

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»
(указывается полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента)

Код кредитной организации - эмитента:

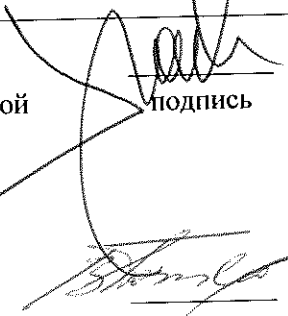

0 3 3 4 0 - В


за III квартал 2016 года

Адрес кредитной
Организации – эмитента:

115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.79
(адрес кредитной организации – эмитента, указанный в едином
государственном реестре юридических лиц, по которому
находится орган или представитель кредитной организации –
эмитента)

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете,
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах.

| | | |
|--|---|--------------------------------|
| Председатель Правления (наименование должности руководителя кредитной организации - эмитента) |  подпись | Д.Я. Голованов И.О. Фамилия |
| Дата «14» ноября 2016 г. | | |
| Главный бухгалтер (наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера кредитной организации – эмитента) |  подпись | В.Б. Потехин И.О. Фамилия |
| Дата «14» ноября 2016 г. | | |


Печать
кредитной организации – эмитента

Контактное лицо:

Заместитель директора Департамента учета и отчетности -
Гольцева Анна Игоревна

(должность, фамилия, имя, отчество (если имеется) контактного
лица кредитной организации – эмитента)

Телефон (факс):

(495) 783-79-15 (тел.), (495) 783-79-74 (факс)
(номер (номера) телефона (факса) контактного лица)

Адрес электронной почты:

info@mspbank.ru; gai@mspbank.ru
(адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся
в настоящем ежеквартальном отчете:

www.mspbank.ru; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=451>

ОГЛАВЛЕНИЕ

| Номер раздела, подраздела, приложения | Название раздела, подраздела, приложения | Номер страницы |
|--|--|-------------------|
| | Введение..... | 7 |
| | Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета..... | 7 |
| I. | Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет..... | 8 |
| 1.1. | Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента..... | 8 |
| 1.2. | Сведения об аудиторе (аудиторской организации) кредитной организации - эмитента.... | 8 |
| 1.3. | Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента..... | 12 |
| 1.4. | Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента | 12 |
| 1.5. | Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет | 12 |
| II. | Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента..... | 13 |
| 2.1. | Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента..... | 13 |
| 2.2. | Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента | 13 |
| 2.3. | Обязательства кредитной организации – эмитента | 13 |
| 2.3.1. | Заемные средства и кредиторская задолженность | 13 |
| 2.3.2. | Кредитная история кредитной организации - эмитента | 16 |
| 2.3.3. | Обязательства кредитной организации – эмитента из предоставленного им обеспечения..... | 18 |
| 2.3.4. | Прочие обязательства кредитной организации - эмитента | 19 |
| 2.4. | Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг | 19 |
| 2.4.1. | Кредитный риск..... | 20 |
| 2.4.2. | Страновой риск..... | 21 |
| 2.4.3. | Рыночный риск | 21 |
| а) | фондовый риск | 21 |
| б) | валютный риск | 22 |
| в) | процентный риск..... | 22 |
| 2.4.4. | Риск ликвидности..... | 22 |
| 2.4.5. | Операционный риск | 23 |
| 2.4.6. | Правовой риск | 23 |

| | |
|---|----|
| 2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)..... | 24 |
| 2.4.8. Стратегический риск..... | 24 |
| III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте..... | 26 |
| 3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента | |
| 3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) кредитной организации – эмитента | 26 |
| 3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента..... | 26 |
| 3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента | 27 |
| 3.1.4. Контактная информация | 29 |
| 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика | 29 |
| 3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента | 29 |
| 3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента | 30 |
| 3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента | |
| 3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента..... | 30 |
| 3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента..... | 31 |
| 3.4. Участие кредитной организации - эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях | 32 |
| 3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение..... | 32 |
| 3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента..... | 32 |
| IV Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации- эмитента..... | 34 |
| 4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента..... | 34 |
| 4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала и оборотных средств..... | 37 |
| 4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента..... | 40 |
| а) Вложения в эмиссионные ценные бумаги: | 40 |
| б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:..... | 40 |
| 4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента..... | 42 |
| 4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований | 42 |
| 4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента..... | 43 |

| | |
|--|-----|
| 4.7 Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента..... | 44 |
| 4.8 Конкуренты кредитной организации – эмитента..... | 45 |
| V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента..... | 46 |
| 5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента | 46 |
| 5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента | 50 |
| 5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента..... | 83 |
| 5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля..... | 83 |
| 5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово- хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента | 87 |
| 5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента..... | 100 |
| 5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента..... | 101 |
| 5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 104 |
| VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность | 105 |
| 6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента | 105 |
| 6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами ее уставного капитала или не менее чем пятью процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций..... | 105 |
| 6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента, наличии специального права («золотой акции») | 106 |

| | |
|---|-----|
| 6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента | 106 |
| 6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами ее уставного капитала или не менее чем пятью процентами ее обыкновенных акций | 107 |
| 6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность..... | 107 |
| 6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности..... | 108 |
| VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация..... | 110 |
| 7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента .. | 110 |
| 7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента | 110 |
| 7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента..... | 110 |
| 7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента | 111 |
| 7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж..... | 111 |
| 7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года..... | 111 |
| 7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента | 111 |
| VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах | 112 |
| 8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте | 112 |
| 8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента | 112 |
| 8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента | 112 |
| 8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента | 112 |
| 8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций..... | 112 |
| 8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом..... | 112 |
| 8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитент..... | 113 |
| 8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента | 115 |

| | |
|--|-----|
| 8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента | 116 |
| 8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены..... | 116 |
| 8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными..... | 118 |
| 8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением | 123 |
| 8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям с ипотечным покрытием | 123 |
| 8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями..... | 124 |
| 8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента..... | 124 |
| 8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам | 125 |
| 8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента..... | 125 |
| 8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента..... | 125 |
| 8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента..... | 125 |
| 8.8. Иные сведения | 132 |
| 8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации – эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками | 133 |
| 8.9.1. Сведения о представляемых ценных бумагах | 133 |
| 8.9.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг | 133 |
| Приложение 1. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 3 квартал 2016 года. | |
| Приложение 2. Консолидированная финансовая отчетность за 3 квартал 2016 года. | |

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

Для Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» основанием возникновения обязанности раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета по ценным бумагам стала государственная регистрация процентных неконвертируемых документарных облигаций на предъявителя серии 01, серии 02 выпуск которых сопровождался регистрацией проспекта ценных бумаг.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе ее планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет.

1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) кредитной организации - эмитента

| | |
|-------------------------------------|---|
| Полное фирменное наименование: | Закрытое акционерное общество «Эрнст энд Янг Внешаудит» |
| Сокращенное фирменное наименование: | ЗАО «Эрнст энд Янг Внешаудит» |
| ИНН: | 7717025097 |
| ОГРН: | 1027739199333 |
| Место нахождения: | 115035, Москва, Садовническая набережная, д.77, стр.1 |
| Номер телефона и факса: | телефон: (495) 755-97-00, факс: (495) 755-97-01 |
| Адрес электронной почты: | www.ey.com/russia |

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлась) аудиторская организация кредитной организации – эмитента:

Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся, являлась) аудитор (аудиторская организация) кредитной организации – эмитента:

105120, г. Москва, 3-й Сыромятнический переулок, д.3/9, стр.3.

Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка отчетности кредитной организации - эмитента:

за 2011, 2012, 2013, 2014 и 2015 годы.

Вид отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета (РПБУ) и Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

Аудитором не проводилась независимая проверка промежуточной (квартальной) (аудиторской организацией) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента за период.

Промежуточная (квартальная) бухгалтерская (финансовая) проверка не проводилась.

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий:

Обзор промежуточных Форм групповой отчетности (ФГО), подготовленных в соответствии с Учетной Политикой группы Внешэкономбанк на основании требований МСФО, с целью предоставления их материнской компании для подготовки консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с кредитной организацией - эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента):

| | |
|--|-----|
| наличие долей участия аудитора ((лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале кредитной организации – эмитента | нет |
| предоставление заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) кредитной организацией – эмитентом | нет |
| наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей | нет |
| сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации | нет |

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов

В связи с отсутствием вышеуказанных факторов меры не разрабатывались.

Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) кредитной организации – эмитента: наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), и его основные условия:

С 2014 года выбор аудитора осуществляется путем проведения открытого конкурса по отбору аудиторской организации для проведения обязательного ежегодного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с Конкурсной документацией, размещенной на сайте Банка.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора (аудиторской организации) для утверждения общим собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Кандидатура аудитора, признанная победителем открытого конкурса по отбору аудитора, проходит процедуру одобрения на Наблюдательном совете Банка, далее Наблюдательный совет Банка рекомендует утвердить победителя конкурса годовому общему собранию акционеров (единственному акционеру).

С учетом состоявшегося конкурса на право заключения договора оказания услуг по проведению обязательного ежегодного аудита годовой отчетности АО «МСП Банк» предложено Наблюдательному совету АО «МСП Банк» предложено рекомендовать годовому общему собранию акционеров (единственному акционеру) утвердить аудитором АО «МСП Банк» на 2016 год АО «БДО Юникон».

Решением единственного акционера Банка, АО «БДО Юникон» утверждено аудитором Банка на 2016 год.

Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий:

Работа в рамках специальных аудиторских заданий не проводилась.

| | |
|-------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование: | Акционерное общество «БДО Юникон» |
| Сокращенное фирменное наименование: | АО «БДО Юникон» |
| ИНН: | 7716021332 |
| ОГРН: | 1037739271701 |
| Место нахождения: | 117587, Россия, г. Москва, Варшавское шоссе, д.125, стр.1, секция 11 |
| Номер телефона и факса: | телефон: (495) 797-56-65, факс: (495) 797-56-60 |
| Адрес электронной почты: | reception@bdo.ru |

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлась) аудиторская организация кредитной организации – эмитента:

Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России».

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся, являлась) аудитор (аудиторская организация) кредитной организации – эмитента:

105120, г. Москва, 3-й Сыромятнический переулок, д.3/9, стр.3.

Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка отчетности кредитной организации - эмитента:

за 2016 год

Вид отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета (РПБУ) и Годовая консолидированная финансовая отчетность в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).

Аудитором не проводилась независимая проверка промежуточной (квартальной) (аудиторской организацией) бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента за период.

Промежуточная (квартальная) бухгалтерская (финансовая) проверка не проводилась.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с кредитной организацией - эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента):

| | |
|--|-----|
| наличие долей участия аудитора ((лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале кредитной организации – эмитента | нет |
| предоставление заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) кредитной организацией – эмитентом | нет |
| наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей | нет |
| сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации | нет |

Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов

В связи с отсутствием вышеуказанных факторов меры не разрабатывались.

Информация о вознаграждении аудитора (аудиторской организации):

| Отчетный период, за который осуществлялась проверка | Порядок определения размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации) | Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору (аудиторской организации) | Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором (аудиторской организацией) услуги |
|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2010 | Размер оплаты услуг аудитора определяет Наблюдательный совет | 7 599 200,00 | нет |
| 2011 | | 9 381 000,00 | нет |
| 2012 | | 8 060 000,00 | нет |

| | | | |
|------|--------|---------------|-----|
| 2013 | Банка. | 4 720 000,00 | нет |
| 2014 | | 15 104 000,00 | нет |
| 2015 | | 5 762 160,00 | нет |

1.3. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

АО «МСП Банк» не пользовался услугами финансового консультанта на рынке ценных бумаг, а также иных лиц, оказывающих консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии на рынке ценных бумаг.

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

| | |
|-----------------------|-----------------------------|
| Фамилия Имя Отчество | Голованов Дмитрий Ярославич |
| Год рождения | 1971 |
| Основное место работы | АО «МСП Банк» |
| Должность | Председатель Правления |
| | |
| Фамилия Имя Отчество | Потехин Владимир Борисович |
| Год рождения | 1967 |
| Основное место работы | АО «МСП Банк» |
| Должность | Главный бухгалтер |

II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента:

Информация приводится за последний завершённый отчётный год, а также за 9 месяцев текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

| № строк | Наименование показателя | 2015 | III квартал 2015 | III квартал 2016 |
|---------|--|-----------------|------------------|------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Уставный капитал, руб. | 19 240 000 000 | 19 240 000 000 | 19 240 000 000 |
| 2 | Собственные средства (капитал)*, руб. | 29 248 577 000 | 33 231 854 000 | 28 159 303 000 |
| 3 | Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб. | - 3 991 904 977 | 62 738 515 | -1 004 421 234 |
| 4 | Рентабельность активов, % | -2,88 | 0.07 | -0.83 |
| 5 | Рентабельность капитала, % | -12,03 | 0.30 | -3.78 |
| 6 | Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб. | 119 787 997 692 | 114 559 515 373 | 101 898 611 463 |

* расчёт собственных средств (капитала) осуществлён в соответствии с Положением ЦБР № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")».

Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.

По итогам девяти месяцев 2016 года Банком был получен отрицательный финансовый результат в размере 1 004 млн. руб., показатель рентабельности активов составил (-0.83%), рентабельность капитала (-3.78%). За 2015 год основные показатели (с учетом СПОД) составили: рентабельность активов (-2.88%), рентабельность капитала (-12.03%). Отрицательный уровень рентабельности обусловлен получением Банком убытка вследствие формирования резервов.

По состоянию на 01 октября 2016 года объем привлеченных средств снизился на 15.0% по сравнению с данными на 01 января 2016 года и составил 101.9 млрд. рублей.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Акции Банка не включены в список ценных бумаг, допущенных к торгам. Расчет рыночной капитализации не производился.

2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного периода, состоящего из 9 месяцев текущего года:

| № пп | Наименование показателя | на 30.09.2016 |
|---------|--|----------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Краткосрочные заемные средства, в т.ч. | 6 424 381 365 |
| 1.1 | межбанковские кредиты и депозиты | 1 600 000 000 |
| 1.2 | депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц | 4 824 381 365 |
| 1.3 | выпущенные долговые обязательства, из них: | 0 |
| 1.3.1 | векселя | 0 |
| 1.3.2 | облигации | 0 |
| 2 | Долгосрочные заемные средства, в т.ч. | 95 470 727 125 |
| 2.1 | межбанковские кредиты и депозиты | 84 461 373 125 |
| 2.2 | депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц | 0 |
| 2.3 | выпущенные долговые обязательства, из них: | 11 009 354 000 |
| 2.3.1 | векселя | 0 |
| 2.3.2 | облигации | 11 009 354 000 |
| 3 | Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам, в т.ч. | 0 |
| 3.1 | межбанковские кредиты и депозиты | 0 |
| 3.2 | депозиты и прочие привлеченные средства юридических лиц | 0 |
| 3.3 | выпущенные долговые обязательства | 0 |

Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного периода, состоящего из 9 месяцев текущего года:

| № пп | Наименование показателя | на 30.06.2016 |
|---------|--|---------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Задолженность по выпущенным ценным бумагам | 267 636 937 |
| 2 | Расчеты по налогам и сборам | 17 696 368 |
| 3 | Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам | 64 943 574 |
| 4 | Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями | 6 341 850 |
| 5 | Расчеты по доверительному управлению | 0 |
| 6 | Прочая кредиторская задолженность, | 41 813 800 |
| | в т.ч. просроченная | 0 |
| 7 | Итого | 398 432 529 |
| | в т.ч. просроченные | 0 |

Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации – эмитента вследствие неисполнения соответствующих обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию – эмитента, и срок (предполагаемый срок)

погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам:

Неисполненных обязательств нет.

Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств за соответствующий отчетный период:

на 30.09.2016

| | |
|---|---|
| полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование) | Центральный банк Российской Федерации |
| сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации) | ЦБ РФ |
| место нахождения юридического лица | ул. Неглинная, д.12, Москва, 107016, Россия |
| ИНН юридического лица (если применимо) | - |
| ОГРН юридического лица (если применимо) | - |
| фамилия, имя, отчество (для физического лица) | - |
| сумма задолженности | 44 014 000 000 руб. |
| размер и условия просроченной задолженности | Просроченная задолженность отсутствует |

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

| | |
|---|--|
| полное фирменное наименование юридического лица (для некоммерческой организации - наименование) | Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» |
| сокращенное фирменное наименование юридического лица (для коммерческой организации) | Внешэкономбанк |
| место нахождения юридического лица | пр. Академика Сахарова, д.9, Москва, 107996, Россия |
| ИНН юридического лица (если применимо) | 7750004150 |
| ОГРН юридического лица (если применимо) | 1077711000102 |
| фамилия, имя, отчество (для физического лица) | - |
| сумма задолженности | 40 447 373 125 руб. |
| размер и условия просроченной задолженности | Просроченная задолженность отсутствует |

Данный кредитор не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента:

Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Центральным банком Российской Федерации (наличии недовзносом в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала.

