

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН

Наблюдательным советом Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»

протокол от 18 мая 2017 г. № 150

УТВЕРЖДЕН

Единственным акционером Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»

решение от 23 июня 2017 г. № 42

ГODOVOЙ ОТЧЕТ
Акционерного общества
«Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»
за 2016 год

г. Москва
2017 год

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Общая информация об АО «МСП Банк»	3
2.	Положение Банка в отрасли	4
2.1.	Макроэкономическая ситуация	4
2.2.	Банковский сектор	4
2.3.	Состояние рынка кредитования МСП	5
2.4.	Положение Банка в отрасли кредитования МСП	6
3.	Приоритетные направления деятельности Банка	6
4.	Отчет Наблюдательного совета Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности	7
5.	Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов	11
6.	Перспективы развития Банка	12
7.	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка	13
8.	Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка	14
8.1.	Кредитный риск	14
8.2.	Страновой риск	15
8.3.	Рыночный риск	16
8.4.	Риск ликвидности	17
8.5.	Операционный риск	18
8.6.	Правовой риск	18
8.7.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	19
8.8.	Стратегический риск	20
9.	Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение о ее одобрении	20
10.	Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления Банка предусмотрена главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах», с указанием по каждой сделке заинтересованного лица (лиц), существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение о ее одобрении	20
11.	Отчет Наблюдательного совета Банка по корпоративному управлению	24
12.	Сведения о соблюдении Банком рекомендаций Кодекса корпоративного управления	62
13.	Дополнительная информация	116

1. Общая информация об АО «МСП Банк»

Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк», далее также по тексту – Банк) учреждено на основании Федерального закона от 22.02.1999 г. № 36–ФЗ «О федеральном бюджете на 1999 год».

Полное фирменное наименование на русском языке – Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства». Сокращенное фирменное наименование Банка на русском языке АО «МСП Банк». Полное фирменное наименование на английском языке – JSC Russian Bank for Small and Medium Enterprises Support. Сокращенное фирменное наименование на английском языке – JSC SME Bank.

С 8 августа 2008 года до 21 апреля 2016 года 100% акций АО «МСП Банк» принадлежали государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» в соответствии с Федеральным законом от 17.05.2007 г. № 82–ФЗ «О банке развития» и распоряжением Правительства Российской Федерации от 07.12.2007 г. № 1766–р «О внесении акций в уставный капитал Внешэкономбанка».

С 21 апреля 2016 года 100% акций АО «МСП Банк» принадлежат акционерному обществу «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (АО «Корпорация «МСП») в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 05.06.2015 г. № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства», ст. 7 Федерального закона от 29.06.2015 г. № 156–ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и распоряжением Правительства Российской Федерации от 26.12.2015 г. № 2698–р «Об акционерном обществе «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии № 3340 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 11 февраля 2015 года без ограничения срока действия, а также имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045–13959–100000 от 7 декабря 2015 года, выданную Банком России без ограничения срока действия. Кроме того, Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077–11355–010000 от 24 июня 2008 года, выданную ФСФР России без ограничения срока действия.

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

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

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

Общее количество работников Банка на 1 января 2017 г. и 2016 г. составляло, соответственно, 395 и 390 человек.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой входит Акционерное общество «Лизинговая компания Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Лизинг») и Закрытый паевой инвестиционный фонд долгосрочных прямых инвестиций «Модернизация Инновации Развитие» (ЗПИФ «МИР»).

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

ЗПИФ «МИР» (121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д.36/9) – удельный вес паев, принадлежащих Банку, составляет 100%. Основным видом деятельности является поддержка отечественных

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

инновационных и наукоемких предприятий реального сектора путем прямых инвестиций в их уставные капиталы, а также предоставления срочных займов.

По состоянию на 31 декабря 2016 года Банк, его дочерняя организация АО «МСП Лизинг» и ЗПИФ «МИР» являются участниками банковского холдинга. Головной организацией банковского холдинга является единственный акционер Банка – АО «Корпорация «МСП».

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

Банк является членом Ассоциации Российских банков (АРБ), членом Ассоциации «Россия», членом Российского союза промышленников и предпринимателей, членом Национальной валютной ассоциации, членом Российской ассоциации по связям с общественностью, членом Саморегулируемой организации «Национальная Фондовая Ассоциация».

