенциальных потерь.

Поскольку операционный риск представляет собой риск убытков, полученных в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах, в действиях сотрудников и иных лиц, в работе информационных систем или вследствие внешних событий, Банк использует следующие меры по снижению операционного риска:

- 1) Банк имеет четкую организационную структуру, в которой разграничены обязанности и права каждого сотрудника, осуществляется контроль проводимых операций и предоставляемых документов.
- 2) Банком обеспечивается комплексное нормативное регулирование деятельности: подготовка, утверждение, своевременная актуализация и контроль за соблюдением нормативных документов, регулирующих процедуры взаимодействия подразделений и применяемых Банком методик, четкое определение функциональных обязанностей подразделений и работников Банка.
- 3) В целях минимизации риска персонала особое внимание уделяется следующим процедурам:
 - формирование культуры управления операционным риском,
 - обучение персонала,
 - закрепление в должностных инструкциях обязанности работников Банка по участию в процессе выявления операционных рисков,
 - доведение до сведения всех принимаемых на работу работников требования о необходимости соблюдения конфиденциальности информации, содержащей банковскую тайну.
- 4) В своей работе Банк стремится к максимальной автоматизации работы (прежде всего - автоматизации процессов выполнения однотипных (рутинных) действий), при наличии контроля над автоматизированными процессами, используя при этом такие меры по минимизации риска, как формирование планов восстановления ИТ-сервиса,

внедрение системы оперативной замены оборудования, разграничение прав доступа к информационным ресурсам, аудит действий пользователей (регистрация и мониторинг внутренних пользователей в автоматизированной банковской системе), организация двойного ввода / резервного копирования важной информации и другие меры.

- 5) В целях минимизации внешнего риска Банком проводятся следующие мероприятия: внедрение системы защиты от несанкционированного доступа к информационным ресурсам Банка из внешних источников, защита от перехвата, уничтожения и искажения информации, внедрение Плана обеспечения непрерывности и восстановления деятельности ОАО «МСП Банк» (Плана ОНиВД) и другие мероприятия. В случае необходимости Банк использует аутсорсинг и страхование в качестве способа минимизации операционного риска.
- 6) Служба внутреннего контроля осуществляет контроль действий подразделений на соответствие требованиям нормативных документов Банка России и внутренних нормативных документов.

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

Решение о принятии мер по минимизации существенных факторов операционного риска, а также о структурных подразделениях, ответственных за осуществление данных процедур, принимается Правлением Банка на основе Отчета о выявленных факторах операционного риска.

Существенное значение в системе управления рисками уделено управлению комплаенс-риском.

В рамках данного направления специально созданная в Банке Служба мониторинга банковских операций осуществляет меры, направленные на противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе организует разработку и выполнение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, обеспечивает своевременное предоставление необходимых сведений в соответствии с законодательством Российской Федерации в органы государственной власти и Банк России, выполняет иные функции, предусмотренные законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка в части, относящейся к их компетенции.

Также в управлении комплаенс-риском участвуют Служба внутреннего контроля и Служба методологии.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- проверку соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;

- проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, о налогах и сборах, др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов кредитной организации и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в кредитной организации систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов.

Служба методологии осуществляет разработку и согласование внутрибанковских нормативных документов с учетом изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов надзорных органов.

5. Описание политики в области оплаты труда, установленной в банковской группе

Политика в области оплаты труда банковской группы направлена на совершенствование организации и оплаты труда работников, обеспечивающей рост материальной заинтересованности в достижении общественно-полезных производственных, финансовых, экономических и социальных целей. Заработная плата – это вознаграждение за труд и его конечные результаты. Размер заработной платы работников напрямую связан со сложностью выполняемой работы и уровнем квалификации.

Одним из элементов стимулирования работников к повышению производительности и качества труда является система премирования, которая предусматривает выплату дополнительного вознаграждения по результатам работы как за определенный промежуток времени (квартал, год), так и единовременных вознаграждений за выполнение отдельных крупных задач и реализацию значимых проектов. Размер вознаграждения, выплачиваемого за конкретный период времени зависит от выполнения определенных показателей, общего финансового результата и имеет градацию по степени вовлеченности и влияния подразделения на достижение установленных параметров деятельности Банка и его группы.