Нарушения по нормативам обязательных резервов отсутствуют. Недовзнос в обязательные резервы, неисполнение обязанности по усреднению обязательных резервов, начисленных штрафов за нарушения нормативов обязательных резервов нет.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Информация об условиях и исполнении обязательств по действовавшим в течение последнего завершённого отчётного года и текущего года кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключённым путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла пять и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершённого отчётного периода, состоящего из 9 месяцев, предшествовавшего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и (или) договорам займа, которые кредитная организация – эмитент считает для себя существенными:

| Вид и идентификационные признаки обязательства | |
|--|---|
| Межбанковский кредит, Договор № К/Д06-КЛ-552/09 от 28.09.2009 | |
| Условия обязательства и сведения о его исполнении | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество (если имеется) кредитора (займодавца) | Внешэкономбанк пр. Академика Сахарова, д.9, Москва, 107996, Россия |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. валюта | 30 000 000 000 руб. |
| Сумма основного долга на дату окончания отчётного квартала, руб./иностранн. валюта | 30 000 000 000 руб. |
| Срок кредита (займа), лет | свыше 3 лет |
| Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых | 6,25% |
| Количество процентных (купонных) периодов | - |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | нет |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | 30.12.2027 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | не наступил |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | - |

| Вид и идентификационные признаки обязательства | |
|---|---|
| Межбанковский кредит, Договор № К/Д06-СК-1122/10 от 29.09.2010 | |
| Условия обязательства и сведения о его исполнении | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | Внешэкономбанк пр. Академика Сахарова, д.9, Москва, 107996, Россия |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностранн. валюта | 9 000 000 000 руб. |
| Сумма основного долга на дату окончания | 9 000 000 000 руб. |

| | |
|--|-------------|
| отчетного квартала, руб./иностран. валюта | |
| Срок кредита (займа), лет | свыше 3 лет |
| Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых | 5,17% |
| Количество процентных (купонных) периодов | - |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | нет |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | 31.10.2025 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | не наступил |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | - |

| | |
|--|---|
| Вид и идентификационные признаки обязательства | |
| Межбанковский кредит, Договор № К/Д06-ДР-334/13 от 08.04.2013 | |
| Условия обязательства и сведения о его исполнении | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | BARCLAYS BANK PLC, Barclays Capital 5 The North Colonnade Canary Wharf, London, E144BB |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта | 200 000 000 долл.США |
| Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб./иностран. валюта | 200 000 000 долл.США |
| Срок кредита (займа), лет | Свыше 3 лет |
| Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых | 2,52% |
| Количество процентных (купонных) периодов | - |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | нет |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | 14.04.2016 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | 14.04.2016 |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Barclays Bank PLC осуществил переуступку прав ОАО «Московский Кредитный Банк» |

| | |
|--|---|
| Вид и идентификационные признаки обязательства | |
| Межбанковский кредит, Договор № К/Д06-ДР-334/13 от 08.04.2013 (новый кредитор) | |
| Условия обязательства и сведения о его исполнении | |
| Наименование и место нахождения или фамилия, имя, отчество кредитора (займодавца) | ОАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» 107045, Москва, Луков переулок, д.2, стр.1 |
| Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб./иностран. валюта | 200 000 000 долл.США |
| Сумма основного долга на дату окончания | 200 000 000 долл.США |

| | |
|--|-------------|
| отчетного квартала, руб./иностран. валюта | |
| Срок кредита (займа), лет | Свыше 3 лет |
| Средний размер процентов по кредиту займу, % годовых | 2,52% |
| Количество процентных (купонных) периодов | - |
| Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях | нет |
| Плановый срок (дата) погашения кредита (займа) | 14.04.2016 |
| Фактический срок (дата) погашения кредита (займа) | 14.04.2016 |
| Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | - |

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения

по состоянию на 30.09.2016

| № пп | Наименование показателя | Значение показателя, руб. |
|---------|---|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Общий размер предоставленного кредитной организацией - эмитентом обеспечения (размер (сумма) неисполненных обязательств, в отношении которых кредитной организацией-эмитентом предоставлено обеспечение, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме) | 8 269 024 664 |
| 2 | Размер обеспечения, которое предоставлено кредитной организацией – эмитентом по обязательствам третьих лиц | - |
| 3 | Размер обеспечения, предоставленного кредитной организацией – эмитентом в форме залога | - |
| 4 | Размер обеспечения в форме залога, которое предоставлено кредитной организацией – эмитентом по обязательствам третьих лиц | 8 269 024 664 |
| 5 | Размер обеспечения, предоставленного кредитной организацией - эмитентом в форме поручительства | - |
| 6 | Размер обеспечения в форме поручительства, предоставленного кредитной организацией – эмитентом по обязательствам третьих лиц | - |
| 7 | Размер предоставленного кредитной организацией-эмитентом обеспечения в форме банковской гарантии | 8 269 024 664 |
| 8 | Размер обеспечения в форме банковской гарантии предоставленного кредитной организацией-эмитентом по обязательствам третьих лиц | |

Информация о каждом случае предоставления обеспечения, размер которого составляет пять или более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания соответствующего отчетного периода:

Банк не представлял обеспечение третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов Банка на дату окончания последнего завершенного отчетного года и на дату окончания III квартала 2016 года.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения третьим лицом обеспеченного кредитной организацией – эмитентом обязательства с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов (в случае предоставления обеспечения по обязательству третьего лица):

В оценке риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами (кредитные организации) отсутствуют факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению таких обязательств. Третьими лицами соблюдаются требования законодательства, арест на счета третьих лиц не наложен, анализ отчетности свидетельствует о выполнении всех обязательных экономических нормативов, установленных Банком России, отсутствует просроченная задолженность перед Банком России, а так же перед работниками по заработной плате, требований со стороны налоговых органов по перечислению платежей в бюджеты всех уровней бюджетной системы РФ и бюджеты государственных внебюджетных фондов не предъявлялись. Информация о негативных факторах в деятельности третьих лиц и внешних условий, способных оказать существенное негативное влияние на финансовую устойчивость отсутствует.

2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента

Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:

Соглашения, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые существенным образом могут отразиться на финансовом состоянии Банка – отсутствуют.

Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения:

Факторы отсутствуют.

Причины заключения кредитной организацией - эмитентом указанных в данном пункте ежеквартального отчета соглашений, предполагаемая выгода кредитной организации - эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

Указанные в данном пункте сделки не заключались.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг

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

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

2.4.1. Кредитный риск

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

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

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

- 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 уровней 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 представителей 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.

Основными элементами системы управления кредитным риском являются:

- идентификация кредитного риска;
- комплексная экспертиза рисков по сделке;
- качественная и количественная оценка риска (в том числе - оценка платежеспособности контрагента / заемщика / поручителя / залогодателя, оценка его деловой репутации и т.д.);
- методы минимизации риска, в том числе система лимитов, ограничивающих кредитные риски уровнем, предусмотренным Стратегией развития АО «МСП Банк»;
- мониторинг кредитных рисков, в том числе оценка контрагентов Банка и сделок на предмет наличия признаков проблемности или потенциальной проблемности.

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

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 в рамках Политики по управлению рисками АО «МСП Банк» и Кредитной политики АО «МСП Банк», 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.

2.4.2. Страновой риск

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

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

2.4.3. Рыночный риск

Рыночный риск – это возможное отклонение финансовых результатов кредитной организации от запланированных под действием рыночных факторов - рыночных цен, процентных ставок или курсов валют.

В целях управления рыночным риском Банком осуществляется оценка и мониторинг рыночного риска в разрезе его компонентов (валютного, фондового и процентного рисков) с учетом требований Банка России.

Для детального контроля за уровнем риска в Банке разработана система ограничений уровня принимаемого риска путем установления и контроля лимитов на объем соответствующих активов (финансовых инструментов), осуществляемых операций, на эмитентов/контрагентов и других лимитов и предельных значений.

а) фондовый риск

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

В рамках управления фондовым риском в АО «МСП Банк» производится оценка и анализ уровня фондового риска методом VaR-анализа, на основе которого рассчитывается максимальный размер ожидаемых убытков по торговому портфелю ценных бумаг при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. По результатам расчетов определяется уровень фондового риска и меры по его регулированию. В целях повышения эффективности системы управления фондовым риском в АО «МСП

Банк» регулярно проводится самооценка эффективности системы расчета уровня фондового риска методом VaR-анализа путем сопоставления расчетного уровня риска с фактическими результатами от переоценки и покупки/продажи ценных бумаг. На основе данных анализа принимается решение о необходимости корректировки системы расчетов.

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

б) валютный риск

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

В рамках внутренней системы оценки и контроля валютного риска в АО «МСП Банк» осуществляется прогноз изменения валютной позиции, анализ валютной структуры баланса, оценка валютного риска методом VaR-анализа и методом стресс-тестирования. На основе метода стресс-тестирования определяется размер возможных потерь от переоценки при сохранении текущей валютной позиции Банка и изменении курсов валют. Метод VaR-анализа позволяет оценить максимальный размер ожидаемых убытков Банка от реализации валютного риска при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. При построении бизнес-плана Банка осуществляется прогноз изменения валютной позиции, устанавливаются целевые показатели планируемых к осуществлению операций для достижения сбалансированности структуры активов и пассивов в разрезе валют. На регулярной основе осуществляется контроль выполнения параметров бизнес-плана. Также в Банке осуществляется расчет и контроль лимитов открытой валютной позиции в соответствии с требованиями Банка России.

в) процентный риск

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

Для оценки уровня процентного риска АО «МСП Банк» использует метод GAP-анализ и метод дюрации. Результатом GAP-анализа является распределение активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам. Результатом оценки величины процентного риска методом дюрации является величина возможной потери капитала при изменении процентных ставок и его доля в размере собственного капитала Банка. По результатам анализа в зависимости от величины возможных потерь капитала Банк принимает решение о необходимости и перечне мер по регулированию процентного риска в соответствии со стратегией Банка в области управления риском.

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

2.4.4. Риск ликвидности

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

Методология анализа, оценки и контроля состояния ликвидности формируется Банком в соответствии с Политикой в области управления ликвидностью АО «МСП Банк». Внутренние нормативные документы Банка по управлению риском ликвидности разрабатываются в соответствии с требованиями Банка России к обеспечению финансовой устойчивости кредитных организаций и имеют

своей целью совершенствование механизма управления банковской ликвидностью в процессе деятельности Банка, обеспечение в любой момент времени платежеспособности Банка, формирование оптимального соотношения ликвидности и доходности операций, минимизацию риска потери ликвидности, соблюдение обязательных нормативов.

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

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

АО «МСП Банк» постоянно актуализирует внутреннюю нормативную базу по оценке состояния ликвидности Банка, используя, в том числе метод, стресс-тестирования и формирования плана действий в целях сохранения финансовой устойчивости Банка в условиях чрезвычайных обстоятельств.

2.4.5. Операционный риск

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

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

2.4.6. Правовой риск

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

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

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

Банк придерживается политики строгого соблюдения требований нормативных правовых актов и условий заключенных договоров.

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

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

В случае несоблюдения Банком требований заключенных договоров к Банку могут быть применены установленные действующим законодательством и договорами меры гражданско-правовой

ответственности, в том числе уплата неустойки (штрафа, пени) и возмещение причиненных убытков, что может негативно повлиять на финансовое состояние Банка.

Относительно рисков совершения правовых ошибок при осуществлении Банком своей деятельности.

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

Относительно рисков несовершенства правовой системы.

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

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

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

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

2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

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

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

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

2.4.8. Стратегический риск

Стратегический риск в Банке регулируется в целях недопущения /снижения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых

ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

В целях регулирования уровня стратегического риска в АО «МСП Банк» применяется Положение по организации управления стратегическим риском, в соответствии с которыми в Банке проводятся следующие мероприятия: выявление факторов риска, их оценка и анализ, мониторинг и контроль уровня риска, минимизация уровня риска:

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации - эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) кредитной организации - эмитента

| | |
|------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» |
| введено с «02» февраля 2015 года | |
| Сокращенное фирменное наименование | АО «МСП Банк» |
| введено с «02» февраля 2015 года | |

Предшествовавшие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:

| Дата изменения | Тип изменения | Полное фирменное наименование до изменения | Сокращенное фирменное наименование до изменения | Основание изменения |
|----------------|------------------------|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 11.04.2011 | Изменение наименования | открытое акционерное общество «Российский банк развития» | ОАО «РосБР» | Решение единственного акционера Банка – государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» от 09.02.2011 № 10 |
| 02.02.2015 | Изменение наименования | открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» | ОАО «МСП Банк» | Решение единственного акционера Банка – государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» от 17.12.2014 № 29 |

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

| | |
|---|--|
| Основной государственный регистрационный номер | 1027739108649 |
| Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании ⁸ : | «23» августа 2002 года |
| наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – | Межрайонная инспекция Министерства Российской Федерации по налогам и |

| | |
|------------------|--------------------------|
| эмитента в ЕГРЮЛ | сборам № 39 по г. Москве |
|------------------|--------------------------|

Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации - эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:

| | |
|---|----------------------|
| Дата регистрации в Банке России ⁹ : | «07» июля 1999 года. |
| Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций: | № 3340 |

Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ)

| | |
|--|--------------------------------------|
| Вид лицензии (деятельности, работ) | На осуществление банковских операций |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | № 3340 |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | 11.02.2015 |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | Банк России |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска) | бессрочная |

| | |
|--|--|
| Вид лицензии (деятельности, работ) | Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | № 077-11355-010000 |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | 24.06.2008 |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | Федеральная служба по финансовым рынкам |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска) | без ограничения срока действия |

| | |
|--|---|
| Вид лицензии (деятельности, работ) | Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности |
| Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ | № 045-13959-100000 |
| Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска) | 07.12.2015 |
| Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск) | Центральный банк Российской Федерации (Банк России) |
| Срок действия лицензии (разрешения, допуска) | без ограничения срока действия |

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента

Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ранее ОАО «РосБР», ОАО «МСП Банк») создано в 1999 году на основании Федерального закона № 36-ФЗ «О федеральном бюджете на 1999 год» по распоряжению Правительства от 10 марта 1999 года РФ № 391-р. Правомочия собственника принадлежащих Российской Федерации акций АО «МСП Банк» осуществлялись до 08 августа 2008 года Федеральным агентством по управлению федеральным имуществом.

С 08 августа 2008 года по 21 апреля 2016 года сто процентов акций АО «МСП Банк» принадлежали государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» в соответствии с Федеральным законом от 17 мая 2007 года № 82-ФЗ «О банке развития» и распоряжения Правительства Российской Федерации от 07 декабря 2007 года № 1766-р «О внесении акций в уставный капитал Внешэкономбанка».

28 декабря 2015 года руководствуясь подпунктом б) пункта 4 Указа Президента Российской Федерации от 05.06.2015 № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства», а также частью 3 статьи 7 Федерального закона от 29.06.2015 № 156-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» между государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» и акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» был заключен договор доверительного управления (б/н) в отношении акций АО «МСП Банк», предметом которого являлось осуществление прав, удостоверенных акциями АО «МСП Банк».

18 апреля 2016 года, руководствуясь подпунктом «б» пункта 4 Указа Президента Российской Федерации от 05.06.2015 № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства», частями 3,8 статьи 7 Федерального закона от 29.06.2015 № 156-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» в соответствии с условиями размещения дополнительного выпуска акций АО «Корпорация «МСП», утвержденными Распоряжением Правительства Российской Федерации от 26.12.2015 № 2698-р, между государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» и акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» был заключен договор приобретения акций б/н (далее - Договор приобретения акций), в соответствии с которым Внешэкономбанк в оплату акций АО «Корпорация «МСП» передал в собственность АО «Корпорация «МСП» акции АО «МСП Банк» в количестве 19 240 (Девятнадцать тысяч двести сорок) штук номинальной стоимостью 1 000 000 (Один миллион) рублей каждая. Право собственности на акции перешло от Внешэкономбанка к АО «Корпорация «МСП» с даты внесения в реестр владельцев именных ценных бумаг соответствующей приходной записи - 21.04.2016 (в соответствии с условиями Договора приобретения акций).

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

Деятельность Банка направлена на создание условий для эффективной конкуренции и предотвращению монополизации экономики, развитие экономических регионов, построение и развертывание системы реализации инвестиционных проектов малого и среднего предпринимательства в регионах.

Основными задачами Банка являются:

- обеспечение возможности доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к среднесрочным и долгосрочным финансовым ресурсам на всей территории Российской Федерации;

- организация финансовой и имущественной поддержки субъектов МСП, в том числе предприятий производственной сферы и компаний, участвующих в реализации

высокотехнологичных, инновационных, модернизационных и энергоэффективных проектов. Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет функции агента Правительства Российской Федерации по обеспечению возврата задолженности юридических лиц по денежным обязательствам перед Российской Федерацией.

Во исполнение Постановления Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2012 года № 1451 «Об утверждении Правил предоставления государственной гарантии Российской Федерации по банковской гарантии государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», выданной в обеспечение исполнения обязательств дочернего общества государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», по банковским гарантиям, предоставляемым в обеспечение исполнения обязательств российских организаций, являющихся субъектами среднего предпринимательства, по кредитам, привлекаемым на осуществление (реализацию) инвестиционных проектов» АО «МСП Банк» был назначен оператором государственной гарантийной поддержки среднего предпринимательства. Со второй половины 2013 года Банк осуществляет практическую реализацию гарантийного механизма.

С 2015 года АО «МСП Банк» совместно с Акционерным обществом «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» начал интеграцию в Национальную гарантийную систему поддержки малого и среднего бизнеса. Гарантии получают клиенты банков-партнеров, привлекающие кредиты в связи с развитием своей производственной деятельности и услуг, реализующие государственные и муниципальные контракты неторгового характера и другие субъекты МСП.

3.1.4. Контактная информация

| | |
|---|---|
| Место нахождения кредитной организации – эмитента: | Россия, 115035, Москва, ул. Садовническая, д. 79 |
| Адрес кредитной организации-эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц: | Россия, 115035, Москва, ул. Садовническая, д. 79 |
| Адрес для направления почтовой корреспонденции: | Россия, 115035, Москва, ул. Садовническая, д. 79 |
| Номер телефона, факса: | телефон: (495) 783-79-98 факс: (495) 783-79-74 |
| Адрес электронной почты: | info@mspbank.ru |
| Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации – эмитенте, размещенных и (или) размещаемых ею ценных бумагах | http://mspbank.ru ; http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=451 |

Сведения о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента:

Специальное подразделение кредитной организации – эмитента по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента отсутствует.

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

| | |
|------|------------|
| ИНН: | 7703213534 |
|------|------------|

3.1.6. Филналы и представительства кредитной организации - эмитента

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

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

| | |
|--------|-------|
| ОКВЭД: | 65.12 |
|--------|-------|

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

Основными целями деятельности Банка являются реализация государственной программы поддержки малого и среднего предпринимательства, в том числе создание и поддержание эффективных механизмов формирования малых и средних предприятий и организаций, образующих инфраструктуру их поддержки, а также финансирование проектов, направленных на снятие инфраструктурных технологических ограничений экономического роста, формирование диверсифицированной конкурентной среды в приоритетных отраслях российской экономики, развитие инноваций. Также, Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации осуществляет функции агента Правительства Российской Федерации по обеспечению возврата задолженности юридических лиц по денежным обязательствам перед Российской Федерации.