2. Положение Банка в отрасли

2.1. Макроэкономическая ситуация

В 2016 году сохранилась негативная динамика ВВП, но темпы сокращения экономики существенно замедлились. Этому способствовал ряд факторов, прежде всего стабилизация на рынке нефти, вслед за которой начал формироваться тренд на умеренный рост цен. В целом экономика России постепенно приспосабливается к сложившимся условиям, которые характеризуются невысокими темпами роста мировой экономики, низкими темпами роста спроса на углеводороды в мире (основная статья российского экспорта), а также изменением модели потребительского поведения в стране (сокращение спроса из-за падения реальных доходов).

По итогам 2016 года ВВП по данным Росстата сократился на 0,2%. Индекс потребительских цен составил 105,4%, что существенно меньше показателя 2015 года (112,9%). Индекс промышленного производства в 2016 году составил 101,1%. Инвестиции в основной капитал за первые 3 квартала года снизились на 2,3% в сравнении с аналогичным периодом предыдущего года.

Реальные располагаемые доходы населения в 2016 году снизились на 5,9% в сравнении с 2015 годом, что оказывает негативное влияние и на покупательскую активность. Этот фактор будет продолжать ограничивать возможности восстановления внутреннего спроса, что особенно важно для компаний сегмента МСП.

2.2. Банковский сектор

Прошедший 2016 год оказался для российского банковского сектора достаточно сложным. По данным Банка России объем активов сократился на 3,5% в номинальном выражении, что, впрочем, было обусловлено валютной переоценкой вследствие значительного укрепления курса рубля (без учета переоценки прирост составил около 1,7%).

Структура пассивов российских банков в 2016 году претерпела заметные изменения. Так, объем депозитов физических лиц вырос на 4,2%, при этом депозиты и счета организаций сократились на 10,1%.

Объем выданных нефинансовыми организациями кредитов за год снизился на 9,5%, тогда как в сегменте кредитования физических лиц наблюдался небольшой прирост – 1,1%. В то же время, следует отметить, что прирост портфеля кредитов юридических лиц сам по себе не является показательным индикатором динамики рынка, в ряде случаев аномально позитивная динамика свидетельствует о наличии проблем.

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

Доля просроченной задолженности в портфеле за год практически не изменилась – в первой половине года наблюдался рост, но затем она снизилась до 5,2% на конец года (в начале года – 5,3%).

Несмотря на ряд проблем, которые испытывает банковский сектор, его совокупный финансовый результат за год оказался в целом положительным. Прибыль, полученная кредитными организациями по итогам 2016 года, достигла 930 млрд рублей, значительно превысив ожидания и большинство прогнозов экспертов и участников рынка.

Доходы от ссуд в 2016 году составили 64% всех доходов банков, по 14% — доходы от ценных бумаг и комиссии, 6% — доходы от МБК.¹ При этом за год доходы по ссудам сократились на 1%, а комиссионные – выросли на 15%. В лидерах оказались госбанки, у них прирост комиссионных доходов составил 24%, тогда как у частных — лишь 5%.

В 2016 году продолжился процесс активного отзыва лицензий у кредитных организаций. В общей сложности за год было принудительно отозвано 97 лицензий, еще 15 банков были ликвидированы по собственной инициативе². Из числа кредитных организаций, лишившихся лицензий, 5 банков входили в топ–100 по размеру активов.

2.3. Состояние рынка кредитования МСП

На рынке кредитования малого и среднего бизнеса в 2016 году сохранились негативные тенденции, сформировавшиеся в 2014–2015 гг. Объем выданных за 2016 год кредитов сократился по сравнению с 2015 годом на 2,9% (с 5 460 до 5 302 млрд рублей), портфель задолженности за год потерял 8,5% и составил 4 469 млрд рублей. В 2015 году сокращение портфеля носило более мягкий характер – тогда он снизился на 5,6%.

Платежная дисциплина субъектов МСП ухудшалась на протяжении практически всего первого полугодия 2016 года (до 15,6% портфеля), в третьем квартале банки постепенно начали очищать свой баланс от просроченной задолженности, и по итогам года ее доля в портфелях составила 14,2% (+0,6 п.п. с начала года), а абсолютный объем снизился с 666 млрд рублей до 636 млрд рублей.