Важным стимулирующим фактором является система социальных гарантий, предоставляемых работникам Банка. Оплата расходов на добровольное медицинское страхование, выплата материальной помощи, компенсация расходов на спортивно-оздоровительные мероприятия, доплата к пособию по временной нетрудоспособности, организация корпоративных мероприятий и мероприятий для детей работников способствуют сплочению коллектива и повышению его лояльности к Банку.

6. Описание процедур контроля со стороны органов управления головной кредитной организации банковской группы и участников банковской группы (в том числе неконсолидируемых) за принимаемыми рисками

В рамках контроля за рисками дочерних организаций со стороны Внешэкономбанка (материнского общества головной кредитной организации банковской группы).

В соответствии с Политикой по управлению рисками Группы Внешэкономбанка (утв. решением Наблюдательного совета Внешэкономбанка от 18.03.2013, протокол №3) Внешэкономбанк осуществляет контроль за процессами построения и функционирования систем управления рисками в дочерних банках и организациях. С этой целью Внешэкономбанк:

- изучает внутреннюю нормативную базу участников Группы в области управления рисками и дает рекомендации по ее совершенствованию;
- разрабатывает инструменты идентификации, классификации и оценки рисков Группы, разрабатывает стандарты управления отдельными видами рисков;
- дает рекомендации участникам Группы по разработке Политик по управлению рисками участника в соответствии с подходами, изложенными в Политике по управлению рисками Группы Внешэкономбанка (общегрупповыми подходами) и согласует проекты Политик. В соответствии с указанными требованиями Банк в 2013 году актуализировал и согласовал с Внешэкономбанком свою Политику по

управлению рисками, которая была утверждена решением Наблюдательного совета ОАО «МСП Банк» от 24.06.2014 (протокол №121); этим же решением была утверждена также согласованная с Внешэкономбанком Кредитная политика ОАО «МСП Банк».

- консолидирует и унифицирует подходы к управлению долгосрочной ликвидностью Группы; в соответствии с требованиями Внешэкономбанка Банком были разработаны, согласованы с Внешэкономбанком и утверждены Политика в области управления ликвидностью ОАО «МСП Банк» (утверждена решением Наблюдательного совета ОАО «МСП Банк» от 24.06.2014, протокол №121) и Методика оценки состояния ликвидности ОАО «МСП Банк» в целях прогнозирования потребностей в долгосрочном фондировании (утверждена решением Правления от 19.02.2014, Протокол №674);

- получает на регулярной основе отчетность по рискам дочерних банков и организаций (включая ежегодный развернутый отчет о системе управления рисками участника Группы, об уровне принятых рисков и о планах совершенствования системы управления рисками), в том числе по формам, разработанным Внешэкономбанком.

В рамках контроля за рисками со стороны Правления Банка и Кредитного Комитета.

Правление Банка несет ответственность за уровень принятых Банком рисков и обеспечение адекватной системы управления рисками в Банке.

В этих целях Правление Банка:

а) утверждает:

- положения о комитетах, действующих в Банке;
- правила и полномочия по принятиям решений по операциям, несущим в себе риски для Банка, включая правила определения категорий качества ссуд и другой задолженности, приравненной к ссудной, а также размера формируемых резервов на возможные потери;
- внутренние нормативные документы по вопросам управления банковскими рисками, в том числе по вопросам организации кредитного процесса;
- параметры кредитных и приравненных к ним продуктов;
- лимиты на контрагентов и сублимиты на виды вложений;
- минимальную величину процентной ставки (маржи), применяемой Банком при предоставлении кредитных и приравненных к ним продуктов;
- максимальную величину кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков);

б) принимает решения по кредитным сделкам (в том числе в иностранной валюте) в пределах своей компетенции, определенной уставом и внутренними нормативными документами Банка;

в) принимает решения о признании ссудной и приравненной к ней задолженности безнадежной и списании ее с баланса Банка в установленном внутренними документами Банка порядке;

г) рассматривает ежеквартальные отчеты об уровне рисков, принятых Банком и предложения по их минимизации.

Кредитный комитет Банка в рамках своей компетенции, определенной внутренними нормативными документами, выполняет следующие функции:

- определение инструментов реализации Кредитной политики Банка;
- осуществление контроля за уровнем кредитного риска, возникающего в процессе реализации Кредитной политики;

- разработка и принятие решений в целях улучшения качества кредитного портфеля Банка и минимизации кредитных рисков;
- принятие решений о предоставлении /отказе в предоставлении /изменении ранее одобренных условий кредитных и приравненных к ним продуктов на основании профессиональных суждений (заключений) соответствующих структурных подразделений Банка;
- рассмотрение ежемесячных отчетов об уровне кредитных рисков;
- принятие решений по вопросам соблюдения /несоблюдения Контрагентами условий кредитно-обеспечительной документации и о применении /не применении штрафных санкций к Контрагентам при нарушении ими своих договорных обязательств перед Банком;
- рассмотрение итогов проводимых Банком проверок Контрагентов;
- рассмотрение иных вопросов, делегированных Кредитному комитету Правлением Банка.