Доля доходов кредитной организации-эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме, полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации-эмитента (за последний завершенный отчетный год, за отчетный период, состоящий из 9 месяцев текущего года, за аналогичный период предшествующего года):

| Отчетный период | Доходы от основной деятельности (тыс. руб.) | Доходы (тыс. руб.) | Доля доходов от основной деятельности (%) | Изменение размера доходов от основной деятельности (%) | Изменение размера доходов (%) |
|------------------|---|--------------------|---|--|-------------------------------|
| III квартал 2015 | 49 654 285 | 64 736 974 | 76.7 | - | - |
| 2015 | 64 111 887 | 85 301 656 | 75.2 | 49.0 | 30.1 |
| III квартал 2016 | 29 527 943 | 47 487 272 | 62.2 | -40.5* | -26.6* |

**Изменение относительно показателей за аналогичный период предыдущего года*

| Отчетный период | Доходы от деятельности по финансовой поддержке МСП (тыс. руб.) | Доходы (тыс. руб.) | Доля доходов от деятельности по финансовой поддержке МСП (%) | Изменение размера доходов от деятельности по финансовой поддержке МСП (%) | Изменение размера доходов (%) |
|------------------|--|--------------------|--|---|-------------------------------|
| III квартал 2015 | 6 470 746 | 64 736 974 | 10.0 | - | - |
| 2015 | 8 751 982 | 85 301 656 | 10.3 | 9.1 | 30.1 |

| | | | | | |
|---------------------|-----------|------------|------|------|--------|
| III квартал 2016 | 6 499 287 | 47 487 272 | 13.7 | 0.4* | -26.6* |
|---------------------|-----------|------------|------|------|--------|

**Изменение относительно показателей за аналогичный период предыдущего года*

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с аналогичным периодом предшествующего года и причины таких изменений:

Колебания темпов роста доходов от основной деятельности в анализируемом периоде связаны с особенностями учета в Российских правилах бухгалтерского учета (РПБУ) доходов от переоценки валютных операций и восстановления резервов. Так, результаты от переоценки в рамках РПБУ учитываются не как сальдо доходов и расходов, а отдельно, что приводит к значительному увеличению доли доходов от переоценки в доходах от основной деятельности и общих доходах Банка. При этом ввиду минимальной величины валютной позиции в течение анализируемого периода чистый доход от переоценки валютных операций составлял величину, не оказывающую существенного влияния на величину прибыли Банка в анализируемом периоде.

Общая величина доходов, полученных Банком за 9 месяцев 2016 года, составляет 47.5 млрд. рублей. Снижение доходов по сравнению с аналогичным периодом 2015 года в основном обусловлено волатильностью переоценки средств в иностранной валюте. Доход, полученный по кредитному портфелю, сформированному по Программе финансовой поддержки МСП, остался на уровне 2015 года.

Наименование стран (регионов, географических областей), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:

АО «МСП Банк» осуществляет основную деятельность на территории Российской Федерации. Филиалов и представительств за рубежом не имеет.

Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации - эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования

АО «МСП Банк» не осуществляет ипотечное кредитование.

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации - эмитента

Краткое описание планов кредитной организации - эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов

В 2016 году Банк интегрировался в систему государственной поддержки МСП на новом уровне – как дочернего общества АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (Корпорация МСП). Важная задача Банка - обеспечение в процессе интеграции непрерывной поддержки МСП и наращивание объемов Программы. Интеграция Банка в структуру Корпорации будет сопровождаться разработкой совместной линейки продуктов для бизнеса, синхронизацией процедур оказания поддержки, критериев и условий участия МСП в Программе.

Стратегия Банка предполагает продолжение работы в рамках двухуровневой модели. В качестве основных направлений деятельности Банк концентрируется на поддержке приоритетных целевых

клиентских сегментов МСП: долгосрочное финансирование МСП, финансирование МСП в моногородах и в регионах с приоритетом государственного развития, малых компаний – поставщиков товаров и услуг для крупного бизнеса, финансирование МСП в индустриальных, промышленных парках. В качестве инструмента поддержки в 2016 году используются как действующие продукты Банка, так и новые кредитно-гарантийные предложения для МСП, которые будут продолжать разрабатываться во взаимодействии с Корпорацией МСП.

При этом акцент делается на субъектов МСП - участников государственных федеральных программ отраслевой поддержки, поддержку в приоритетном порядке будут продолжать получать инвестиционные проекты предприятий среднего бизнеса, направленные на реализацию их потенциала роста.

При поддержке субъектов МСП в моногородах уделяется внимание работе с региональными и муниципальными органами власти с целью адресной поддержки наиболее проработанных проектов, которые способны не просто обеспечить занятость и самозанятость в традиционных сегментах деятельности, но и служат сбалансированному развитию моногорода и соответствуют концепции диверсификации его экономики.

В 2016 году сделан упор на работу с МСП, осуществляющими взаимодействие с компаниями с государственным участием, а также с инфраструктурными монополиями, которые обязаны осуществлять закупки у субъектов МСП.

Особое внимание будет продолжаться уделяться поддержке реального сектора экономики, в том числе финансированию с использованием субсидирования процентной ставки по инвестиционным кредитам по линии Министерства промышленности и торговли России Федерации, в тесном сотрудничестве с Фондом развития промышленности.

Кроме этого, Банк будет продолжать участвовать в формировании рынка инструментов рефинансирования активов, связанных с МСП, реализуя сделки по секьюритизации и гарантированию портфелей кредитов коммерческих банков.

При этом, учитывая текущую экономическую ситуацию, снижение деловой активности МСП, сокращение предприятиями объема инвестиций в основные средства, реализация Стратегии АО «МСП Банк» в 2016 году продолжится в качестве антикризисной поддержки сегмента МСП.

3.4. Участие кредитной организации - эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации

3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации - эмитента

Основные средства:

Отчетная дата: 30.09.2016

| Наименование группы объектов основных средств | Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб. | Сумма начисленной амортизации, руб. |
|---|--|-------------------------------------|
| | | |

| 1 | 2 | 3 |
|--|-------------|-------------|
| Легковой автотранспорт | 28 098 676 | 21 672 328 |
| Мебель, офисное оборудование, оргтехника | 20 556 832 | 15 880 260 |
| Компьютерное оборудование | 122 444 235 | 118 254 535 |
| Прочие материальные активы | 239 790 312 | 132 628 878 |
| Итого: | 410 890 055 | 288 436 001 |

Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств

Начисление всех амортизационных отчислений по всем группам основных средств выполняется по линейному методу начисления амортизации.

Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершенного финансового года:

Переоценка основных средств не осуществлялась.

Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента

Планы по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов, отсутствуют.

Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента

Факты обременения основных средств АО «МСП Банк» отсутствуют.

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации -эмитента

Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность за отчетный период, состоящий из 9 месяцев текущего года, а также за аналогичные периоды предшествующего года:

(тыс. руб.)

| № строки | Наименование статьи | Данные за 3 квартал 2015 года | Данные за 3 квартал 2016 года |
|----------|--|-------------------------------|-------------------------------|
| 1 | 2 | | 4 |
| 1 | Процентные доходы, всего, в том числе: | 8 272 739 | 8 793 634 |
| 1.1 | От размещения средств в кредитных организациях | 6 636 666 | 6 578 232 |
| 1.2 | От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 1 149 280 | 991 697 |
| 1.3 | От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу) | 0 | 0 |
| 1.4 | От вложений в ценные бумаги | 486 793 | 1 223 705 |
| 2 | Процентные расходы, всего, в том числе: | 5 114 334 | 5 210 090 |
| 2.1 | По привлеченным средствам кредитных организаций | 3 994 990 | 4 199 504 |
| 2.2 | По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями | 175 723 | 237 221 |
| 2.3 | По выпущенным долговым обязательствам | 1 033 621 | 773 365 |
| 3 | Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) | 3 158 405 | 3 583 544 |
| 4 | Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе: | -2 029 720 | -2 293 449 |
| 4.1 | Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам | -73 559 | -2 309 173 |
| 5 | Чистые процентные доходы | 1 128 685 | 1 290 095 |

| | | | |
|----|--|----------------|------------|
| | (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери | | |
| 6 | Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 15 703 | 20 877 |
| 7 | Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток | не применялась | 0 |
| 8 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | 153 644 | 16 857 |
| 9 | Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения | 0 | 0 |
| 10 | Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 638 | 52 577 |
| 11 | Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | 8 873 | -79 233 |
| 12 | Чистые доходы от операций с драгоценными металлами | 0 | 0 |
| 13 | Доходы от участия в капитале других юридических лиц | 0 | 0 |
| 14 | Комиссионные доходы | 39 131 | 53 533 |
| 15 | Комиссионные расходы | 57 340 | 3 989 |
| 16 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи | 0 | 0 |
| 17 | Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения | 0 | 0 |
| 18 | Изменение резерва по прочим потерям | -109 077 | -1 102 426 |
| 19 | Прочие операционные доходы | 29 358 | 17 081 |
| 20 | Чистые доходы (расходы) | 1 209 615 | 265 372 |
| 21 | Операционные расходы | 1 033 448 | 1 002 520 |
| 22 | Прибыль (убыток) до налогообложения | 176 167 | -737 148 |
| 23 | Возмещение (расход) по налогам | 113 428 | 267 273 |
| 24 | Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности | 62 739 | -1 005 285 |
| 25 | Прибыль (убыток) от | не применялась | 864 |

| | | | |
|----|--|----------------|------------|
| | прекращенной деятельности | | |
| 26 | Прибыль (убыток) за отчетный период | 62 739 | -1 004 421 |
| 27 | Прочий совокупный доход (расход) | не применялась | -28 479 |
| 28 | Прибыль (убыток) после налогообложения с учетом изменений прочего совокупного дохода | не применялась | -1 032 901 |

Экономический анализ прибыльности или убыточности кредитной организации – эмитента исходя из динамики приведенных показателей

Убыток за 2015 года АО «МСП Банк» составил (3 991 905) тыс.руб. Основным источником убытка является увеличение расходов, связанных с до созданием резервов на возможные потери, вследствие отзыва лицензии на осуществление банковской деятельности, в период подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год, у ряда кредитных организаций, являющихся заемщиками Банка.

Ниже представлена таблица корректирующих событий после отчетной даты, влияющих на финансовый результат:

(в тыс.руб.)

| | |
|--|-------------|
| Прибыль до налогообложения и корректирующих событий после отчетной даты | 211 978 |
| Изменение финансового результата вследствие совершения операций после отчетной даты, уточняющих суммы доходов и расходов | - 4 129 204 |
| Влияние на налог на прибыль корректирующих событий после отчетной даты | 100 324 |
| Влияние корректирующих событий после отчетной даты на отложенный налог на прибыль | - 25 645 |
| Итого убыток после налогообложения с учетом корректирующих событий после отчетной даты | - 3 991 905 |

За 9 месяцев 2016 года убыток составил (1 004 421) тыс.руб., с учетом изменений прочего совокупного дохода убыток составил (1 032 901) тыс.руб. Основным источником убытка является до создание резервов на возможные потери.

Структура процентных доходов и расходов сложилась следующим образом:

Процентные доходы от размещения денежных средств в кредитных организациях составили 6 578 232 тыс. руб. или 74,8% от суммы процентных доходов (6 636 666 тыс.руб. или 80,2% за аналогичный период прошлого года). Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям) – 991 697 тыс. руб. или 11,3% от суммы процентных доходов (1 149 280 тыс.руб. или 13,9% за аналогичный период прошлого года). Проценты, полученные от операций с ценными бумагами – 1 223 705 тыс.руб. или 13,9% от суммы процентных доходов (486 793 тыс.руб. или 5,9% за аналогичный период прошлого года).

Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций – 4 199 504 тыс. руб. или 80,6% от суммы процентных расходов (3 994 990 тыс.руб. или 78,1% за аналогичный период прошлого года). Проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) – 237 221 тыс. руб. или 4,6% от суммы процентных расходов (175 723 тыс.руб. или 3,4% за аналогичный период прошлого года). Проценты по выпущенным долговым обязательствам – 773 365 тыс. руб. или 14,8% (1 033 621 тыс.руб. или 20,2% за аналогичный период прошлого года).

Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения органов управления относительно упомянутых факторов влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позицию:

Члены Наблюдательного совета Банка или члены коллегиального исполнительного органа Банка не имеют особого мнения относительно представленной информации, отраженного в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) Банка или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы.

4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента за отчетный период, состоящий из 9 месяцев и аналогичный период предшествующего года:

| Отчетная дата | Условное обозначение (номер) норматива | Название норматива | Допустимое значение норматива | Фактическое значение норматива |
|---------------|--|---|-------------------------------|--------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 30.09.2016* | H1.1 | Норматив достаточности базового капитала | Min 5% | 15,55 |
| | H1.2 | Норматив достаточности основного капитала | Min 5,5% | 15,55 |
| | H1.0 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | Min 10% | 22,86 |
| | H2 | Мгновенной ликвидности | Min 15% | 320,82 |
| | H3 | Текущей ликвидности | Min 50% | 502,93 |
| | H4 | Долгосрочной ликвидности | Max 120% | 71,65 |
| | H6 | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | Max 25% | 21,75 |

| | | | | |
|--|-------|--|----------|--------|
| | H7 | Максимальный размер крупных кредитных рисков | Max 800% | 231,62 |
| | H9.1 | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Max 50% | 0,00 |
| | H10.1 | Совокупная величина риска по инсайдерам | Max 3% | 0,00 |
| | H12 | Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц | Max 25% | 0,34 |

| Отчетная дата | Условное обозначение (номер) норматива | Название норматива | Допустимое значение норматива | Фактическое значение норматива |
|---------------|--|--|-------------------------------|--------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 30.09.2015* | H1.1 | Норматив достаточности базового капитала | Min 4.5% | 17,50 |
| | H1.2 | Норматив достаточности основного капитала | Min 6,0% | 17,50 |
| | H1.0 | Норматив достаточности собственных средств (капитала) | Min 8% | 24,00 |
| | H2 | Мгновенной ликвидности | Min 15% | 50,62 |
| | H3 | Текущей ликвидности | Min 50% | 136,87 |
| | H4 | Долгосрочной ликвидности | Max 120% | 90,53 |
| | H6 | Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков | Max 25% | 23,20 |
| | H7 | Максимальный размер крупных кредитных рисков | Max 800% | 242,62 |
| | H9.1 | Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам) | Max 50% | 0,04 |
| | H10.1 | Совокупная величина риска по инсайдерам | Max 3% | 0,00 |
| | H12 | Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц | Max 25% | 0,07 |

**Данные по состоянию на 30.06.2016г. и 30.06.2015 представлены на основе следующих форм отчетности: значение экономических нормативов, за исключением норматива Н6 – на основе формы 0409135, значение Н6 – формы 0409118.*

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием за последний отчетный период:

АО «МСП Банк» не осуществляло и не осуществляет выпуск облигаций с ипотечным покрытием.

Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям

В течение отчетного периода обязательные экономические нормативы выполнялись. Факты несоблюдения экономических нормативов отсутствуют.

Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента в отчетном периоде

За девять месяцев 2016 года и весь 2015 год Банк обеспечивал соблюдение всех обязательных нормативов, установленных Банком России.

В течение 9 месяцев 2016 года норматив достаточности капитала (Н1) выполнялся Банком с достаточным запасом и превышал норму в два с половиной раза – 22,86% по состоянию на 30.09.2016 и 24,00% на 30.09.2015. Контроль за соблюдением нормативов осуществлялся на ежедневной основе, нарушений предельных значений, установленных Банком России, не установлено. За анализируемый период изменение норматива достаточности капитала более чем на 10% по сравнению с предыдущей отчетной датой, не отмечалось.

Наблюдается изменение нормативов мгновенной (Н2) и текущей ликвидности (Н3) более чем на 10% на отчетные даты анализируемых периодов. Нормативы ликвидности являются наиболее изменяемыми среди обязательных нормативов, что связано с ежедневным движением денежных средств по счетам клиентов, чем объясняется скачкообразное их изменение на отчетные даты. Нормативы текущей и мгновенной ликвидности выполнялись на необходимом уровне с достаточным запасом и превышали норму по каждому нормативу. Управление ликвидностью производилось руководством на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств.

Существенных изменений других обязательных экономических нормативов не наблюдалось.

АО «МСП Банк» сумел достичь структуры активов и пассивов по срокам, позволяющей обеспечить достаточную прибыльность деятельности в условиях реализации принципов доступности средств для субъектов МСП в рамках Программы, сохраняя допустимый уровень риска ликвидности, не угрожающий его финансовой устойчивости. Сохранение сбалансированного распределения привлеченных средств по срокам позволяет обеспечить необходимое фондирование размещенных средств в соответствии со сроками их погашения, избегая избыточной ликвидности, снижающей прибыльность деятельности.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию

Мнения органов управления относительно упомянутых факторов влияния на ликвидность и платежеспособность Банка совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позицию

Члены совета директоров (наблюдательного совета) Банка или члены коллегиального исполнительного органа Банка не имеют особого мнения относительно представленной информации, отраженного в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) Банка или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы.

4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют пять и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания соответствующего отчетного периода.

а) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

Общая сумма вложений в эмиссионные ценные бумаги Банка на 30.09.2016 составила 20 409 417 606 руб.

Финансовые вложения в эмиссионные ценные бумаги, которые составляют пять и более процентов всех финансовых вложений Банка на 30.09.2016, отсутствуют.

б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

Общая сумма вложений в неэмиссионные ценные бумаги Банка на 30.09.2016 составила – 2 154 084 645 руб.

Финансовые вложения в неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений Банка на 30.09.2016, отсутствуют.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

| | | |
|---|------------|------|
| Величина резерва на начало последнего завершеного | 84 688 506 | руб. |
|---|------------|------|

| | | |
|---|------------|------|
| финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала: | | |
| Величина резерва на конец последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала: | 96 188 506 | руб. |

Информация о финансовых вложениях в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций:

Общая сумма вложений в доли участия и уставных (складочных) капиталах организаций Банка на 30.09.2016 составляет 46 000 000 руб.

Финансовые вложения в доли участия и уставных (складочных) капиталах организаций, которые составляют пять и более процентов всех финансовых вложений Банка на 30.09.2016, отсутствуют.

Информация об иных финансовых вложениях:

Общая сумма иных финансовых вложений Банка на 30.09.2016 составляет 103 153 315 302 руб., из них:

- сумма вложений в межбанковские кредиты и депозиты 86 374 738 795 руб.,
- сумма вложений в кредиты, выданные небанковскими организациями 16 778 576 507 руб.

На дату окончания III квартала 2016 года отсутствуют финансовые вложения эмитента, составляющие 5 и более процентов всех его финансовых вложений.

Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций

АО «МСП Банк» не производило инвестиций в организации, в отношении которых была проведена процедура банкротства.

Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства кредитной организации -эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций

Банк не инвестировал средства в организации, находящиеся в стадии банкротства, либо по которым в ближайшее время может быть принято решение о начале процедуры банкротства. Вместе с тем, за время размещения денежных средств, такие организации появились. Следовательно, величина потенциальных убытков ограничена суммой произведенных инвестиций в такие организации.

Потенциальные убытки по инвестициям в иные финансовые вложения АО «МСП Банк», связанные с признанием должника банкротом, составляют:

на дату 30.09.2016 составят 7 283 900 590 руб., из них:

- вложения в межбанковские кредиты и депозиты – 5 065 915 956 руб.;
- вложения в кредиты, выданные небанковским организациям – 1 884 296 128 руб.;
- по приобретенным векселям - 260 000 000 руб.;
- по эмиссионным бумагам – 73 688 506 руб.

Стандарты (правила) бухгалтерской (финансовой) отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета по ценным бумагам.

Расчеты, отраженные в настоящем пункте произведены в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета (РПБУ), на основе Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за отчетный период, состоящий из 9 месяцев:

| Наименование группы объектов нематериальных активов | Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб. | Сумма начисленной амортизации руб. |
|---|--|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |

По состоянию на 30.09.2016

| | | |
|--|------------|-----------|
| Свидетельство на товарный знак №245781 | 10 350 | 10 350 |
| ПО" Анкета юридического лица АО "Рос БР" | 1 754 237 | 1 754 237 |
| Свидетельство товарный знак | 1 197 398 | 651 350 |
| Рекламный радиоролик | 8 100 | 5 880 |
| Программное обеспечение | 31 653 416 | 2 790 008 |
| Итого: | 34 623 501 | 5 211 825 |

Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах:

Расчеты, отраженные в настоящем пункте, произведены в соответствии с Российскими правилами бухгалтерского учета (РПБУ). Нематериальными активами (НМА) признаются приобретенные и(или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, для оказания услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью более 12 месяцев).

Амортизация по всем НМА производится по линейному способу.

4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента

Основные тенденции развития банковского сектора экономики за последний завершённый отчетный год, и за 9 месяцев текущего года, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:

АО «МСП Банк» реализует Программу финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства в России. Для реализации Программы в уставный капитал АО «МСП Банк» в период с 2009 года государственной корпорацией «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» были сделаны взносы на сумму 14 580 млн. рублей, в том числе за счет прибыли Внешэкономбанка – 4 580 млн. рублей.

Кроме того, от Внешэкономбанка было получено долгосрочное фондирование на сумму 39 000 млн. рублей, в том числе субординированный кредит (9 000 млн. рублей) и целевое фондирование за счет средств Фонда национального благосостояния (30 000 млн. рублей).

Объем финансирования, привлеченного от Банка России под обеспечение активов АО «МСП Банк» в виде кредитов, предоставленных коммерческим банкам на цели финансирования МСП, на 1 октября 2016 года составил 44 014 млн. рублей. Кредиты предоставляются Банком России по льготным ставкам (в настоящее время - 6,5% годовых). Остальные ресурсы АО «МСП Банк» привлекает с денежного рынка.

По состоянию на 01.10.2016 общий объем средств, доведенных до субъектов малого и среднего предпринимательства по Программе АО «МСП Банк», составил 97 млрд. рублей. В настоящее время поддержку получают свыше 14,5 тыс. субъектов МСП. АО «МСП Банк» сотрудничает с 198 партнерами (банками и организациями инфраструктуры); Программа поддержки АО «МСП Банк» реализуется во всех 85 регионах РФ. За время реализации программ было заключено более 87 тысяч договоров поддержки с субъектами малого и среднего предпринимательства.

Приоритетным направлением поддержки МСП в настоящее время является предоставление гарантий в рамках Национальной гарантийной системы. Число выданных гарантий составляет 904, их общий объем - более 5,6 млрд рублей, а объем обеспеченных гарантиями кредитов – почти 13 млрд рублей.

В рамках гарантийной поддержки среднего бизнеса, реализуемой в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 28.12.2012 №1451, за период ее реализации было выдано 40 гарантий средним компаниям на общую сумму 3,3 млрд рублей.

Отличительные черты Программы поддержки АО «МСП Банк»:

- доступность долгосрочных ресурсов (субъекты МСП получают ресурсы сроком до 7 лет, средневзвешенные ставки для субъектов МСП составляют 13,39% годовых);
- адресность (инновационные и модернизационные проекты, социально-региональный аспект);
- использование гарантийного механизма.

АО «МСП Банк» продолжает осуществлять функции агента Правительства Российской Федерации по вопросам обеспечения возврата задолженности юридических лиц и субъектов Российской Федерации по денежным обязательствам перед Российской Федерацией в соответствии с пунктом 1 части 5 и частью 6 статьи 18 Федерального закона от 14.12.2015 № 359-ФЗ «О федеральном бюджете на 2016 год» и пунктом 40 Постановления Правительства Российской Федерации от 28.12.2015 № 1456 «О мерах по реализации Федерального закона «О федеральном бюджете на 2016 год».

По состоянию на 01.10.2016 АО «МСП Банк» ведет аналитический учет задолженности перед федеральным бюджетом по 1050 договорам с конечными получателями бюджетных

кредитов и по 56 соглашениям Минфина России с 23 уполномоченными банками на сумму 10,7 млрд. рублей.

В 2016 году в рамках выполнения агентских функций по возврату задолженности юридических лиц по бюджетным кредитам, работа с которыми была поручена Минфином России, урегулирована (списана) задолженность получателей бюджетных кредитов и ликвидированных уполномоченных банков на основании приказов Минфина России в сумме 44,1 млн. рублей.

За весь период выполнения агентских функций АО «МСП Банк» урегулирована задолженность перед Российской Федерацией в сумме 8,9 млрд. рублей, в том числе обеспечено поступление денежных средств на счета Минфина России в счет погашения бюджетной задолженности в сумме 1,5 млрд. рублей.

АО «МСП Банк» ежемесячно предоставляет отчеты по задолженности перед федеральным бюджетом (Российской Федерацией) в Минфин России, Счетную палату и во Внешэкономбанк.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики:

По мнению органов управления Банка, результаты деятельности кредитной организации – эмитента полностью соответствуют тенденциям развития российской экономики в секторе МСП.

Основными причинами, обосновывающими удовлетворительные результаты деятельности кредитной организации - эмитента выступили следующие факторы:

- грамотно выстроенная стратегия по поддержке развития МСП;
- широкая линейка кредитных продуктов;
- долгосрочность и доступность ресурсов для субъектов МСП, в том числе за счет доступности кредитов для партнеров (конкурентоспособная стоимость ресурсов);
- внедрение и развитие новых программ по поддержке субъектов МСП.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

Мнения органов управления относительно упомянутых факторов совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позицию:

Члены совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента или члены коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеют особого мнения относительно представленной информации, отраженного в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы.

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

4.8. Конкуренты кредитной организации - эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента

В соответствии с п. 11.1. Устава Банка органами управления Банка являются:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Наблюдательный совет Банка;
- Правление Банка - коллегиальный исполнительный орган Банка;
- Председатель Правления Банка - единоличный исполнительный орган Банка.

11.2. Высшим органом управления Банком является Общее собрание акционеров.

11.5. К компетенции Общего собрания акционеров Банка относятся следующие вопросы:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Наблюдательного совета Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, а также путем размещения дополнительных акций;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение Аудитора Банка;
- 10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года, и убытков Банка по результатам финансового года;
- 12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров Банка;
- 13) избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- 14) дробление и консолидация акций;
- 15) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных законом об акционерных обществах и Уставом Банка;
- 16) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законом об акционерных обществах и Уставом Банка;
- 17) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законом об акционерных обществах и Уставом Банка;
- 18) принятие решений об участии в финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- 19) утверждение внутренних документов Банка, регулирующих деятельность органов управления Банка;
- 20) осуществляет полномочия в сфере внутреннего контроля Банка, предусмотренные действующим законодательством и Уставом Банка;
- 20.1.) устанавливает (изменяет) систему ключевых показателей эффективности Банка, в том числе определяет удельный вес каждого ключевого показателя эффективности в общей структуре ключевых показателей эффективности Банка;

21) решение иных вопросов, предусмотренных законом об акционерных обществах и Уставом Банка;

12.1. Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных законом об акционерных обществах и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

12.2. К компетенции Наблюдательного совета относятся следующие вопросы:

1) определение приоритетных направлений деятельности Банка, утверждение стратегии развития Банка, общей стратегии (политики) управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение политик управления наиболее значимыми для Банка рисками, контроль за реализацией указанных политик;

2) утверждение кредитной политики Банка, утверждение нормативных документов, определяющих порядок поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, в том числе содержащих критерии отбора субъектов малого и среднего предпринимательства и партнеров Банка, ограничения по суммам поддержки, а также утверждение бизнес-планов и отчетов об их исполнении, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством и нормативными актами Банка России;

3) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

4) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров Банка, за исключением случаев, предусмотренных законом об акционерных обществах;

5) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров Банка;

6) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров Банка, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка в соответствии с положениями закона об акционерных обществах и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров Банка;

7) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законом об акционерных обществах, утверждение отчета об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг;

8) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законом об акционерных обществах;

9) приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законом об акционерных обществах;

10) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;

11) по представлению Председателя Правления Банка назначение заместителей Председателя Правления Банка, руководителя Службы внутреннего аудита Банка, а также досрочное прекращение их полномочий;

12) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг Аудитора;

13) рекомендации по размеру дивидендов по акциям и порядку его выплаты;

14) использование резервного фонда и иных фондов Банка;

15) утверждение организационной и штатной структуры Банка, в том числе должностных окладов, положения о Службе внутреннего аудита Банка, положения о дивидендной политике, положения о закупках товаров, работ, услуг, внутренних документов, 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;

16) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита Банка, иными структурными подразделениями Банка, Аудитором Банка;

17) создание филиалов и открытие представительств Банка;

18) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок в случаях, установленных законом об акционерных обществах и Уставом Банка;

19) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

20) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 18 пункта 11.5 Устава Банка, а также за исключением совершения сделок купли-продажи ценных бумаг, заключаемых на организованных торгах), в том числе

создание и ликвидация дочерних и зависимых обществ Банка, при условии, если размер такого участия превышает 20 процентов от уставного капитала другой организации;

21) предварительное одобрение (рассмотрение) сделок со связанными лицами, несущих кредитный риск для Банка, на сумму свыше 3-х процентов от собственных средств (капитала) Банка;

22) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств кредитной организации, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

23) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, плана работы Службы внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

24) проведение оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита Банка соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и политик, утвержденных Наблюдательным советом Банка;

25) принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета Банка, включая образование в его составе комитетов, утверждение положений о них, утверждение персонального состава членов комитетов и их полномочий, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров Банка;

26) 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,

27) утверждение размера фонда оплаты труда Банка;

28) принятие решений о сохранении или пересмотре документов, касающихся системы оплаты труда, не реже одного раза в календарный год;

29) эффективность внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

30) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка и Аудитора Банка, а также надзорных органов;

31) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

31.1) одобряет проекты решений и вносит рекомендации Общему собранию акционеров Банка по вопросам установления (изменения) системы ключевых показателей эффективности Банка, в том числе по определению (перераспределению) удельного веса каждого ключевого показателя эффективности в общей структуре ключевых показателей эффективности Банка;

32) иные вопросы, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

В соответствии с п. 13.1. Устава Банка Правление Банка является коллегиальным исполнительным органом Банка.

13.8. К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

1) предварительное обсуждение вопросов, подлежащих рассмотрению Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка, подготовка по ним необходимых документов;

2) принятие решений по вопросам коммерческой деятельности Банка, в том числе по вопросам управления активами и пассивами, кредитования, ведения расчетов, работы с ценными бумагами, другим вопросам текущей деятельности Банка, утверждению внутренних документов, регламентирующих указанную деятельность Банка, Положения о Службе внутреннего контроля (комплаенс-службе) Банка, за исключением вопросов, отнесенных настоящим Уставом к компетенции Председателя Правления;

3) вносит предложения по организационной и штатной структуре Банка, системе ключевых показателей эффективности Банка, утверждает штаты и штатное расписание Банка на основании организационной и штатной структуры Банка, утвержденной Наблюдательным советом Банка;

4) предварительное утверждение организационной и штатной структуры Банка, в том числе должностных окладов;

5) принятие решений по вопросам трудовых отношений, не регулируемых кадровой политикой Банка;

6) рассмотрение материалов ревизий, проверок, по которым требуется вмешательство Правления Банка, а также отчетов руководителей филиалов и представительств Банка;

7) принятие решений о выпуске, покупке, продаже, учете, хранении и осуществлении иных операций с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, не являющимися эмиссионными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также об осуществлении доверительного управления указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами;

8) принятие решений об участии Банка в уставных капиталах других организаций в размере до 20 процентов участия, а также о прекращении такого участия (за исключением совершения сделок купли-продажи ценных бумаг, заключаемых на организованных торгах);

9) рассмотрение проектов инструкций и других внутренних документов Банка по наиболее важным вопросам его деятельности;

10) предварительное рассмотрение годовой бухгалтерской отчетности и других финансовых отчетных документов Банка;

11) создание комитетов, комиссий, рабочих групп для выработки решений, подготовки материалов по различным вопросам деятельности Банка;

12) определение с учетом требований законодательства Российской Федерации перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка, установление порядка обращения с такой информацией и контроля за соблюдением установленного порядка;

13) установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного совета Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

14) делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

15) проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

16) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

17) создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

18) создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

19) решение иных вопросов в области внутреннего контроля, предусмотренных внутренними документами Банка;

20) решение иных вопросов руководства текущей деятельностью Банка, не отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Председателя Правления Банка.

В соответствии с п. 13.1. Устава Банка единоличным исполнительным органом Общества, осуществляющим руководство текущей деятельностью Банка, является Председатель Правления Банка.

Согласно п. 13.2. Устава к компетенции Председателя Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.

Председатель Правления и Правление Банка организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.

В соответствии с п. 13.18. Устава Банка Председатель Правления и Правление Банка принимают решения об осуществлении банковских операций и других сделок с учетом рекомендаций коллегиальных совещательных органов Банка (комитетов, комиссий, рабочих групп).

Согласно определенной п. 13.4. Устава компетенции Председателя Правления Банка:

1) представляет интересы Банка перед государством, государственными органами, организациями и гражданами в Российской Федерации и за рубежом;

- 2) принимает решения об осуществлении банковских операций и других сделок на суммы, не превышающие пределы, установленные Наблюдательным советом Банка; открывает счета в банках;
- 3) вносит предложения по организационной и штатной структуре Банка, системе ключевых показателей эффективности Банка, утверждает штаты и штатное расписание Банка на основании организационной и штатной структуры Банка, утвержденной Наблюдательным советом Банка;
- 4) утверждает должностные инструкции работников Банка;
- 5) издает приказы и распоряжения, дает указания по вопросам текущей деятельности Банка, обязательные для всех работников Банка;
- 6) выдает доверенности от имени Банка;
- 7) утверждает положения о структурных подразделениях Банка, за исключением Положения о Службе внутреннего контроля (комплаенс-службе) Банка;
- 8) осуществляет права и обязанности работодателя в сфере трудовых правоотношений в соответствии с трудовым законодательством, в том числе назначает и увольняет работников Банка, поощряет работников за добросовестный эффективный труд, применяет дисциплинарные взыскания;
- 9) распределяет обязанности между своими заместителями;
- 10) организует работу Правления Банка, созывает его заседания и председательствует на них, обеспечивает на заседаниях ведение протоколов;
- 11) устанавливает численный состав, структуру и техническую обеспеченность Службы внутреннего аудита Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков;
- 12) устанавливает численный состав, структуру и материально-техническую обеспеченность Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) Банка в соответствии с характером и масштабами осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком;
- 13) назначает ответственных работников Банка: по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; контролера профессионального участника рынка ценных бумаг (контролера Банка), контролера инсайдерской информации и прочих ответственных работников;
- 14) распределяет обязанности подразделений и служащих Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 15) оценивает банковские риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимает меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- 16) обеспечивает исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации и целям внутреннего контроля;
- 17) осуществляет другие функции в соответствии с решениями Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка, а также предусмотренные Уставом Банка и его внутренними документами.

13.5. Председатель Правления назначается Наблюдательным советом Банка по представлению его Председателя сроком на 5 лет.

13.6. Председатель Правления может поручать решение отдельных вопросов, входящих в его компетенцию, своим заместителям, членам Правления, руководителям структурных подразделений Банка, а также руководителям филиалов и представительств Банка и делегировать им необходимые полномочия.

13.7. В случае временного отсутствия Председателя Правления в Банке по уважительным причинам (в связи с болезнью, командировкой, отпуском и т.п.) его полномочия исполняет Первый заместитель Председателя Правления, который назначается на должность Наблюдательным советом Банка по представлению Председателя Правления сроком на 5 лет.