	За 2014 год	За 2015 год	За 2016 год
Темпы прироста объемов выданных кредитов МСП	–5,6%	–28,2%	–2,9%
Темпы прироста портфеля задолженности МСП	–0,9%	–5,6%	–8,5%
	На 01.01.2015	На 01.01.2016	На 01.01.2017
Доля просроченной задолженности МСП	7,71%	13,81%	14,23%
Доля МСП в совокупном рыночном портфеле кредитов	13,1%	12,1%	11,5%

Кредиты в сегменте выдаются преимущественно на короткие сроки – доля долгосрочных (свыше 3 лет) кредитов в общем объеме выдач за 2016 год составила лишь 12,4%, в то время как на срок до 1 года пришлось 66% выданных кредитов. Следует отметить, что доля долгосрочных кредитов выросла в сравнении с 2015 годом на 1,4 п.п. Однако за последние несколько лет средний срок кредита заметно снизился – так, в 2011 году около 19% от общего объема выданных МСП кредитов были долгосрочными.

¹ По оценкам журнала «Эксперт»

² По данным портала Banki.Ru.

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

Стоимость кредитов, несмотря на снижение в сравнении с 2015 годом, остается высокой – номинальные процентные ставки для субъектов МСП в конце года составляли в среднем 16,5% годовых (в начале 2016 года – около 18% годовых).

2.4. Положение Банка в отрасли кредитования МСП

Доля Банка на рынке кредитования малого и среднего бизнеса на 1 января 2017 составила 1,48%. При этом необходимо отметить, что такая доля может соответствовать весьма высокой позиции в рейтинге кредитных организаций, кредитующих субъектов МСП. Так, если рассматривать выданные банками–партнерами кредиты субъектам МСП в рамках Программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, реализуемой Банком (далее – Программа), как кредитный портфель Банка, то на 1 июля 2016 года АО «МСП Банк» могло бы занимать 5 позицию по размеру портфеля кредитов, предоставленных субъектам МСП.

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

3. Приоритетные направления деятельности Банка в 2016 году

В 2016 году Банк осуществлял свою деятельность в соответствии с утвержденными Наблюдательным советом Стратегией развития Банка на период до 2020 года (протокол от 09.12.2014 № 127), Бизнес–планом и скорректированным Бизнес–планом Банка на 2016 год (протоколы от 17.12.2015 № 134, от 09.09.2016 № 142).

АО «МСП Банк» реализует Программу финансовой поддержки МСП, обеспечивая доведение финансовых ресурсов до малого и среднего бизнеса.

Программа реализовывалась по принципу двухуровневого механизма через широкую сеть партнеров: банки, лизинговые и факторинговые компании, микрофинансовые организации и региональные фонды (партнеры).

Ключевые направления деятельности:

- гарантийная поддержка в рамках и по стандартам Национальной гарантийной системы (НГС), в которую входят АО «Корпорация «МСП», Банк и региональные гарантийные организации НГС,
- гарантийная поддержка субъектов МСП – участников закупок в рамках 223–ФЗ и 44–ФЗ (Федеральный закон от 18.07.2011 № 223–ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» и Федеральный закон от 05.04.2013 № 44–ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» – далее 223–ФЗ и 44–ФЗ соответственно);
- кредитование приоритетных для АО «Корпорация «МСП» целевых клиентских сегментов МСП;
- формирование рынка долговых ценных бумаг, обеспеченных правами требования по портфелям кредитов субъектам МСП (сделки секьюритизации).

Кроме этого, основными элементами поддержки МСП являются:

Предоставление доступного финансирования субъектам МСП:

- ставки по Программе ниже рыночных;
- кредиты на инвестиционные и модернизационные цели;

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

- удовлетворение потребностей МСП в долгосрочных ресурсах – средний срок выдаваемых кредитов составляет более 3 лет.

Клиентские сегменты, в которых наблюдается нехватка рыночного финансирования:

- кредитование МСП в моногородах и в регионах со сложным социально-экономическим положением;
- кредитование МСП, осуществляющих производство товаров и услуг в целях исполнения госзаказа, заключенного в рамках 223-ФЗ и 44-ФЗ.

В отраслевой структуре портфеля поддержки, предоставленной субъектам МСП в рамках Программы Банка, наибольшую долю занимает поддержка, предоставленная субъектам МСП, занятым в неторговом секторе экономики.

4. Отчет Наблюдательного совета Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности

Кредитная поддержка

Кредитная поддержка субъектов МСП в 2016 году осуществлялась Банком в рамках двухуровневой модели посредством кредитования через банки-партнеры, финансового лизинга, факторинга, микрофинансирования и участия в паях паевых инвестиционных фондов, осуществляющих инвестирование в капитал субъектов малого и среднего предпринимательства. Кроме того, в 2016 году Банк приступил к разворачиванию системы прямого финансирования субъектов МСП, а также осуществлял поддержку в рамках секьюритизации и кредитных портфелей субъектов МСП.