В рамках контроля за рисками дочерних организаций со стороны Комитета по управлению активами и пассивами.

Комитет по управлению активами и пассивами наделен правами и полномочиями, связанными с определением и реализацией текущей и долгосрочной политики Банка в части управления активами и пассивами, рыночными рисками и ликвидностью Банка, а также принятия решений по данным вопросам.

В рамках своей компетенции Комитет по управлению активами и пассивами выполняет следующие функции:

- разрабатывает политику в области управления активами и пассивами Банка;
- рассматривает политику по управлению ликвидностью, а также процентным и рыночными рисками и выносит на утверждение Правления Банка;
- утверждает план мероприятий Банка в условиях возникновения кризисной ситуации в отношении ликвидности и осуществляет координацию действий подразделений Банка по его реализации;
- организует работу по разработке и реализации внутренних документов методологического характера по вопросам управления активами и пассивами в Банке, а также управления рыночным риском и ликвидностью Банка.

Комитет на регулярной основе:

Ежемесячно:

- рассматривает и утверждает отчет об исполнении Бизнес-плана Банка за предыдущий месяц и план для структурных подразделений на следующий месяц по структуре и объемам активов и пассивов Банка, стоимостным показателям и величине доходов и расходов Банка;
- рассматривает и утверждает предельные значения (лимиты) на активные и пассивные операции Банка, а также лимиты предельных размеров убытка (stop-loss);
- рассматривает и утверждает отчет о соблюдении установленных предельных значений (лимитов) на активные и пассивные операции Банка;
- устанавливает процентные ставки по привлечению ресурсов клиентов;
- утверждает предельные значения (лимиты) коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом, а также рассматривает и утверждает отчет о состоянии ликвидности Банка и принимает решения по

- обеспечению обоснованного и контролируемого уровня совокупной рублевой и валютной ликвидности Банка;
- рассматривает и утверждает отчет о соблюдении установленных предельных значений (лимитов) коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, рассчитанных нарастающим итогом;
 - утверждает предельные значения (лимиты) показателей процентного риска;
 - рассматривает и утверждает отчет о соблюдении установленных предельных значений (лимитов) показателей процентного риска;
 - утверждает отчет о доходности активных операций и затратности пассивных операций, проводимых в Банке;
 - рассматривает и утверждает отчеты о выполнении соответствующими подразделениями Банка решений Комитета в части соблюдения установленных экономических показателей деятельности Банка, структуры баланса Банка и основных параметров активных и пассивных операций Банка, в том числе лимитов на их проведение, базовых процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка, лимитов избытка/дефицита ликвидности, тарифной политики Банка и других решений Комитета.

Ежеквартально:

- определяет экономические показатели деятельности Банка на следующий квартал: структура и объем активов и пассивов Банка, доходность работающих активов, стоимость привлеченных средств, объем балансовой прибыли Банка;
- определяет тарифную политику Банка;
- утверждает ставки по кредитным продуктам.

Ежегодно:

- определяет основные макроэкономические показатели на следующий год для целей составления Бизнес-плана (динамика курса доллара США, ставка рефинансирования ЦБ РФ, уровень инфляции);
- определяет экономические показатели деятельности Банка на следующий год: структура и объем активов и пассивов Банка, доходность работающих активов, стоимость привлеченных средств, объем балансовой прибыли Банка;
- рассматривает Бизнес-план Банка на следующий год и выносит Бизнес-план на утверждение Правления Банка.

В рамках контроля за рисками со стороны участников банковской группы

С целью адекватного управления ОАО «МСП Банк» рисками, возникающих в ходе осуществления ОАО «МСП Лизинг» лизинговой деятельности, в компании создана комплексная организационно-методологическая база оценки рисков, включающая в себя систему методик, регламентов и процедур, а также систему органов принятия решений, позволяющих эффективно управлять рисками в лизинговых сделках.

Политика по управлению рисками в компании предусматривает целостную работу по выявлению, оценке и минимизации рисков. Риск-менеджмент носит в компании системный и непрерывный характер.