5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации

- эмитента

| Персональный состав | Наблюдательного совета АО «МСП Банк» |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество: | Браверман Александр Арнольдович |
| Год рождения: | 1954 г. |
| Сведения об образовании: | Высшее, Харьковский инженерно-технический институт (год окончания 1976), специальность «экономика и организация |

| | |
|--|---|
| | химической промышленности», квалификация «инженер-экономист». Доктор экономических наук (21.11.1997). Профессор, кафедра маркетинга и менеджмента (21.10.1998). |
|--|---|

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|-----------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 12.08.2008 | 06.10.2015 | Генеральный директор | Федеральный фонд содействия развитию жилищного строительства |
| 21.10.2015 | по настоящее время | Генеральный директор | Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства |
| 30.06.2016 | по настоящее время | Член Наблюдательного совета | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» |

| | | |
|---|---|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

| Персональный состав | Наблюдательного совета АО «МСП Банк» |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество: | Борисов Сергей Ренатович |
| Год рождения: | 1953 г. |
| Сведения об образовании: | Высшее, Московское высшее техническое училище им. Баумана (год окончания – 1978), специальность «конструирование и производство электронно-вычислительной аппаратуры», квалификация «инженер-конструктор-технолог электронно-вычислительной аппаратуры». Всесоюзная ордена Дружбы народов Академия внешней торговли (год окончания - 1991), специальность «международные экономические отношения», квалификация «экономист со знанием иностранного языка». Курс Гарвардской школы бизнеса в Московском институте народного хозяйства им. Г.В. Плеханова (год окончания - 1990), направление подготовки «ситуационный характер». Кандидат экономических наук (26.04.2001). Доктор философии (01.04.2001). |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|-----------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 18.05.2000 | 28.05.2014 | Член Наблюдательного совета | Акционерный Российский Коммерческий Банк «Росбизнесбанк» (Открытое Акционерное Общество) |
| 01.02.2002 | 01.12.2012 | Президент | Некоммерческое партнерство |

| | | | |
|------------|--------------------|---|--|
| | | | «Объединение предпринимательских организаций России (ОПОРА)» |
| 01.09.2002 | 16.11.2012 | Президент | Общероссийская общественная организация малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ» |
| 27.10.2008 | 02.04.2013 | Член Наблюдательного совета | открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» |
| 18.12.2009 | по настоящее время | Президент | Общероссийское объединение работодателей «Объединение предпринимательских организаций работодателей малого и среднего бизнеса» |
| 23.06.2010 | 28.06.2013 | Член Совета директоров | открытое акционерное общество «Холдинг МРСК» |
| 22.03.2011 | по настоящее время | Председатель Наблюдательного совета | Автономная некоммерческая организация «Агентство по контролю качества образования и развитию карьеры» (АККОРК) |
| 07.06.2011 | 12.04.2013 | Председатель Совета директоров | Открытое акционерное общество «Дирекция инновационных строительных программ для малого и среднего бизнеса» |
| 04.08.2011 | 31.05.2014 | Вице-президент по развитию малого бизнеса | открытое акционерное общество «Сбербанк России» |
| 03.05.2012 | 14.11.2013 | Член Наблюдательного совета | Автономная некоммерческая организация «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов» |
| 16.11.2012 | по настоящее время | Председатель Попечительского совета | Общероссийская общественная организация малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ» |
| 07.10.2013 | по настоящее время | Председатель Совета директоров | Закрытое акционерное общество «Деловая среда», |
| 26.11.2014 | по настоящее время | Член Наблюдательного совета | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» |

| | | |
|--|---|---|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
|--|---|---|

| | | |
|---|---|-----|
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

| Персональный состав | Наблюдательного совета АО «МСП Банк» |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество: | Теплов Олег Владимирович |
| Год рождения: | 1978 г. |
| Сведения об образовании: | Высшее, Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова (год окончания - 2000), специальность «Финансы и кредит», квалификация «экономист». |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в | Дата завершения | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|-------------------|-----------------|------------------------|---|
|-------------------|-----------------|------------------------|---|

| (назначения на) должность | работы в должности | | |
|------------------------------|-----------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.02.2010 | 01.08.2012 | Главный советник, референт, начальник отдела стратегического планирования в Департаменте экономики и финансов Правительства Российской Федерации | Аппарат Правительства Российской Федерации |
| 01.08.2012 | 01.08.2013 | Директор Департамента стратегического управления, государственных программ и инвестиционных проектов | Министерство экономического развития Российской Федерации |
| 01.11.2012 | по настоящее время | Член Наблюдательного совета | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» |
| 01.08.2013 | 31.03.2015 | Начальник Департамента развития секторов экономики Экспертного управления | Администрация Президента Российской Федерации |
| 20.06.2014 | по настоящее время | Член Совета директоров | Государственный специализированный Российский экспортно- импортный банк (закрытое акционерное общество) |
| 01.04.2015 | по настоящее время | Референт Экспертного управления | Администрация Президента Российской Федерации |

| | | |
|---|---|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

| Персональный состав | Наблюдательного совета АО «МСП Банк» |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество: | Фомичев Олег Владиславович |
| Год рождения: | 1977 г. |
| Сведения об образовании: | Высшее, Нижегородский государственный технический университет (год окончания - 1998), специальность «менеджмент», квалификация «бакалавр менеджмента» - с отличием. Государственный университет – Высшая школа экономики (год окончания - 2000), специальность «экономическая теория», квалификация «магистр экономики по направлению «экономика» - с отличием. Университет «Эразмус» Роттердам (Erasmus University Rotterdam) (год окончания - 2000), специальность «экономическая теория», квалификация «MA in economics». |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 18.11.2010 | 06.07.2012 | заместитель Министра экономического развития Российской Федерации | Минэкономразвития России |
| 24.03.2011 | по настоящее время | Член Наблюдательного совета | Фонд инфраструктурных и образовательных программ |

| | | | |
|------------|--------------------|---|---|
| 28.06.2011 | 17.12.2014 | Член Наблюдательного совета | Федеральное государственное автономное учреждение «Российский фонд технологического развития» |
| 28.07.2011 | по настоящее время | Член Наблюдательного совета | Федеральное государственное бюджетное учреждение «Фонд содействия развитию малых форм предприятий в научно-технической сфере» |
| 05.08.2011 | по настоящее время | Член Наблюдательного совета | Центр общественных процедур «Бизнес против коррупции» |
| 07.07.2012 | по настоящее время | Статс-секретарь – заместитель Министра экономического развития Российской Федерации | Минэкономразвития России |
| 29.11.2012 | по настоящее время | Член Совета директоров, Председатель Совета директоров (с 30.06.2015) | Открытое акционерное общество «Российская венчурная компания» |
| 27.09.2013 | по настоящее время | Член Совета Фонда | Некоммерческая организация «Фонд развития Центра разработки и коммерциализации новых технологий» |
| 13.12.2013 | по настоящее время | Член Правления | Фонд развития интернет-инициатив |
| 29.01.2014 | по настоящее время | Член Совета директоров | ООО «УК РОСНАНО» |
| 26.11.2014 | по настоящее время | Член Наблюдательного совета | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» |
| 17.03.2015 | по настоящее время | Член Наблюдательного совета | Государственная корпорация – Фонд содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства |
| 30.06.2015 | по настоящее время | Член Совета директоров | Открытое акционерное общество «РОСНАНО» |
| 30.06.2015 | по настоящее время | Член Совета директоров | Открытое акционерное общество «Росспиртпром» |
| 12.10.2015 | по настоящее время | Член Совета директоров | Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства |

| | | |
|---|---|---|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |

| | | |
|---|---|-----|
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

| Персональный состав | Наблюдательного совета АО «МСП Банк» |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество: | Любомудров Максим Германович |
| Год рождения: | 1972 г. |
| Сведения об образовании: | Высшее, Московский Государственный институт международных отношений (Университет) МИД РФ (год окончания - 1995), специальность «международные экономические отношения», квалификация «экономист по международным экономическим отношениям со знанием иностранного языка». Финансовая академия при Правительстве РФ (год окончания – 1999), Курс банковского аудита, лицензия на направление аудиторской деятельности – банковский аудит. |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние

пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.06.2004 | 17.11.2015 | Директор Департамента налогов и прав, партнер Департамента налогов и прав, партнер Консультативного департамента | Представительство компании «Делойт и Туш Риджанал Сервис Лимитед» |
| 01. 5.2006 | 31.05.2014 | Член Управляющего комитета | Представительство компании «Делойт и Туш Риджанал Сервис Лимитед» |
| 01.06.2009 | 31.05.2011 | Член Совета директоров | Представительство компании «Делойт и Туш Риджанал Сервис Лимитед» |
| 18.11.2015 | 11.06.2016 | Советник генерального директора | Акционерное общество Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» |
| 30.11.2015 | по настоящее время | Член Наблюдательного совета | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» |
| 11.01.2016 | по настоящее время | Член Правления, заместитель Генерального директора | Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» |

| | | |
|---|---|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |

| | | |
|---|---|-----|
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
|---|---|-----|

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

| Персональный состав | Наблюдательного совета АО «МСП Банк» |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество: | Голованов Дмитрий Ярославич |
| Год рождения: | 1971 г. |
| Сведения об образовании: | Высшее, Финансовая академия при Правительстве РФ (1996 г.), квалификация – экономист, специальность «Финансы и кредит» |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|--|--|
| 1 | 2 | | 4 |
| 16.09.2002 | 30.05.2014 | Первый заместитель Председателя Правления – член Правления | Открытое акционерное общество «Российский банк развития» (с 04.05.2011 – открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» |
| 02.06.2014 | 28.06.2016 | Председатель Правления | Государственный специализированный |

| | | | |
|------------|--------------------|-----------------------------|---|
| | | | Российский экспортно-импортный банк (закрытое акционерное общество), с 27.01.2015 переименован в Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество). |
| 30.06.2016 | по настоящее время | Член Наблюдательного совета | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» |
| 18.07.2016 | по настоящее время | Председатель Правления | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» |

| | | |
|---|---|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

| Персональный состав | Наблюдательного совета АО «МСП Банк» |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество: | Дмитриев Владимир Александрович |
| Год рождения: | 1953 г. |
| Сведения об образовании: | Высшее, Московский финансовый институт (год окончания - 1975), специальность «международные экономические отношения». Доктор экономических наук (2007 г.). Член-корреспондент Российской академии естественных наук (2004 г.). |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|-------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 25.08.2005 | по настоящее время | Член Координационного совета | Автономная некоммерческая организация Российско-арабский Деловой Совет |
| 18.06.2007 | 26.02.2016 | Председатель Правления | Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» |
| 09.02.2009 | 22.06.2016 | Председатель Совета директоров | Акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС» |
| 16.03.2009 | 15.04.2016 | Председатель Наблюдательного совета | Публичное акционерное общество «Акционерный коммерческий промышленно-инвестиционный банк» |
| 29.06.2009 | 28.06.2016 | Член Совета директоров | Публичное акционерное общество «Объединенная авиастроительная корпорация» |
| 19.12.2009 | по настоящее время | Член Наблюдательного совета | Общественная организация «Всероссийская федерация волейбола» |
| 25.11.2010 | 30.06.2016 | Председатель | Открытое акционерное |

| | | | |
|------------|--------------------|---|--|
| | | Наблюдательного совета | общество «Федеральный центр проектного финансирования» |
| 24.06.2011 | по настоящее время | Член Совета директоров | Публичное акционерное общество «КАМАЗ» |
| 11.08.2011 | по настоящее время | Член Наблюдательного совета | Автономная некоммерческая организация «Агентство стратегических инициатив по продвижению новых проектов» |
| 05.08.2015 | 12.08.2016 | Член Наблюдательного совета | Государственная корпорация по космической деятельности «Роскосмос» |
| 12.10.2015 | 26.05.2016 | Член Совета директоров | Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» |
| 07.12.2015 | по настоящее время | Член Наблюдательного совета | Федеральное государственное бюджетное учреждение «национальный исследовательский центр «Курчатовский институт» |
| 25.12.2015 | по настоящее время | Член Наблюдательного совета | Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания РФПИ» |
| 29.03.2016 | по настоящее время | Член Совета Фонда | Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Внешэкономфонд» |
| 19.04.2016 | по настоящее время | Член Центрального совета, член Бюро Центрального совета | Общероссийская общественная организация «Союз машиностроителей России» |
| 21.04.2016 | по настоящее время | Вице-президент | Торгово-промышленная палата Российской Федерации |
| 28.06.2016 | по настоящее время | Член Совета директоров | «Газпромбанк» (Акционерное общество) |
| 30.06.2016 | по настоящее время | Член Наблюдательного совета | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» |

| | | |
|---|---|---|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |

| | | |
|---|---|-----|
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

| Персональный состав | Наблюдательного совета АО «МСП Банк |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество: | Констандян Артем Георгиевич |
| Год рождения: | 1974 г. |
| Сведения об образовании: | Высшая, Финансовая академия при Правительстве РФ (год окончания – 1996), квалификация «экономист», специальность «мировая экономика». Кандидат экономических наук (2000 г.). |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дат вступления в | Дата завершения | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|------------------|-----------------|------------------------|---|
|------------------|-----------------|------------------------|---|

| (назначения на) должность | работы в должности | | |
|---------------------------|--------------------|--------------------------------|---|
| 1 | 2 | | 4 |
| 09.08.2015 | 02.02.2016 | Член Правления | Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк» |
| 04.09.2010 | 02.02.2016 | Президент | Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк» |
| 12.11.2010 | по настоящее время | Член Совета директоров | Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк» |
| 03.10.2011 | 11.03.2016 | Председатель Совета директоров | Открытое общество с ограниченной ответственностью «УК ПРОМСВЯЗЬ» |
| 01.11.2011 | по настоящее время | Член Совета директоров | Акционерное общество «РОСЭКСИМБАНК» |
| 07.08.2012 | по настоящее время | Член Совета директоров | Закрытое акционерное общество «Промышленно-строительный банк» («АРДШИНИНВЕСТ-БАНК»), Республика Армения |
| 30.06.2016 | по настоящее время | Член Наблюдательного совета | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» |
| 27.09.2016 | по настоящее время | Член Совета директоров | КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) |

| | | |
|---|---|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления

кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

| Персональный состав | Наблюдательного совета АО «МСП Банк |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество: | Кузнецова Виктория Викторовна |
| Год рождения: | 1972 г. |
| Сведения об образовании: | Высшая, Московская государственная юридическая академия, год окончания 1996 г., квалификация – юрист, специальность – юриспруденция |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дат вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|--|------------------------------------|---|---|
| 1 | 2 | | 4 |
| 19.02.2010 | 10.11.2011 | Заместитель руководителя Правового департамента | Федеральный фонд содействия развитию жилищного строительства |
| 11.10.2011 | 21.10.2015 | Руководитель Правового департамента | Федеральный фонд содействия развитию жилищного строительства |
| 22.10.2015 | 10.01.2016 | Советник генерального директора | Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» |
| 11.01.2016 | по настоящее время | Руководитель Дирекции корпоративного управления и юридического сопровождения финансовых | Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» |

| | | | |
|------------|--------------------|-----------------------------|--|
| | | операций | |
| 30.06.2016 | по настоящее время | Член Наблюдательного совета | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» |

| | | |
|---|---|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

| | |
|----------------------------|--------------------------------|
| Персональный состав | Правления АО «МСП Банк» |
| | |
| Фамилия, имя, отчество: | Голованов Дмитрий Ярославич |
| Год рождения: | 1971 г. |

| | |
|--------------------------|---|
| Сведения об образовании: | Высшее, Финансовая академия при Правительстве РФ (год окончания -1996), квалификация «экономист», специальность «Финансы и кредит». |
|--------------------------|---|

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 16.09.2002 | 30.05.2014 | Первый заместитель Председателя Правления | Открытое акционерное общество «Российский банк развития» (с 04.05.2011 – открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» |
| 02.06.2014 | 28.06.2016 | Председатель Правления | Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (закрытое акционерное общество), с 27.01.2015 переименован в Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество). |
| 30.06.2016 | по настоящее время | Член Наблюдательного совета | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» |
| 18.07.2016 | по настоящее время | Председатель Правления | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» |

| | | |
|---|---|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |

| | | |
|---|---|-----|
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
|---|---|-----|

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

| | |
|----------------------------|---|
| Персональный состав | Правления АО «МСП Банк» |
| Фамилия, имя, отчество: | Урсуляк Денис Владимирович |
| Год рождения: | 1963 г. |
| Сведения об образовании: | Высшее, Московский финансовый институт, 01.07.1985, квалификация – экономист, специальность Международные экономические отношения |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|-------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 15.09.2009 | 04.10.2012 | Заместитель Президента | ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК» |
| 05.10.2012 | 01.11.2013 | Первый заместитель Президента | ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК» |
| 12.05.2014 | 17.07.2014 | Советник Руководства Банка | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего |

| | | | |
|------------|--------------------|---|---|
| | | | предпринимательства» |
| 18.07.2014 | по настоящее время | Первый заместитель Председателя Правления- член Правления | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» |
| 02.06.2016 | 17.07.2016 | И.о. Председателя Правления | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» |
| 30.06.2014 | по настоящее время | Член Совета директоров | Открытое акционерное общество «Модернизация Инновации Развитие» |
| 22.07.2014 | 23.02.2015 | Член Совета директоров | Общество с ограниченной ответственностью «Инфраструктурные инвестиции РВК» |

| | | |
|---|---|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

| Персональный состав | Правления АО «МСП Банк» |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество: | Теплоухова Олеся Владиславовна |
| Год рождения: | 1974 г. |
| Сведения об образовании: | Высшее, Московский государственный университет им. М.В.Ломоносова (дата окончания - 14.06.1996), бакалавр экономики |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.04.2009 | 07.07.2010 | Директор Департамента финансирования малого и среднего предпринимательства | Открытое акционерное общество «Российский банк развития» |
| 08.07.2010 | по настоящее время | Заместитель Председателя Правления | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» |
| 26.07.2010 | по настоящее время | Член Правления | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» |

| | | |
|---|---|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |

| | | |
|---|---|-----|
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
|---|---|-----|

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

| Персональный состав | Правления АО «МСП Банк» |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество: | Исаченкова Валентина Ивановна |
| Год рождения: | 1954 г. |
| Сведения об образовании: | Высшее, Всесоюзный заочный финансово-экономический институт (год выпуска -1987), квалификация «экономист», специальность «Финансы и кредит». |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 28.03.2011 | по настоящее время | Заместитель Председателя Правления | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства») |
| 19.05.2016 | по настоящее время | Член Правления | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства») |

| | | |
|---|---|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала.