По состоянию на 1 января 2017 года объем средств, доведенных до субъектов МСП, составил 116,7 млрд. рублей.

Двухуровневая система

Объем доведенных до субъектов МСП средств в разрезе партнеров составил 83,7 млрд. рублей, в том числе по:

- банкам-партнерам 67,2 млрд. рублей;
- организациям инфраструктуры 16,5 млрд. рублей.

Поддержку в рамках Программы получают субъекты МСП в 85 регионах Российской Федерации, в том числе около 1,4 тысяч субъектов МСП в 167 (из 319) моногородах на сумму 5,5 млрд рублей.

Количество субъектов МСП, получивших поддержку, по состоянию на 1 января 2017 года составило 14 тысяч, а за весь период реализации Программы было поддержано более 59 тысяч субъектов МСП на сумму 658 млрд рублей.

Наибольшую долю в отраслевой структуре портфеля поддержки, оказанной субъектам МСП в рамках Программы, имеет финансирование, предоставленное предприятиям, занятым в неторговом секторе экономики – 85%, в том числе в производственной сфере – 28%, в сфере услуг – 39%, в строительстве – 6% и в сельском хозяйстве – 13%.

В общем портфеле поддержки субъектов МСП (включая лизинг, факторинг и микрофинансирование) преобладают договоры на срок свыше 3 лет: их доля составляет 85,2%.

Гарантийная поддержка

Национальная гарантийная система (НГС). В феврале 2016 года Банк начал интеграцию в Национальную гарантийную систему поддержки малого и среднего предпринимательства. С первого квартала 2016 года Банк начал предоставление гарантий в пользу банков-партнеров, аккредитованных АО «Корпорация «МСП», в рамках единого каталога гарантийных продуктов по технологиям

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

АО «Корпорация «МСП». В основе процесса – трехуровневая модель гарантийной поддержки: АО «Корпорация «МСП» фокусирует усилия на целевых программах, на предоставлении гарантий для средних и крупных проектов субъектов малого и среднего бизнеса, Банк и региональные гарантийные организации ориентируются на применение «поточных» технологий и предоставление гарантий и поручительств в «массовом» сегменте рынка.

Данный каталог является неотъемлемой частью Правил взаимодействия банков с Банком при предоставлении гарантий и включает в себя 11 гарантийных продуктов:

Гарантии с участием банков:

- прямая гарантия для инвестиций;
- прямая гарантия для застройщиков;
- прямая гарантия для обеспечения гарантии исполнения контракта;
- прямая гарантия для обеспечения кредитов на исполнение контрактов;
- прямая гарантия для обеспечения кредитов предприятиям, зарегистрированным в республике Крым и / или городе федерального значения Севастополь;
- прямая гарантия для обеспечения финансирования индустриальных парков;
- прямая гарантия для обеспечения выданных кредитов;
- прямая гарантия для обеспечения реструктурируемых/ рефинансируемых кредитов;
- прямая гарантия для обеспечения кредитов для неторгового сектора с целью пополнения оборотных средств;

Гарантии с участием банков и РГО

- прямая гарантия, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия);
- прямая гарантия для Дальнего Востока и моногородов, выдаваемая совместно с поручительством РГО (согарантия для Дальнего Востока и моногородов).

По итогам 2016 года в рамках Национальной гарантийной системы Банк обеспечил предоставление 1 795 гарантий субъектам МСП на общую сумму 11,4 млрд. рублей.

Автоматизация процессов НГС

Кроме того, понимая необходимость внедрения технологий поточной работы для обеспечения масштабирования финансовой поддержки на широкий клиентский сегмент субъектов МСП, в 2016 году Банк разработал IT–концепцию автоматизации комплекса бизнес–процессов по предоставлению кредитно–гарантийной поддержки субъектам МСП в рамках НГС, включающую в том числе автоматизацию процессов взаимодействия между участниками и партнерами НГС, маршрутизацию среди участников НГС заявок на получение гарантийной поддержки и отслеживание статусов рассмотрения заявок.