В рамках процессов управления рисками в компетенцию Генерального директора ОАО «МСП Лизинг» входит утверждение:

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

- прочих, предусмотренных внутренними документами компании параметров и процедур, относящихся к сфере управления рисками.

Работу по управлению рисками в компании координирует Финансовый департамент. Ключевым структурным подразделением, осуществляющим реализацию и сопровождение мероприятий по идентификации, мониторингу и управлению рисками, является Отдел анализа и оценки. Эффективность функционирования данного отдела обуславливается его организационной независимостью от других бизнес-подразделений компании. В работе применяется системный подход к идентификации, оценке и управлению рисками при осуществлении любых операций, несущих в себе риски. Оценка проектных рисков по лизинговым сделкам проводится как в части анализа платежеспособности инициатора проекта, так и в части надежности поставщика в соответствии с принятыми в компании критериями оценки. Мониторинг за рисками продолжается на протяжении всего периода реализации сделки, что подтверждает непрерывность принятой в компании политики непрерывности риск-менеджмента. Отдельным структурным подразделением выделен отдел по работе с проблемными активами. Работа отдела подчинена принятому в компании регламенту по работе с просроченной задолженностью. Цель работы отдела состоит в минимизации существующей просроченной задолженности и сокращении доли проблемных активов в портфеле компании. Система риск-менеджмента в компании синхронизирована с принятыми в МСП Банке принципами оценки рисков. Работа финансового департамента в этой части согласована с Департаментом управления рисками ОАО «МСП Банк».

Кредитный Комитет Банка вырабатывает решения, в рамках полномочий по оперативному управлению рисками, в том числе при рассмотрении проектов лизинговых сделок с их последующим одобрением в случае положительного решения.

Управление рисками при финансировании инвестиционных проектов **ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «МИР»** осуществляется согласно Порядку № 705-П (Утвержден решением Правления ОАО «МСП Банк», от 30.10.2013 г. № 648). При управлении рисками используется комплексный подход.

На этапе сбора документов:

Собирается и ведется подробное досье по проекту, проектной компании, владельцев и руководства, таким образом, минимизируются правовые риски и риски потери деловой репутации, реализуется принцип «Знай своего клиента».

На этапе анализа проекта, рисков проекта:

Силами Департаментов ОАО «МСП Банк», осуществляется комплексная проверка проекта, проектной компании, владельцев и руководства бизнеса, в том числе:

- достоверности предоставленной информации, деловой репутации, наличия незавершенных судебных процессов, другой информации;
- осуществляется комплексная оценка финансового состояния проектной компании, поручителя, залогодателя, гаранта (при наличии);
- готовится заключение о залоговой стоимости имущества и о ликвидности имущества в соответствии с внутренними нормативными документами ОАО «МСП Банк» об оценке имущества для целей залога в случаях, когда предметом залога является недвижимое имущество;
- анализируются возможные правовые риски при финансировании проекта
- готовится итоговое заключение для представления на рассмотрение Уполномоченного органа ОАО «МСП Банк», содержащее предложения относительно оценки привлекательности проекта;

- проект выносится на рассмотрение Кредитного Комитета, затем, при наличии положительного решения – на рассмотрение Правления ОАО «МСП Банк».
- На этапе финансирования (осуществляется комплексный мониторинг проекта):
- запрашивается финансовая (бухгалтерская) отчетность проектной компании;
 - не реже чем 2 раза в год осуществляется комплексная оценка проектной компании, готовится заключение о рыночной стоимости проектной компании и стоимости доли, принадлежащей ЗПИФ долгосрочных прямых инвестиций «МИР»;
 - представитель ОАО «МСП Банк», через Совет директоров проектной компании, осуществляет контроль за ее деятельностью, ведутся протоколы заседаний совета директоров, осуществляется контроль за принятыми решениями;
 - ведется контроль за наступлением контрольных событий по проекту (за выполнением контрольных точек), при невыполнении контрольных точек предусмотрены штрафные санкции (опцион пут) для проектной компании и ее владельцев;
 - дополнительный мониторинг осуществляется со стороны представителя ОАО «МИР» (ревизора), который согласовывает платежи в рамках утвержденного бизнес-плана;
 - дополнительный мониторинг осуществляется по линии банка-партнера, выступающего платежным агентом и кредитором проектной компании.

Председатель Правления

С.П. Крюков

Главный бухгалтер

В.Б. Потехин