| Персональный состав | Правления АО «МСП Банк» |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество: | Капинос Роман Викторович |
| Год рождения: | 1977 г. |
| Сведения об образовании: | Высшее, Московская государственная юридическая академия (год окончания - 2001), квалификация « юрист», специальность «юриспруденция». |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 07.11.2011 | 31.03.2016 | Руководитель Управления корпоративного бизнеса | Представительство банка АО «Риетуму Банка» (Латвия) |
| 13.04.2016 | 20.06.2016 | Советник в Руководстве Банка | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» |
| 21.06.2016 | по настоящее время | Заместитель Председателя Правления - член Правления | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» |

| | | |
|---|---|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

| Персональный состав | Правления АО «МСП Банк» |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество: | Князев Олег Анатольевич |
| Год рождения: | 1968 г. |
| Сведения об образовании: | Высшее, Финансовая академия при Правительстве РФ (год окончания - 1994), специальность «Финансы и кредит», квалификация «экономист», Российская академия государственной службы при Президенте Российской Федерации (год окончания - 2011), специальность «Государственное и муниципальное управление», квалификация «менеджер». Дополнительное образование в Высшей школе бизнеса «МИРБИС» (2008-2011), квалификация «Мастер делового администрирования», специальность «Финансы и кредит». Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации (2011), Аспирантура, кандидат экономических наук (21.10.2011). |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 08.04.2009 | 30.06.2015 | Президент Банка | Общество с ограниченной ответственностью Банк «Национальный стандарт» |
| 03.07.2015 | 23.06.2016 | Советник Правления Банка | Акционерное общество Банк «Национальный стандарт» |
| 28.03.2016 | 23.06.2016 | Советник Руководства Банка (по совместительству) | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» |
| 24.06.2016 | по настоящее время | Заместитель Председателя Правления - член Правления | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» |

| | | |
|--|---|---|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
|--|---|---|

| | | |
|---|---|-----|
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

| Персональный состав | Правления АО «МСП Банк» |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество: | Семенов Кирилл Николаевич |
| Год рождения: | 1970 г. |
| Сведения об образовании: | Высшее, Государственная финансовая Академия (год окончания - 1992), специальность «Международные экономические отношения», квалификация «экономист». |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в | Дата завершения | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|-------------------|-----------------|------------------------|---|
|-------------------|-----------------|------------------------|---|

| (назначения на) должность | работы в должности | | |
|---------------------------|--------------------|------------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 28.03.2011 | по настоящее время | Заместитель Председателя Правления | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» |
| 19.05.2016 | по настоящее время | член Правления | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» |

| | | |
|---|---|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал

| Персональный состав | Правления АО «МСП Банк» |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество: | Шамонина Марина Анатольевна |
| Год рождения: | 1972 |
| Сведения об образовании: | Высшее, Московский педагогический государственный университет (год окончания - 1994), специальность «Химия», квалификация «учитель химии». Всероссийский заочный финансово-экономический институт (год окончания - 2000), специальность «Финансы и кредит», квалификация «экономист». |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 12.07.2010 | 08.09.2011 | Директор проектов Управления корпоративных рисков Департамента рисков | Акционерный коммерческий сберегательный банк Российской Федерации (Открытое акционерное общество) |
| 09.09.2011 | 05.05.2012 | Заместитель директора Департамента рисков | Открытое акционерное общество «Сбербанк России» |
| 28.03.2016 | 20.06.2016 | Советник в Руководстве Банка | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» |
| 21.06.2016 | по настоящее время | Заместитель Председателя Правления - член Правления | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» |

| | | |
|---|---|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |

| | | |
|---|---|-----|
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
|---|---|-----|

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Не привлекалась.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимала

| Персональный состав | Правления АО «МСП Банк» |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество: | Горбунов Дмитрий Николаевич |
| Год рождения: | 1971 г. |
| Сведения об образовании: | Высшее, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова (год окончания - 1993), специальность «Правоведение», квалификация «юрист». |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.12.2008 | 30.04.2010 | Заместитель Председателя Правления в Правлении Банка | Коммерческий Банк «Банк Торгового Финансирования» Общество с ограниченной ответственностью |
| 01.09.2011 | по настоящее время | Директор Юридического департамента | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» |

| | | | |
|------------|--------------------|----------------|---|
| 21.06.2016 | по настоящее время | член Правления | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» |
|------------|--------------------|----------------|---|

| | | |
|---|---|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

| | |
|--------------------------|---|
| Персональный состав | Единоличный исполнительный орган АО «МСП Банк» |
| Фамилия, имя, отчество: | Голованов Дмитрий Ярославич |
| Год рождения: | 1971 г. |
| Сведения об образовании: | Высшее, Финансовая академия при Правительстве РФ (год |

| | |
|--|---|
| | окончания - 1996 г.), специальность «Финансы и кредит», квалификация «экономист». |
|--|---|

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 16.09.2002 | 30.05.2014 | Первый заместитель Председателя Правления | Открытое акционерное общество «Российский банк развития» (с 04.05.2011 – открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства») |
| 02.06.2014 | 28.06.2016 | Председатель Правления | Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (закрытое акционерное общество), с 27.01.2015 переименован в Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество). |
| 30.06.2016 | по настоящее время | Член Наблюдательного совета | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» |
| 18.07.2016 | по настоящее время | Председатель Правления | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» |

| | | |
|--|---|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого | 0 | шт. |

| | | |
|--|--|--|
| общества кредитной организации - эмитента: | | |
|--|--|--|

Характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов), а также сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых эмитент считает независимыми:

| Фамилия, Имя, Отчество | Комитет по рискам | Комитет по аудиту | Комитет по стратегическо му развитию | Комитет по кадрам и вознагражден иям |
|---------------------------------|-----------------------------|----------------------|--|---|
| Браверман Александр Анатольевич | | | | |
| Борисов Сергей Ренатович | | | | |
| Голованов Дмитрий Ярославич | | | Член комитета | |
| Дмитриев Владимир Александрович | | Председатель | | |
| Констандян Артем Георгиевич | Заместитель Председателя | | Член комитета | |
| Кузнецова Виктория Викторовна | | | Член комитета | Председатель |
| Теплов Олег Владимирович | | | Председатель | |
| Фомичев Олег Владиславович | | | | |
| Любомудров Максим Германович | Председатель | | Заместитель Председателя | |

5.3. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации - эмитента

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

| Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | за 9 месяцев 2016 (в руб.) |
|---|-------------------------------|
| 1 | 2 |
| Заработная плата | 33 420 135 |
| Премия | 0 |
| Оплата отпуск | 3 461 403 |
| Материальная помощь | 7 825 000 |
| Прочие выплаты | 6 596 007 |
| Годовая премия | 0 |
| ИТОГО: | 51 302 545 |
| Вознаграждение членам Наблюдательного совета | 0 |
| ИТОГО: | 0 |

Сведения о принятых уполномоченными органами управления кредитной организации – эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации:

Вознаграждения работникам Банка начисляются и выплачиваются в соответствии с Положением Банка России от 16 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

Соответствующие выплаты членам Правления Банка в текущем финансовом году будут выполняться в соответствии с заключенными трудовыми договорами.

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

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля

Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации – эмитента

В соответствии с п. 16.1. Устава Банка для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка годовым Общим собранием акционеров избирается Ревизионная комиссия Банка до следующего годового Общего собрания акционеров Банка. Количественный и персональный состав Ревизионной комиссии Банка определяется в решении Общего собрания акционеров Банка.

Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Наблюдательного совета Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

По решению Общего собрания акционеров членам Ревизионной комиссии Банка в период исполнения своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и

компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров.

Акции, принадлежащие членам Наблюдательного совета Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии.

Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется Положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров, Наблюдательного Совета Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

По требованию Ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Ревизионная комиссия Банка представляет Общему собранию акционеров Банка отчет о проведенной проверке (ревизии), а также заключение о представляемых на утверждение годового Общего собрания акционеров годовом бухгалтерском балансе и отчете о финансовых результатах Банка с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

По результатам проверки (ревизии), при возникновении угрозы интересам Банка Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров, в порядке, предусмотренном законом об акционерных обществах.

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами.

Аудитор (аудиторская организация) утверждается Общим собранием акционеров Банка. Размер оплаты услуг определяется Наблюдательным советом Банка.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе договора, заключенного с аудиторской организацией.

В составляемых Ревизионной комиссией Банка и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка;
- информация о фактах нарушения порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, установленного законодательством, при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;
- подтверждение выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;
- данные о качестве управления Банком;
- данные о состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством и Уставом Банка.

Сведения об организации системы управления рисками и внутреннего контроля

В соответствии с Уставом Банка, утвержденным Общим собранием акционеров, в Банке организуется система внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований.

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере;

- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, Устава и внутренних документов Банка;

- исключения вовлечения Банка и участия ее служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банка России.

Внутренний контроль в Банке осуществляют:

- органы управления Банка (Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет, Председатель Правления, Правление);
- Ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер (его заместители) Банка;
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;
- структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми Уставом и внутренними документами Банка, включая:
 - Служба внутреннего аудита Банка;
 - Ответственный сотрудник и структурное подразделение Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - Служба внутреннего контроля (комплаенс-службу) Банка;
 - контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - контролер инсайдерской информации;
 - структурные подразделения, отвечающие за вопросы оценки и управления банковскими рисками;
 - структурные подразделения, отвечающие за вопросы обеспечения информационной безопасности Банка.

Полномочия и порядок образования (назначения) органов внутреннего контроля Банка определяются действующим законодательством, Уставом Банка и его внутренними документами.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления Банка за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля Банка в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка;
- иные направления и вопросы с учетом условий деятельности, включая, в том числе характер осуществляемых Банком операций, уровень и сочетание принимаемых Банком рисков, иных обстоятельств.

Для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления в обеспечении эффективного функционирования Банка создается Служба внутреннего аудита Банка, состоящая из служащих, входящих в штат Банка.

В соответствии с п. 15.6. Устава Банка Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

- 1) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- 2) проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- 3) проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- 4) проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- 5) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

6) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

7) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

8) проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка;

9) другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита Банка действует на основании законодательства Российской Федерации, Устава Банка, Положения о Службе внутреннего аудита Банка, утверждаемого Наблюдательным советом Банка и других внутренних документов Банка.

Служба внутреннего аудита Банка действует на постоянной основе под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка, независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка. Порядок представления и рассмотрения отчетов Службы внутреннего аудита Банка определяется Положением о Службе внутреннего аудита Банка.

Служба внутреннего аудита Банка обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и служащий Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита Банка назначается на должность и освобождается от должности решением Наблюдательного совета Банка.

Руководитель Службы внутреннего аудита при назначении на должность и в течение всего периода осуществления им функций по указанной должности, должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее по тексту – ПОДФТ) осуществляется структурным подразделением Банка и ответственным сотрудником по ПОДФТ на постоянной основе.

Ответственный сотрудник по ПОДФТ – специальное должностное лицо, назначаемое Председателем Правления Банка, которое независимо в своей деятельности и подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.

Ответственный сотрудник по ПОДФТ руководит структурным подразделением Банка, координирующим деятельность по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В соответствии с п. 15.12. Устава Банка к компетенции ответственного сотрудника и структурного подразделения по ПОДФТ относятся следующие функции:

1) организация разработки и представление на утверждение Председателя Правления Банка правил внутреннего контроля в целях ПОДФТ, и программ его осуществления;

2) организация реализации правил внутреннего контроля в целях ПОДФТ и программ его осуществления, в том числе принятие решений при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях ПОДФТ, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях ПОДФТ, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;

3) организация представления в уполномоченный орган по ПОДФТ сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;

4) оказание содействия уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции внутренними документами Банка;

5) подготовка и представление не реже одного раза в год Наблюдательному совету Банка письменного отчета о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях ПОДФТ, в том числе программ его осуществления. Порядок текущей отчетности ответственного сотрудника по ПОДФТ определяется внутренними документами Банка;

6) иные функции в соответствии с внутренними документами Банка.

15.13. В рамках системы внутреннего контроля Банка создается самостоятельное структурное подразделение – Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) Банка.

В соответствии с п. 15.14. Устава Банка Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) Банка осуществляет следующие функции:

1) выявление риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка (комплаенс-риск);

2) выявление риска возникновения у Банка убытков в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск), учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

3) мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

4) направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Правлению Банка;

5) координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке, мониторинг эффективности управления регуляторным риском, участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском; информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

6) выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

7) анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

8) анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций (аутсорсинг);

9) участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

10) участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

11) участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

12) иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего контроля Банка действует в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании Устава Банка и Положения о Службе внутреннего контроля (комплаенс-службе) Банка, утверждаемого Правлением Банка.

Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) Банка действует на постоянной основе под непосредственным контролем Председателя Правления Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) Банка назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка, непосредственно подчиняется и подотчетен Председателю Правления Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) Банка при назначении на должность и в течение всего периода осуществления им функций по указанной должности, должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

В соответствии с п. 15.17. Устава Банка руководитель подразделения Банка, отвечающего за вопросы оценки и управления банковскими рисками, назначается (освобождается) на должность приказом Председателя Правления Банка.

В соответствии с п. 15.18. Устава Банка компетенция главного бухгалтера Банка и его заместителей, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, контролера инсайдерской информации, подразделения Банка, отвечающего за вопросы оценки и управления банковскими рисками, подразделений Банка, отвечающих за вопросы обеспечения информационной безопасности Банка в части внутреннего контроля определена внутренними нормативными документами Банка.

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Информация о ревизоре или о персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:

Ревизионная комиссия АО «МСП Банк»

| | |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество | Кучеров Илья Ильич |
| Год рождения: | 1965 г. |
| Сведения об образовании: | Высшее, Саратовский юридический институт (год окончания - 1991), специальность «правоведение», квалификация «юрист», Доктор юридических наук (1999). |

Должности, занимаемые членом органа в кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в кредитной организации-эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
|---|------------------------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 11.2008 | 03.2016 | Федеральная служба финансово-бюджетного надзора | Начальник Правового управления, заместитель руководителя |
| 03.2016 | по настоящее время | Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации | Заместитель директора |
| 30.06.2016 | по настоящее время | Член Ревизионной комиссии | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» |

| | | |
|---|---|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества | 0 | шт. |

| | | |
|--|--|--|
| кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | | |
|--|--|--|

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

| | |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество | Максаков Михаил Юрьевич |
| Год рождения: | 1966 г. |
| Сведения об образовании: | Высшее, Московский физико-технологический институт (год окончания - 1990), специальность «прикладная математика», квалификация «инженер-физик». |

Должности, занимаемые членом органа в кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в кредитной организации-эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
|---|------------------------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 10.2008 | 10.2015 | Федеральный фонд содействия развитию жилищного строительства | Начальник Управления, заместитель руководителя Департамента финансового и инвестиционного аудита |
| 11.2015 | 01.2016 | Акционерное общество «Федеральная корпорация | Аудитор службы внутреннего аудита |

| | | | |
|------------|--------------------|---|--|
| | | по развитию малого и среднего предпринимательства» | |
| 01.2016 | по настоящее время | Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» | Заместитель руководителя Дирекции внутреннего аудита, финансового и функционального контроля |
| 30.06.2016 | по настоящее время | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» | Член Ревизионной комиссии |

| | | |
|---|---|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена

одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

| | |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество | Павленко Сергей Юрьевич |
| Год рождения: | 1958 г. |
| Сведения об образовании: | Высшее, Новосибирский государственный университет (год окончания - 1981), специальность «экономическая кибернетика», квалификация «экономист-математик». Кандидат экономических наук (1989). |

Должности, занимаемые членом органа в кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в кредитной организации-эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
|---|------------------------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2004 | 2012 | Федеральная служба финансово-бюджетного надзора | Руководитель. |
| 2014 | 10.2015 | Федеральный фонд содействия развитию жилищного строительства | Советник генерального директора, руководитель Департамента финансового и инвестиционного аудита |
| 10.2015 | по настоящее время | Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» | Советник Генерального директора |
| 30.06.2016 | по настоящее время | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» | Член Ревизионной комиссии |

| | | |
|---|---|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) | 0 | % |

| | | |
|---|---|-----|
| дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | | |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

| | |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество | Шаталов Сергей Дмитриевич |
| Год рождения: | 1950 |
| Сведения об образовании: | Высшее, Ленинградский государственный университет им. Жданова (год окончания - 1972), специальность «математик», квалификация – информация отсутствует. Кандидат физико-математических наук, доктор экономических наук, доцент. |

Должности, занимаемые членом органа в кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью в кредитной организации-эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
|---|------------------------------------|---|------------------------|
|---|------------------------------------|---|------------------------|

| 1 | 2 | 3 | 4 |
|------------|--------------------|--|---------------------------|
| 26.01.2000 | 15.01.2016 | Министерство финансов Российской Федерации | Заместитель министра |
| 04.04.2016 | по настоящее время | Закрывающее акционерное общество «МЦФЭР» | Вице-президент |
| 30.06.2016 | по настоящее время | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» | Член Ревизионной комиссии |

| | | |
|---|---|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Департамент управления рисками АО «МСП Банк»

| | |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество | Борисов Александр Михайлович |
| Год рождения: | 1975 г. |
| Сведения об образовании: | Высшее, Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 18.06.1998, экономист |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
|---|------------------------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 23.03.2011 | 08.08.2016 | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» | директор Департамента управления рисками |

| | | |
|---|---|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами

коллегияльного исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

| | |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество | Грошев Юрий Владимирович |
| Год рождения: | 1975 г. |
| Сведения об образовании: | Высшее, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова (дата окончания – 25.06.1997), квалификация «математик». Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации (дата окончания - 11.10.2005), квалификация «экономист». |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
|---|------------------------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 12.12.2011 | 31.07.2013 | Открытое акционерное общество «Сбербанк России» | Начальник отдела методологии и единых стандартов Управления рисками группы Департамента методологии и контроля рисков |
| 07.04.2016 | 08.07.2016 | Акционерный коммерческий банк «Инвестторгбанк» (Публичное) | Начальник службы управления рисками |

| | | | |
|------------|--------------------------|--|---|
| | | акционерное общество) | |
| 18.07.2016 | 07.08.2016 | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» | Заместитель директора Департамента управления рисками |
| 08.08.2016 | по настоящее время | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» | Директор Департамента управления рисками |

| | | |
|---|---|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена

одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) АО «МСП Банк»

| | |
|--------------------------|---|
| Фамилия, имя, отчество | Максимова Елена Анатольевна |
| Год рождения: | 1958 г. |
| Сведения об образовании: | Высшее, Ленинградский финансово-экономический институт им. Вознесенского (дата окончания – 23.06.1981), квалификация «экономист». |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
|---|------------------------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 11.01.2010 | 13.01.2013 | открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» | заместитель руководителя Службы внутреннего контроля – руководитель группы комплаенс-контроля |
| 14.01.2013 | 05.11.2014 | открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» | Заместитель руководителя Службы внутреннего контроля |
| 06.11.2014 | 03.08.2016 | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» | Заместитель руководителя Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) |
| 04.08.2016 | по настоящее время | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» | И.о. руководителя Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) |

| | | |
|---|---|---|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |

| | | |
|---|---|-----|
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

Служба внутреннего аудита АО «МСП Банк»

| | |
|--------------------------|--|
| Фамилия, имя, отчество | Демина Татьяна Александровна |
| Год рождения: | 1978 г. |
| Сведения об образовании: | Высшее, Пятигорский государственный технологический университет (дата окончания – 22.05.2003), квалификация «экономист». Финансовый университет при Правительстве РФ (дата окончания – 16.02.2015), квалификация «магистр». |

Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по

совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
|---|------------------------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 08.04.2014 | 29.09.2014 | Общество с ограниченной ответственностью «СБ Банк» | Главный специалист Службы внутреннего контроля |
| 30.09.2014 | 29.04.2015 | Общество с ограниченной ответственностью «СБ Банк» | Главный специалист Службы внутреннего аудита |
| 01.06.2015 | 20.07.2016 | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» | Главный аудитор Службы внутреннего аудита |
| 21.07.2016 | по настоящее время | Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» | И.о. руководителя Службы внутреннего аудита |

| | | |
|---|---|-----|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 0 | % |
| Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |
| Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента | 0 | % |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента | 0 | % |
| Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента: | 0 | шт. |

Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом,

занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

Не имеет.