Данная IT–концепция, в частности, предусматривает:

- создание единого центра подачи заявок на кредиты, гарантии и поручительства участникам НГС (участники определены в Федеральном законе №209–ФЗ);
- формирование единой базы субъектов МСП с кредитно–гарантийной историей;
- организацию многоканальности поступления заявок от субъектов МСП;

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

- автоматизацию процессов прохождения заявок субъектов МСП по бизнес–процессам, определенным нормативными документами участников НГС;
- стандартизацию работы участников НГС при выдаче гарантий, поручительств и кредитов;
- упрощение (автоматизацию) формирования пакета документов для субъекта МСП и партнеров (организации, взаимодействующие с участниками НГС в части подачи заявок на кредиты, гарантии и поручительства);
- электронный документооборот для участников НГС, субъектов МСП и партнеров (все вместе авторизованные пользователи систем АИС НГС – далее пользователи) при формировании комплекта документов, заявок на выдачу кредитов, гарантий и поручительств;
- единый доступ участников НГС к внешним данным из внешних источников (Спарк, Право.ру, АБС, НБКИ и др.) с целью обогащения информации по субъектам МСП и повышения качества оценки экспертными службами при структурировании сделок;
- интеграция с системой «Бизнес–навигатор МСП», для создания единой бизнес–среды для субъектов МСП и партнеров.

В рамках данной концепции Банк приступил к реализации проекта АИС НГС и в ноябре 2016 года провел открытый конкурс в электронной форме по выбору поставщика на выполнение работ по разработке, настройке и внедрению автоматизированной информационной системы управления заявками от субъектов МСП, обращающихся за финансовой поддержкой в рамках Национальной гарантийной системы. Победителем в открытом конкурсе была признана компания ООО «ТС Консалтинг» (входит в реестр МСП). Дата старта проекта по договору: ноябрь 2016 года, дата окончания проекта по договору май 2018 года.

Гарантийная поддержка субъектов МСП участников закупок

В рамках развития и совершенствования гарантийной продуктовой линейки в 2016 году Банком для субъектов МСП – участников закупок по 223–ФЗ и 44–ФЗ были разработаны и внедрены 3 специальных гарантийных продукта:

- тендерная гарантия;
- гарантия возврата аванса;
- гарантия исполнения контракта.

В целях реализации поточной технологии продаж упомянутых выше гарантийных продуктов в 2016 году Банком была разработана и в декабре 2016 года введена в промышленную эксплуатацию Система электронного банковского сервиса по выдаче гарантий (Система). Система, используя возможности современных информационных технологий, обеспечила оптимизацию и автоматизацию процесса выдачи гарантий, так в частности:

- у клиентов не запрашиваются документы и информация, которая содержится в общедоступных источниках верифицированной информации (ЕГРЮЛ, ФССП, НБКИ, zakupki.gov и т.п.);
- Система по электронной заявке клиента, подписанной с использованием УКЭП (усиленной квалифицированной электронной подписи) в автоматическом режиме из указанных выше источников собирает необходимую информацию для проведения анализа заявки;
- Система в автоматическом режиме проводит скоринговую оценку заявок клиентов.

Таким образом, внедрение Системы:

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

- обеспечило сокращение времени, требуемого для обработки заявок, принятия соответствующих решений и оформления гарантий для субъектов МСП с 6–10 дней до 1–2 дней,
- упростило для субъектов МСП процедуру подачи заявок на предоставление гарантии и значительно сократило пакет документов, предоставляемых вместе с заявкой.

По итогам 2016 года в рамках поддержки участников закупок по 223–ФЗ и 44–ФЗ было предоставлено 389 гарантий на общую сумму 2,1 млрд. рублей.

Всего в рамках гарантийной поддержки в течение 2016 года Банк обеспечил предоставление 2 184 гарантий субъектам МСП на общую сумму 13,5 млрд. рублей.

Секьюритизация портфелей кредитов субъектам МСП

В 2016 году АО «МСП Банк» успешно завершил первый в России проект по секьюритизации кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства. Специализированное финансовое общество, ООО «СФО ПСБ МСБ 2015», созданное для реализации проекта по секьюритизации портфеля кредитов МСП ПАО «Промсвязьбанк», разместило облигации с залоговым обеспечением («Облигации класса «А»») на общую сумму 7 млрд рублей. Ставка ежемесячного купона по облигациям класса «А» была установлена в размере 10,25 процентов годовых. Международным рейтинговым агентством Moody's Investors Service облигациям был присвоен рейтинг на уровне Baa3.

В целях развития рынка секьюритизации МСП кредитов, АО «МСП Банк» предоставил ПАО «Промсвязьбанк» полный спектр услуг, необходимых для успешной реализации указанного проекта, выступив в следующих ролях:

- «якорный инвестор» в старший транш секьюритизированного выпуска облигаций. Общий объем инвестирования составил – 2,47 млрд рублей;
- организатор проекта: контроль за структурой сделки, проведение должной проверки (due-diligence) банка-партнера с целью оценки всех внутренних процессов кредитования МСП, анализ документации по проекту, проведение собственного кредитного анализа, моделирование поведения портфеля и отдельных траншей с целью установления лимитов на покупку долей в старших траншах, проведение маркетинговых мероприятий в отношении выпуска обеспеченных облигаций, развитие отношений с инвесторами, размещение выпуска облигаций среди инвесторов;
- инфраструктурные функции, включая:
 - банк-держатель счета (обслуживание залогового счета эмитента облигаций – ООО «СФО ПСБ МСБ 2015»);
 - расчетный агент.

АО «МСП Банк» стал лауреатом премии Cbonds Awards 2016 в номинации «Лучшая сделка первичного размещения на рынке секьюритизации» в рамках XIV Российского облигационного конгресса.

АО «МСП Банк» стал лауреатом премии EMEA Finance 2016 в номинации «Лучшая сделка секьюритизации в Центральной и Восточной Европе».

В рамках реализации Стратегии развития Банка на период до 2020 года АО «МСП Банк» в 2016 году завершил реализацию первого этапа проекта по секьюритизации кредитов субъектам МСП, предоставленных КБ «Юниаструм Банк». В данном проекте АО «МСП Банк» выступил в качестве организатора, расчетного агента и банка-держателя счета. По итогам первого этапа проекта АО «МСП Банк» предоставлено промежуточное финансирование в размере 4,9 млрд рублей специализированному финансовому обществу ООО «СФО ЮНИ МСП 2016» под обеспечение портфеля кредитов МСП в

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

размере 7,4 млрд рублей, отобранного для реализации проекта по секьюритизации. Секьюритизация с предоставлением промежуточного финансирования в форме кредитной линии – инновационный метод, позволяющий банку–клиенту в течение накопительного периода нарастить достаточный объем портфеля кредитов МСП, при котором проведение секьюритизации является экономически целесообразным, а также завершить доработку IT–инфраструктуры в целях обеспечения технической возможности сопровождения проекта на базе автоматизированной банковской системы.

По итогам 2016 года достигнуты следующие основные результаты

1. Банк обеспечил предоставление 2 184 гарантий субъектам МСП на общую сумму 13,5 млрд. рублей, в том числе:
 - а. в рамках НГС – 1 795 гарантий на общую сумму 11,4 млрд. рублей.
 - б. в рамках поддержки по 223–ФЗ и 44–ФЗ – 389 гарантий на общую сумму 2,1 млрд. рублей.
2. Объем ссудной задолженности по финансовой поддержке МСП по состоянию на 01.01.2017 составил 111,1 млрд. рублей.
3. КПЭ «Объем средств, доведенных до субъектов МСП» на 01.01.2017 составил 116,7 млрд. рублей, в том числе объем доведенных до субъектов МСП средств в разрезе партнеров составил по:
 - банкам–партнерам 67,2 млрд. рублей;
 - организациям инфраструктуры 16,5 млрд. рублей, в том числе:
 - лизинговые компании 10,6 млрд. рублей;
 - факторинговые компании 3,9 млрд. рублей;
 - МФО 2,0 млрд. рублей;а также в рамках секьюритизации и гарантирования кредитных портфелей МСП – в размере 11,9 млрд. рублей.
4. Доля долгосрочной поддержки МСП (более 3–х лет) в общем объеме средств, доведенных до субъектов МСП, на 01.01.2017 составила 85,24%.

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

В данном разделе приводится информация об объеме каждого из использованных Банком в 2016 году видов энергетических ресурсов (тепловая энергия, электроэнергия, бензин автомобильный, топливо дизельное) в натуральном и денежном выражении.

Энергоресурс	Объем	Сумма, руб
Тепловая энергия	1 112,028 Гкал	1 793 356,76
Электричество	847 494 кВт	3 151 172,47
Бензин автомобильный	45 900 л	1 471 694,46

Иные виды энергетических ресурсов, помимо указанных в таблице, в отчетном 2016 году не потреблялись и не использовались.

5. Перспективы развития Банка

9 декабря 2016 года Наблюдательным советом Банка утверждена Стратегия развития Банка на 2017 - 2020 годы и Бизнес-план Банка на 2017 год (протокол № 145).