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

Не привлекался.

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве):

Не занимал.

5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента

Информация о размере и видах вознаграждения и (или) компенсации расходов, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом

| Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | за 9 месяца 2016 (в руб.) |
|---|------------------------------|
| 1 | 2 |
| Департамент управления рисками | |
| Заработная плата | 24 812 129 |
| Премии | 1 113 273 |
| Оплата отпуска | 3 003 919 |
| Материальная помощь | 1 417 500 |
| Прочие выплаты | 1 410 982 |
| Годовая премия | 1 650 000 |
| ИТОГО: | 33 407 803 |
| Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) | |
| Заработная плата | 3 487 404 |
| Премии | 190 125 |
| Оплата отпуска | 543 499 |
| Материальная помощь | 230 000 |
| Прочие выплаты | 525 840 |
| Годовая премия | 0 |
| ИТОГО: | 4 976 868 |
| Служба внутреннего аудита | |
| Заработная плата | 2 654 316 |

| | |
|---|------------------|
| Премии | 154 929 |
| Оплата отпуска | 388 463 |
| Материальная помощь | 137 500 |
| Прочие выплаты | 204 212 |
| Годовая премия | 0 |
| ИТОГО: | 3 539 420 |
| Вознаграждение членам Ревизионной комиссии | 0 |
| ИТОГО: | 0 |

Сведения о принятых уполномоченными органами управления кредитной организацией-эмитентом решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации:

Данные соглашения отсутствуют.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер начислений заработной платы и выплат социального характера:

| Наименование показателя | за 9 месяцев 2016 года |
|---|---------------------------|
| Среднесписочная численность работников, чел. | 364 |
| Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб. | 662 954 865 |
| Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб. | 31 163 379 |

Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

В отчетном периоде существенного изменения численности не произошло.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники):

Урсуляк Д.В. – Первый заместитель Председателя Правления - член Правления - координирует деятельность всех структурных подразделений АО «МСП Банк» по направлениям: формирование стратегии развития АО «МСП Банк» и её реализации; формирование проекта Бизнес-плана, сметы расходов, отчетов и прогнозов о выполнении Бизнес-плана, сметы-расходов и управленческой отчетности АО «МСП Банк»; расчет коэффициентов показателей эффективности (КПЭ) деятельности АО «МСП Банк» и контроля исполнения (достижения) установленных значений КПЭ; управление активами и пассивами АО «МСП Банк», среднесрочной и долгосрочной

ликвидностью; совершенствование системы корпоративного управления АО «МСП Банк»; совершенствование системы корпоративной социальной ответственности в деятельности АО «МСП Банк»; развитие и совершенствование форм финансовой поддержки МСП, включая механизм секьюритизации; координация административно-хозяйственной деятельности АО «МСП Банк», в том числе деятельности АО «МСП банк» по закупкам.

Исаченкова В.И. - заместитель Председателя Правления – член Правления – координирует деятельность всех структурных подразделений АО «МСП Банк» по направлениям: администрирование кредитных и гарантийных сделок, в том числе тестовых, а также их сопровождение; контроль выполнения условий заключенных АО «МСП Банк» кредитных договоров, банковских гарантий и договоров обеспечения исполнения обязательств по ним; обеспечение учета расчетных операций в рублях и иностранной валюте с контрагентами АО «МСП Банк»; построение комплексной интегрированной системы автоматизации Банка и централизованное управление всеми ИТ-ресурсами, ИТ-бюджетами и ИТ-инициативами в рамках решений, принятых коллегиальными органами Банка; реализация стратегии развития информационной системы АО «МСП Банк».

Семенов К.Н. - Заместитель Председателя Правления - член Правления – координирует деятельность всех структурных подразделений АО «МСП Банк» по направлениям: международная деятельность Банка включая взаимодействие с межправительственными комиссиями Российской Федерации с зарубежными странами; взаимодействие с иностранными и международными финансовыми организациями и институтами развития; взаимодействие с международными и российскими рейтинговыми агентствами; взаимодействие с представительствами РФ и российских организаций за рубежом; взаимодействие с иностранными и международными организациями и ассоциациями; выполнение показателей Бизнес-плана АО «МСП Банк», в том числе в части фондирования АО «МСП Банк» и управления временно свободными средствами, депозитным портфелем и портфелем ценных бумаг, краткосрочной ликвидностью и открытой валютной позицией; разработка и совершенствование технологий проведения операций на денежном и фондовом рынках; разработка и совершенствование внутренних нормативных документов АО «МСП Банк»; постановка задач для разработки, внедрения и совершенствования систем обработки информации для осуществления анализа показателей эффективности реализации программ поддержки МСП, реализуемых АО «МСП Банк»; взаимодействие с АО «Корпорация МСП» по вопросам гармонизации нормативного контура, определяющего совместную деятельность АО «МСП Банк» и АО «Корпорация МСП».

Капинос Р.В. – заместитель Председателя Правления – член Правления – координирует деятельность всех структурных подразделений АО «МСП Банк» по направлениям: обеспечение выполнения ежегодного Бизнес-плана в части формирования активов в рамках реализации программ поддержки МСП; разработка новых перспективных форм кредитно-гарантийной поддержки МСП, в том числе в части создания технических заданий концепций кредитных продуктов и осуществления пилотных сделок, проводимых в тестовом режиме; поддержание отношений с текущими и потенциальными партнерами АО «МСП Банк» - банками, организациями инфраструктуры и др.; финансирование приоритетных региональных проектов (в том числе технопарков и промышленных проектов) по поддержке МСП; выполнение утвержденного Наблюдательным советом АО «МСП Банк» бизнес-плана в рамках реализации Национальной гарантийной системы (НГС); разработка и продвижение кредитных продуктов для выполнения стратегических целей АО «МСП Банк»; рассмотрение и структурирование инвестиционных проектов. Обеспечение роста, повышения качества и доходности кредитно-гарантийного портфеля по инвестиционным проектам в соответствии со стратегическими целями и задачами АО «МСП банк» и АО «Корпорация МСП».

Князев О.А. - заместитель Председателя Правления – член Правления – координирует деятельность всех структурных подразделений АО «МСП Банк» по направлениям: взаимодействие с органами государственной власти, органами власти субъектов РФ, региональными фондами по вопросам развития сегмента МСП и продвижению продуктов Банка, а также с региональными объединениями предпринимателей; осуществление мероприятий, направленных на погашение и реструктуризацию проблемной задолженности заемщиков АО «МСП банк», в рамках запланированных показателей Бизнес-плана; осуществление мероприятий по выполнению АО «МСП банк» функций агента Правительства Российской Федерации по возврату задолженности перед федеральным бюджетом; администрирование залогов; проведение мероприятий в целях обеспечения контроля выполнения партнерами АО «МСП Банк» условий заключенных с АО «МСП Банк» договоров в целях реализации программ поддержки субъектов МСП в рамках выездных и дистанционных проверок.

Шамонина М.А. - заместитель Председателя Правления – член Правления – координирует деятельность всех структурных подразделений АО «МСП Банк» по направлениям: управление рисками (за исключением правовых и комплаенс-рисков), разработка и реализация стратегии управления рисками в деятельности АО «МСП Банк», включая разработку мер по минимизации принимаемых рисков.

Тарасов П.Ю. – заместитель Председателя Правления – координирует деятельность всех структурных подразделений АО «МСП Банк» в рамках обеспечения выполнения Бизнес-плана в части реализации программ поддержки МСП за счет собственных и привлеченных средств АО «МСП Банк» по направлениям: обеспечение эффективности деятельности АО «МСП Лизинг» и развитие его сотрудничества с АО «МСП Банк»; обеспечение эффективности участия АО «МСП Банк» в «Закрытом паевом инвестиционном фонде долгосрочных прямых инвестиций «Модернизация Инновации Развитие» (Фонд «МИР»); развитие сотрудничества с «Закрытым паевым инвестиционным фондом долгосрочных прямых инвестиций «Модернизация Инновации Развитие» (Фондом «МИР») и ООО «Инфраструктурные инвестиции РВК» (Инфрафонд РВК), в том числе обеспечение получения АО «МСП Банк» на регулярной основе финансовой (бухгалтерской) отчетности указанных организаций в целях мониторинга их финансового положения; обеспечение взаимодействия с ООО «Развитие» в рамках участия в капитале компании, в том числе обеспечение получения АО «МСП банк» на регулярной основе финансовой (бухгалтерской) отчетности указанной организации в целях мониторинга финансового положения; реализация сделок, базирующихся на принципах многоканального финансирования; взаимодействие с контрагентами и партнерами АО «МСП Банк», в том числе в АНО «Сколково» в части разработки совместных новых направлений поддержки МСП; рассмотрение и реализация проектов субъектов МСП в рамках 10-и стороннего «Соглашения о взаимодействии институтов развития», в том числе взаимодействие с партнерами в рамках данного соглашения.

Потехин В.Б. – Главный бухгалтер Банка - координирует деятельность всех структурных подразделений АО «МСП Банк» по направлениям: организация бухгалтерского учета и налогообложения в соответствии с действующим законодательством; формирование и предоставление бухгалтерской отчетности по российским и международным стандартам, а также отчетности по программе гарантийной поддержки МСП; формирование и предоставление налоговой отчетности; сопровождение сделок Казначейство; сопровождение иных операций АО «МСП Банк» согласно компетенции Департамента учета и отчетности.

Профсоюзный орган в АО «МСП Банк» отсутствует.

5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Кредитная организация – эмитент не имеет перед сотрудниками (работниками)

соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Сведения о соглашениях или обязательствах

АО «МСП Банк» не имеет соглашений или обязательств, касающихся возможности участия работников Банка в ее уставном капитале.

Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов кредитной организации – эмитента

АО «МСП Банк» не предоставляло и в настоящее время не предоставляет своим работникам опционы Банка. Предоставление опционов в дальнейшем не планируется.

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента

Общее количество участников кредитной организации – эмитента на 30.09.2016 года:

1 (один) акционер.

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:

1 (одно) лицо, имеющее не нулевые остатки на л/счетах, зарегистрированных в реестре акционеров АО «МСП Банк».

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента

Номинальные держатели отсутствуют.

Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имеющих (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:

Номинальные держатели отсутствуют.

Информация о количестве собственных акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала, отдельно по каждой категории (типу) акций

На балансе Банка отсутствуют собственные акции.

Информация о количестве акций кредитной организации – эмитенте, принадлежащих подконтрольным организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций

Акции Банка не принадлежат подконтрольным Банку организациям.

6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами ее уставного капитала или не менее чем пятью процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций

Информация о лицах, владеющих не менее чем пятью процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента:

| | | |
|--|---|--|
| Полное фирменное наименование: | Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» | |
| Сокращенное фирменное наименование: | АО «Корпорация «МСП» | |
| Место нахождения: | Славянская площадь, д.4, стр.1, Москва, 109074, Россия | |
| ИНН (если применимо): | 7750005919 | |
| ОГРН (если применимо): | 1147711000040 | |
| Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента: | 100% | |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента: | 100% | |

Акции АО «МСП Банк» были переданы во владение (100%) АО «Корпорация «МСП» 21.04.2016.

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации - эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (наевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

Указанные лица отсутствуют.

Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (наевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:

Указанные лица отсутствуют.

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации - эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

Указанные лица отсутствуют.

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента, наличии специального права («золотой акции»)

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

Ни государство, ни муниципальное образование не участвует в уставном капитале Банка.

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

Уставом Банка ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых единственному акционеру, не установлены.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату списка лиц, имеющих право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имеющих право на участие в каждом из таких собраний:

| № п п | Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество | Сокращен- ное наименова- ние акционера (участника) | Место нахождения | ОГРН (если приме- нимо) или ФИО | ИНН (если примен- имо) | Доля в уставном капитале кредитно й организа- ции - эмитента | Доля принадлеж- авших обыкновен- ных акций кредитной организац- ии - эмитента |
|--|---|---|---|--|---------------------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Один акционер, список не составляется. | | | | | | | |
| | Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» | АО «Корпораци- я «МСП» | Славянская площадь, д.4, стр.1, Москва, 109074, Россия | 11477 11000 040 | 7750005 919 | 100% | 100% |

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

| Наименование показателя | Отчетный период - III квартал 2016 г. | |
|-------------------------|--|--|
| | Общее количество, штук | Общий объем в денежном выражении, руб. |
| 1 | 2 | 3 |

| | | |
|--|----|----------------|
| Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления эмитента, штук/руб. | 28 | 23 035 000 000 |
| Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) эмитента, штук/руб. | - | 0 |
| Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом эмитента), штук/руб. | 28 | 23 035 000 000 |
| Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления эмитента, штук/руб. | - | 0 |

Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет пять и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:

Указанные сделки отсутствуют.

Сделок (групп взаимосвязанных сделок), цена которых составляет пять и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:

Указанные сделки отсутствуют.

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелаась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации:

Указанные сделки отсутствуют.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента

| № | Наименование показателя | на 30.09.2016 |
|---|-------------------------|---------------|
|---|-------------------------|---------------|

| пп | | |
|------|---|-----------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 1 | Депозиты в Банке России, | 4 200 000 000 |
| 1.1 | в т.ч. просроченные | 0 |
| 2 | Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям - резидентам, | 85 874 738 795 |
| 2.1 | в т.ч. просроченные | 5 065 915 956 |
| 3 | Кредиты и депозиты, предоставленные банкам - нерезидентам, | 500 000 000 |
| 3.1 | в т.ч. просроченные | 0 |
| 4 | Кредиты и депозиты, предоставленные юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) | 16 058 566 231 |
| 4.1 | в т.ч. просроченные | 1 164 285 852 |
| 5 | Расчеты с клиентами по факторинговым и форфейтинговым операциям | 720 010 276 |
| 5.1 | в т.ч. просроченные | 245 744 300 |
| 6 | Расчеты с валютными и фондовыми биржами | 677 125 076 |
| 7 | Вложения в долговые обязательства | 21 409 463 606 |
| 7.1 | в т.ч. просроченные | 73 688 506 |
| 8 | Расчеты по налогам и сборам | 17 265 760 |
| 9 | Отложенный налоговый актив | 0 |
| 10 | Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам | 788 582 |
| 11 | Расчеты с поставщиками и подрядчиками | 249 217 715 |
| 12 | Расчеты по доверительному управлению | 0 |
| 13 | Прочая дебиторская задолженность | 702 384 255 |
| 13.1 | в т.ч. просроченные | 54 535 116 |
| 14 | Итого | 130 409 560 296 |
| 14.1 | в т.ч. просроченные | 6 604 169 730 |

Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации - эмитента за отчетный период:

За отчетный период дебиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности - нет.

VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год в составе форм: 0409806, 0409807, 0409808, 0409813, 0409814, Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2015 год, и Аудиторского заключения была предоставлена в составе Ежеквартального отчета эмитента за II квартал 2016 года.

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за III квартал 2016 года в составе форм: 0409806, 0409807, 0409808, 0409813, 0409814, Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (Приложение 1).

б) Промежуточная (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно-признанными правилами, на русском языке:

АО «МСП Банк» не составляет промежуточную финансовую (соло) отчетность в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (IAS) на ежеквартальной основе.

7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента

а) Годовая консолидированная финансовая отчетность за 2015 в составе: Отчета о финансовом положении, Отчета о прибылях и убытках, Отчета об изменении в капитале, Отчета о движении денежных средств и Примечания к консолидированной отчетности, составленная в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности (IAS) представлены в Ежеквартальном отчете эмитента за I квартал 2016.

б) Промежуточная консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности за отчетный период, состоящий из шести месяцев 2016 года была предоставлена в составе Ежеквартального отчета эмитента за II квартал 2016 года.

в) Промежуточная консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с Международными Стандартами Финансовой Отчетности за III квартал 2016 года (Приложение 2).

7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:

В III квартале 2016 года существенные изменения в Учетную политику Банка не вносились.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

АО «МСП Банк» не занимается экспортными операциями. Сведения отсутствуют.

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года

Существенных изменений в составе имущества Банка в течение 12 месяцев до даты окончания III квартала 2016, не происходило.

7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента

В течение периода с даты начала последнего завершенного финансового года и до даты окончания III квартала 2016 года, Банк не участвовал в судебных процессах, участие в которых может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Банка.

VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах

8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации - эмитента

Кредитными организациями, действующими в форме акционерных обществ, приводится следующая информация:

| | | |
|--|----------------|------|
| Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала: на «30» сентября 2016 года | 19 240 000 000 | руб. |
|--|----------------|------|

| Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента | Общая номинальная стоимость, руб. | Доля акций в уставном капитале, % |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Обыкновенные акции | 19 240 000 000 | 100 |
| Привилегированные акции | 0 | 0 |

Акции кредитной организации - эмитента **не обращаются** за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

За завершённый 2015 год, а также за период с начала 2016 года до даты окончания III квартала 2016 размер уставного капитала не изменялся.

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом

Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации

- эмитента по данным ее бухгалтерской (финансовой) отчетности за последний завершённый отчетный период, состоящий из девяти месяцев, предшествующий совершению сделки, (существенной сделке):

Сведения не указываются, так как в отчетном квартале АО «МСП Банк» не совершал сделок (групп взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости его активов по данным бухгалтерской отчетности.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента

Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершённый финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

1. Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершённый финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

| | |
|---|---|
| объект присвоения кредитного рейтинга: | Кредитная организация – эмитент |
| значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала: | Ba2 (по обязательствам в иностранной валюте), прогноз «негативный» Ba1 (по обязательствам в национальной валюте), прогноз «негативный» |

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

22.10.2014 г. изменение кредитного рейтинга (по обязательствам в национальной валюте) с Baa2 до Baa3.