При разработке Стратегии развития Банка на 2017 - 2020 годы учитывались цели и принципы реализации Стратегии развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации на период до 2030 года и Программы деятельности АО «Корпорация «МСП» на 2016-2018 годы. По результатам были сформированы концепция и модель развития Банка.

Стратегия развития Банка на 2017 - 2020 годы нацелена на увеличение объемов прямого финансирования и обслуживания субъектов МСП, за счет:

- разработки и внедрения современных технологических решений в части финансовой поддержки субъектов МСП, совместно с АО «Корпорация «МСП», банками и компаниями-партнерами;
- создания стандартов финансирования и обслуживания МСП;
- многоканального продвижения продуктов через электронные и физические каналы;
- кратного увеличения объемов прямой финансовой поддержки субъектов МСП.

В дополнение к Стратегии была подготовлена финансовая модель, в которой рассчитаны целевые ориентиры по сценариям развития, а также план внедрения ключевых инициатив, включающий список инициатив и сроки реализации.

• Развитие прямого обслуживания клиентов

Ключевым направлением развития Банка является выход на рынок прямого финансирования и обслуживания клиентов. Банк будет работать напрямую как с клиентами «Бизнес-навигатора МСП» (онлайн-ресурс для субъектов МСП и тех, кто планирует заняться предпринимательской деятельностью) и участниками закупок по 223-ФЗ и 44-ФЗ, так и с прочими субъектами МСП, расположенными на всей территории РФ, и имеющими потребность в современных инновационных банковских услугах для обеспечения конкурентоспособности, роста, развития или масштабирования бизнеса. Тем не менее, приоритетом для Банка, в особенности, в 2017 году, будут сегменты клиентов, соответствующие приоритетам АО «Корпорация «МСП» – отраслевые приоритеты «Программы «6.5» (Программа стимулирования кредитования субъектов МСП, разработанная АО «Корпорация «МСП»), участники закупок по 223-ФЗ и 44-ФЗ, а также пользователи «Бизнес-навигатора МСП».

В отличие от коммерческих банков, для которых зачастую кредитование МСП является лишь одним из направлений бизнеса, которое в условиях кризиса сокращается, Банк вне зависимости от экономической ситуации будет продолжать финансирование и поддержку МСП, как на льготных, так и на рыночных условиях.

Переход к новой бизнес-модели будет происходить постепенно, запуск прямого кредитования будет осуществляться в частности с использованием двухуровневой системы в качестве канала кредитования МСП на льготных условиях в рамках «Программы «6.5».

Банк ставит перед собой задачу – существенно нарастить качественную клиентскую базу при сохранении качества активов на высоком уровне.

✓ В 2017 году будет проработана стратегия выхода в регионы, в том числе детально проработан формат удаленных рабочих мест на базе РГО, процессы взаимодействия между головным офисом и удаленными рабочими местами на базе РГО, начата реализация мероприятий по выходу в регионы.

✓ Формирование системы прямого обслуживания клиентов включает в себя большой комплекс мероприятий, связанный не только с автоматизацией и внедрением систем CRM, но и с построением процесса управления взаимоотношениями с клиентами, выделением функции клиентских менеджеров, разработкой их роли и системы мотивации, планированием работ и обеспечением соответствующего качества.

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

✓ Внедрение современных интернет-Банка и мобильного приложения, интеграция с электронными торговыми площадками и «Бизнес-навигатором МСП», создание контакт-центра, внедрение электронных терминалов самообслуживания

✓ Все продукты будут созданы, учитывая специфику массового и индивидуального сегментов. На первом этапе будут разработаны кредитные и гарантийные продукты, депозитные и расчетные.

✓ В рамках реализации Стратегии развития Банку необходимо получить лицензию Банка России на работу с физическими лицами и стать участником системы страхования вкладов Агентства по страхованию вкладов (АСВ). Это вызвано необходимостью обслуживания индивидуальных предпринимателей (ИП), банковское обслуживание которых в рамках законодательства приравнивается к обслуживанию физических лиц.

Гарантийная поддержка субъектов МСП

Банком будет продолжена работа по выдаче гарантий в рамках НГС и по предоставлению прямых гарантий субъектам МСП, принимающим участие в закупках по 223-ФЗ и 44-ФЗ, с учетом Единого каталога гарантийных продуктов, утвержденного АО «Корпорация «МСП» и на основании утвержденных АО «Корпорация «МСП» стоимостных условий.