27.02.2015 г. изменение кредитного рейтинга (по обязательствам в национальной валюте) с Baa3 до Ba1.

27.02.2015 г. изменение кредитного рейтинга (по обязательствам в иностранной валюте) с Ba1 (ранее установленный агентством страновой «потолок») до Ba2.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

| | |
|--|--|
| Полное фирменное наименование: | Moody's Investors Service |
| Сокращенное фирменное наименование: | Moody's |
| Наименование (для некоммерческой организации): | - |
| Место нахождения: | Moody's Investors Service Limited, Moscow Branch 7th Floor, Four Winds Plaza 21, 1st Tverskaya-Yamskaya Street Moscow 125 047 |

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<http://www.moodys.com>

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией -эмитентом по собственному усмотрению: Иные сведения отсутствуют.

2. Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершённый финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

| | |
|---|---|
| объект присвоения кредитного рейтинга: | Кредитная организация – эмитент |
| значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала: | BB- (по обязательствам в иностранной валюте), прогноз «негативный» BB- (по обязательствам в национальной валюте), прогноз «негативный» |

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

02.02.2015 г. изменение кредитного рейтинга (по обязательствам в иностранной валюте) с BBV- до BB+.

02.02.2015 г. изменение кредитного рейтинга (по обязательствам в национальной валюте) с BBV до BBV-.

17.02.2016 г. изменение кредитного рейтинга (по обязательствам в иностранной валюте) с BB+ до BB-.

17.02.2016 г. изменение кредитного рейтинга (по обязательствам в национальной валюте) с BBV- до BB-.

27.07.2016 г. изменение прогноза с «негативного» на «стабильный» по обязательствам в национальной и иностранной валюте. Долгосрочные кредитные рейтинги по обязательствам в национальной и иностранной валютах подтверждены на уровне BB-.

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

| | |
|--|---|
| Полное фирменное наименование: | Standard & Poor's |
| Сокращенное фирменное наименование: | S&P |
| Наименование (для некоммерческой организации): | - |
| Место нахождения: | Москва, 125009, бизнес-центр «Моховая», ул. Воздвиженка, д. 4/7, стр. 2, 7-й этаж |

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<http://www.standardandpoors.ru>

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией -эмитентом по собственному усмотрению: Иные сведения отсутствуют.

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

| | |
|----------------------------------|-----------|
| Вид: | облигации |
| Категория для акций: | - |
| Тип для привилегированных акций: | - |
| Иные идентификационные признаки: | - |

| | |
|---|----------------------|
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: | 40103340В, 40203340В |
| Дата государственной регистрации выпуска: | 28.11.2011 |

| | |
|---|--|
| Вид: | биржевые облигации |
| Категория для акций: | - |
| Тип для привилегированных акций: | - |
| Иные идентификационные признаки: | - |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: | 4В020103340В, 4В020203340В, 4В020303340В, 4В020403340В |
| Дата государственной регистрации выпуска: | 07.06.2013 |

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента

В соответствии с Уставом Банка Уставный капитал Банка составляется из номинальной стоимости акций Банка, приобретенных акционерами.

Уставный капитал Банка составляет 19.240.000.000 (Девятнадцать миллиардов двести сорок миллионов) рублей.

Уставный капитал Банка разделен на 19.240 (Девятнадцать тысяч двести сорок) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1.000.000 (Один миллион) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 19.240.000.000 (Девятнадцать миллиардов двести сорок миллионов) рублей.

Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям обыкновенные именные акции в количестве 15.420 (Пятнадцать тысяч четыреста двадцать) штук, номинальной стоимостью 1.000.000 (Один миллион) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 15.420.000.000 (Пятнадцать миллиардов четыреста двадцать миллионов) рублей. Объявленные акции после их размещения предоставляют те же права, что и ранее размещенные акции Банка.

Все акции Банка являются именными. Банк размещает только обыкновенные акции.

Обыкновенные именные акции имеют равную номинальную стоимость независимо от времени их выпуска – при создании Банка или в результате дополнительной эмиссии. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается. Акции Банка выпускаются в бездокументарной форме.

Акционеры Банка – владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с законом об акционерных обществах и Уставом Банка участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка – право на получение части имущества Банка, право на получение информации о Банке в объеме и в порядке, предусмотренном законом об акционерных обществах, а также иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционер Банка - владелец голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих ему акций в порядке и в случаях, предусмотренных законом об акционерных обществах.

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций, облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций этой категории (типа).

Акционер Банка вправе поручить своему представителю участвовать в работе и голосовать на Общем собрании акционеров Банка от его имени.

Права акционеров на акции Банка учитываются в реестре владельцев именных ценных бумаг (далее – реестр) Банка. В реестре указываются сведения о каждом зарегистрированном лице, количестве и категориях (типах) акций, записанных на имя каждого зарегистрированного лица, иные сведения, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации. Банк обеспечивает ведение и хранение реестра в соответствии с правовыми актами Российской Федерации. Держателем реестра является регистратор, имеющий предусмотренную законом лицензию. Держатель реестра по требованию акционера или номинального держателя акций обязан подтвердить его права на акции путем выдачи выписки из реестра, которая не является ценной бумагой.

Банк вправе по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года и (или) по результатам финансового года принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов по размещенным акциям.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия и девяти месяцев финансового года может быть принято в течение трех месяцев после окончания соответствующего периода.

Банк обязан выплатить объявленные по акциям каждой категории (типа) дивиденды, если иное не предусмотрено законом об акционерных обществах. Источником выплаты дивидендов является чистая прибыль Банка. Чистая прибыль Банка определяется по данным бухгалтерской отчетности Банка.

Дивиденды выплачиваются деньгами.

Решение о выплате (объявлении) дивидендов принимается Общим собранием акционеров Банка. Указанным решением должны быть определены размер дивидендов по акциям каждой категории (типа), форма их выплаты, дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. При этом решение в части установления даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, принимается только по предложению Наблюдательного Совета Банка. Размер дивидендов не может быть больше размера дивидендов, рекомендованного Наблюдательным советом Банка.

Дата, на которую в соответствии с решением о выплате (объявлении) дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение, не может быть установлена ранее 10 дней с даты принятия решения о выплате (объявлении) дивидендов и позднее 20 дней с даты принятия такого решения.

Дивиденды выплачиваются лицам, которые являлись владельцами акций соответствующей категории (типа) или лицами, осуществляющими в соответствии с федеральными законами права по этим акциям, на конец операционного дня даты, на которую в соответствии с решением о выплате дивидендов определяются лица, имеющие право на их получение.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

| | |
|--|--|
| ерия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | 4B020103340B от 07.06.2013 |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Фондовая биржа ММВБ (ЗАО) |
| Количество ценных бумаг выпуска, шт. | 3 000 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено | объем 3 000 000 000 руб. |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 19.08.2016 |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное) | Наступление срока погашения |

| | |
|--|--|
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по |
|--|--|

| | |
|--|---|
| | требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | 4B020203340B от 07.06.2013 |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Фондовая биржа ММВБ (ЗАО) |
| Количество ценных бумаг выпуска, шт. | 3 000 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено | объем 3 000 000 000 руб. |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 19.08.2016 |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное) | Наступление срока погашения |

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

| № пп. | Вид ценных бумаг | Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт. | Объем по номинальной стоимости, руб. |
|-------|------------------|---|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Облигации | 19 000 000 | 19 000 000 000 |
| 2. | Опционы | 0 | 0 |

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

| | |
|---|--|
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Облигации, процентные неконвертируемые документарные на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, без обеспечения, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, со сроком погашения в 3 640 (Три тысячи шестьсот сороковой) день с даты начала размещения облигаций выпуска RU000A0JS5R1 |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | 40103340В от 28.11.2011 |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Центральный банк Российской Федерации |
| Количество ценных бумаг выпуска, шт. | 5 000 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, в шт./руб. | объем 5 000 000 000 руб. |
| Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении) | размещение завершено; находятся в обращении |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг) | 09.04.2012 |
| Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций) | 20 |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 17.03.2022 |
| Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии) | www.msppbank.ru http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=451 |

| | |
|--|---|
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Облигации, процентные неконвертируемые документарные на предъявителя серии 02 с обязательным централизованным хранением, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, без обеспечения, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, со сроком погашения в 3 640 (Три тысячи шестьсот сороковой) день с даты начала размещения облигаций выпуска |
|--|---|

| | |
|---|---|
| | RU000A0JS603 |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения, в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | 40203340B от 28.11.2011 |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Центральный банк Российской Федерации |
| Количество ценных бумаг выпуска, шт. | 5 000 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, в шт./руб. | объем 5 000 000 000 руб. |
| Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении) | размещение завершено; находятся в обращении |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг) | 30.08.2012 |
| Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций) | 20 |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 11.08.2022 |
| Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии) | www.mspbank.ru http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=451 |
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии 03 с обязательным централизованным хранением в количестве 4 000 000 (Три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента RU000A0JUAK2 |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения, в случае если выпуск ценных бумаг | 4B020303340B от 07.06.2013 |

| | |
|---|---|
| не подлежал государственной регистрации) | |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Фондовая биржа ММВБ (ЗАО) |
| Количество ценных бумаг выпуска, шт. | 4 000 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, в шт./руб. | объем 4 000 000 000 руб. |
| Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении) | размещение завершено; находятся в обращении |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг) | 26.11.2013 |
| Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций) | 6 |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 26.11.2016 |
| Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии) | www.mspbank.ru http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=451 |

| | |
|--|---|
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии 04 с обязательным централизованным хранением в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента RU000A0JUAL0 |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения, в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | 4B020403340B от 07.06.2013 |

| | |
|---|---|
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Фондовая биржа ММВБ (ЗАО) |
| Количество ценных бумаг выпуска, шт. | 5 000 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, в шт./руб. | объем 5 000 000 000 руб. |
| Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении) | размещение завершено; находятся в обращении |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг) | 27.11.2013 |
| Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций) | 6 |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 26.11.2016 |
| Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии) | www.mspsbank.ru http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=451 |

| | |
|---|--|
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя серии 05 с обязательным централизованным хранением в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев и по усмотрению Эмитента |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения, в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | 4B020503340B от 07.06.2013 |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) | Фондовая биржа ММВБ (ЗАО) |
| Количество ценных бумаг выпуска, шт. | 5 000 000 |

| | |
|--|---|
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено, в шт./руб. | объем 5 000 000 000 руб. |
| Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении) | размещение не началось |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг) | - |
| Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций) | - |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | - |
| Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии) | www.mspbank.ru http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=451 |

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):

По отношению к ценным бумагам данных выпусков государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг не осуществлялась.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением

Сведения не указываются в связи с отсутствием лица (лиц), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации – эмитента, а также в связи с тем, размещенные ценные бумаги не являются облигациями с ипотечным покрытием.

8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям кредитной организации - эмитента с ипотечным покрытием

Сведения не приводятся, так как Банк не размещал облигации с ипотечным покрытием.

8.4.1.1 сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия

Сведения не приводятся.

8.4.1.2 сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Сведения не приводятся.

8.4.1.3 сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от

должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Сведения не приводятся.

8.4.1.4 информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием.

Сведения не приводятся.

8.4.2 Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями

Сведения не указываются в связи с отсутствием залогового обеспечения денежными требованиями по облигациям кредитной организации – эмитента.

8.4.2.1 сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет

Сведения не приводятся.

8.4.2.2 сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями

Сведения не приводятся.

8.4.2.3 сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования

Сведения не приводятся.

8.4.2.4 информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования

Сведения не приводятся.

8.4.2.5 информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принятых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение

Сведения не приводятся.

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершённых финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

Изменения в составе информации настоящего пункта в отчетном квартале не происходили.

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершённых финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

| Наименование показателя | Отчетный период |
|---|---|
| Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | Облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя серии 01, с обязательным централизованным хранением, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, без обеспечения, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, со сроком погашения в 3 640-й (Три тысячи шестьсот сороковой) день с даты начала размещения облигаций выпуска RU000A0JS5R1 |
| Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации) | 40103340B от 28.11.2011 |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное) | купон |

| | |
|--|--|
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта | 472,21 |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | 1 351 562 568 руб. |
| Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска | 1 купон – 27.09.2012 2 купон – 28.03.2013 3 купон – 26.09.2013 4 купон – 27.03.2014 5 купон – 25.09.2014 6 купон – 26.03.2015 7 купон – 24.09.2015 8 купон – 24.03.2016 9 купон – 22.09.2016 |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество) | Денежные средства |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | 1 351 562 568 руб. |
| Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, % | 100 % |
| Причины невыплаты таких доходов в случае. Если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме | - |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | 31.03.2014 выплата накопленного купонного дохода в размере 4 263 651 руб. при приобретении эмитентом облигаций по требованию их владельцев в количестве 4 350 664 шт. 30.03.2015 выплата накопленного купонного дохода в размере 993 477 руб. при приобретении эмитентом облигаций по требованию их владельцев в количестве 649 332 шт. |

| Наименование показателя | Отчетный период |
|--|--|
| Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | Облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя серии 02, с обязательным централизованным хранением, в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая, без обеспечения, с возможностью досрочного погашения по требованию их владельцев, со сроком погашения в 3 640-й (Три тысячи шестьсот |

| | |
|---|--|
| | сороковой) день с даты начала размещения облигаций выпуска RU000A0JS603 |
| Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации) | 40203340В от 28.11.2011 |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное) | купон |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта | 374,94 |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | 973 934 519 руб. |
| Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска | 1 купон – 21.02.2013 2 купон – 22.08.2013 3 купон – 20.02.2014 4 купон – 21.08.2014 5 купон – 19.02.2015 6 купон – 20.08.2015 7 купон – 18.02.2016 8 купон – 18.08.2016 |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество) | Денежные средства |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | 973 934 519 руб. |
| Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, % | 100 % |
| Причины невыплаты таких доходов в случае. Если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме | - |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | 25.08.2014 выплата накопленного купонного дохода в размере 4 571 839 руб. при приобретении эмитентом облигаций по требованию их владельцев в количестве 4 526 573 шт. 24.08.2015 выплата накопленного купонного дохода в размере 432 385 руб. при приобретении эмитентом облигаций по |

| | |
|--|---|
| | <p>требованию их владельцев в количестве 393 077 шт.</p> <p>22.08.2016 выплата накопленного купонного дохода в размере 85 600 руб. при приобретении эмитентом облигаций по требованию их владельцев в количестве 80 000 шт.</p> |
|--|---|

| Наименование показателя | Отчетный период |
|---|--|
| Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | <p>Биржевые облигации документарные не конвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению открытого акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» RU000A0JU1H7</p> |
| Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации) | 4B020103340B от 07.06.2013 |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное) | купон |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта | 161,00 |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | 487 110 000 руб. |
| Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска | <p>1 купон – 19.02.2014</p> <p>2 купон – 19.08.2014</p> <p>3 купон – 19.02.2015</p> <p>4 купон – 19.08.2015</p> <p>5 купон – 19.02.2016</p> <p>6 купон – 19.08.2016</p> |

| | |
|--|---|
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество) | Денежные средства |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | 487 110 000 руб. |
| Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, % | 100% |
| Причины невыплаты таких доходов в случае. Если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме | - |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | 24.08.2015 выплата накопленного купонного дохода в размере 4 110 000 руб. при приобретении эмитентом облигаций по требованию их владельцев в количестве 3 000 000 шт. |

| Наименование показателя | Отчетный период |
|---|--|
| Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | Биржевые облигации документарные не конвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 в количестве 3 000 000 (Три миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 3 000 000 000 (Три миллиарда) рублей со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» RU000A0JU1J3 |
| Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации) | 4B020203340B от 07.06.2013 |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное) | купон |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта | 161,00 |

| | |
|--|---|
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | 487 110 000 руб. |
| Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска | 1 купон – 19.02.2014 2 купон – 19.08.2014 3 купон – 19.02.2015 4 купон – 19.08.2015 5 купон – 19.02.2016 6 купон – 19.08.2016 |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество) | Денежные средства |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | 487 110 000 руб. |
| Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, % | 100 % |
| Причины невыплаты таких доходов в случае. Если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме | - |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | 24.08.2015 выплата накопленного купонного дохода в размере 4 110 000 руб. при приобретении эмитентом облигаций по требованию их владельцев в количестве 3 000 000 шт. |

| Наименование показателя | Отчетный период |
|--|--|
| Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03 в количестве 4 000 000 (Четыре миллиона) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 4 000 000 000 (Четыре миллиарда) рублей со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» RU000A0JUAК2 |

| | |
|---|--|
| Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации) | 4B020303340B от 07.06.2013 |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное) | купон |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта | 206,14 |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | 824 560 000 руб. |
| Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска | 1 купон – 26.05.2014 2 купон – 26.11.2014 3 купон – 26.05.2015 4 купон – 26.11.2015 5 купон – 26.05.2016 |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество) | Денежные средства |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | 824 560 000 руб. |
| Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, % | 100% |
| Причины невыплаты таких доходов в случае. Если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме | - |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Иные сведения отсутствуют |

| Наименование показателя | Отчетный период |
|--|---|
| Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04 в количестве 5 000 000 (Пять миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая общей номинальной стоимостью 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей со сроком погашения в дату, которая наступает по истечении 3 (Трех) лет с даты |

| | |
|---|--|
| | <p>начала размещения биржевых облигаций выпуска, размещаемые по открытой подписке с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»</p> <p>RU000A0JUAL0</p> |
| Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации) | 4B020403340B от 07.06.2013 |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное) | купон |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. / иностр. валюта | 206,14 |
| Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | 1 030 700 000 руб. |
| Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска | <p>1 купон – 26.05.2014</p> <p>2 купон – 26.11.2014</p> <p>3 купон – 26.05.2015</p> <p>4 купон – 26.11.2015</p> <p>5 купон – 26.05.2016</p> |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество) | Денежные средства |
| Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб. / иностр. валюта | 1 030 700 000 руб. |
| Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, % | 100% |
| Причины невыплаты таких доходов в случае. Если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме | - |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению | Иные сведения отсутствуют |

8.8. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами:

Иные сведения отсутствуют.

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности, на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками каждого из выпусков, государственная регистрация которых осуществлена на дату окончания отчетного квартала.

8.9.1. Сведения о представляемых ценных бумагах

8.9.2. Сведения об кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг

Сведения не указываются, так как АО «МСП Банк» не является эмитентом российских депозитарных расписок.