В отношении стоимостных условий Банк будет придерживаться подхода, нацеленного, с одной стороны, на обеспечение конкурентоспособности продуктового предложения, с другой – на обеспечение безубыточности деятельности Банка.

Двухуровневое финансирование МСП

Программа двухуровневой поддержки Банка постепенно будет сокращаться.

Снижение двухуровневой поддержки МСП обусловлено необходимостью минимизации рисков Банка в сфере финансирования кредитных организаций и других финансовых институтов.

В целевом состоянии эта программа будет работать для поддержки МСП через более узкий круг организаций-партнеров, в связи с чем Банк планирует сосредоточить все выдачи по двухуровневой системе только высоконадежным партнерам.

Основными каналами доведения средств до субъектов МСП останутся банки и организации инфраструктуры поддержки МСП (лизинг, факторинг, микрофинансовые организации), участвующие в финансировании субъектов МСП, и желающие получить льготное фондирование для кредитов МСП. При этом будет происходить постепенное перераспределение портфеля в сторону организаций инфраструктуры.

Секьюритизация портфелей кредитов МСП

Банк продолжит работу по организации сделок секьюритизации кредитов МСП из портфелей банков-партнеров.

Банк планирует формировать и развивать механизмы секьюритизации объединенных портфелей различных банков (мультиоригинаторные сделки), провести секьюритизацию собственного портфеля кредитов МСП. Участие в сделке в роли оригинатора с целью получить дополнительное фондирование.

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

Уставом Банка предусмотрено, что чистая прибыль Банка по решению Общего собрания акционеров Банка перечисляется в резервный фонд Банка, направляется на формирование иных внутренних фондов или распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с законодательством РФ.

За период с 2008 года по 2013 год дивиденды не начислялись и не выплачивались. Вся чистая прибыль Банка, полученная в отчетных периодах, была направлена в резервный фонд Банка.

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

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

В связи с отрицательным финансовым результатом по итогам 2015 года, дивиденды по акциям АО «МСП Банк» за 2015 год не выплачивались.

Учитывая отрицательный финансовый результат Банка за 2016 год, основания и источники выплаты дивидендов по акциям АО «МСП Банк» за 2016 год отсутствуют.

Дивидендная политика, утвержденная Наблюдательным советом Банка 24 июня 2014 года, размещена на официальном сайте АО «МСП Банк» в сети интернет www.mspsbank.ru.

8. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

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

С целью адекватной оценки рисков, возникающих в ходе осуществления банковской деятельности, в Банке 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 Банка на 2017 - 2020 годы.

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624–У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банком разработана и утверждена Наблюдательным советом Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк» (протокол от 09.12.2016 № 146), которая обновляет подходы к идентификации и выделению значимых рисков, определению риск–аппетита Банка и группы, управлению выделенными группами риска и капиталом банковской группы. Разработаны основные подходы к формированию рейтинговых моделей контрагентов Банка на основе вероятности дефолтов.

Для ограничения подверженности Банка рискам Наблюдательным советом Банка утвержден Аппетит к риску (протокол от 09.12.2016 № 146) – суммарный максимальный уровень риска (возможных потерь) банковской группы АО «МСП Банк», который Банк и другие участники группы готовы принять в процессе создания стоимости, достижения установленных целей, в том числе целевого уровня доходности, реализации стратегических инициатив.

8.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие невыполнения (ненадлежащего выполнения) контрагентами (должниками) финансовых обязательств перед Банком – является наиболее критичным для банковской деятельности. От эффективности системы управления кредитным риском в значительной степени зависит эффективность деятельности Банка в целом.

Эффективность функционирования существующей в Банке системы управления кредитным риском обусловлена следующими ключевыми принципами:

- Единство подходов к управлению кредитным риском: Банк реализует принцип единства подходов к оценке кредитного риска для целей принятия кредитных решений, количественной оценки кредитного риска, его мониторинга и отражения в отчетности (посредством формирования адекватных уровню риска резервов). Данное единство обеспечивается посредством концентрации в риск–менеджменте функций единого методологического центра по вопросам управления кредитным риском,

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

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

- Интеграция в кредитный процесс: обязательное наличие экспертизы рисков по всем операциям, несущим кредитный риск.
- Представительство в профильных комитетах: наличие представительства риск–менеджмента во всех профильных комитетах Банка, к компетенции которых отнесены вопросы принятия кредитного риска.

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

Основными элементами системы управления кредитным риском являются:

- идентификация кредитного риска,
- комплексная экспертиза рисков по сделке,
- качественная и количественная оценка риска (в т.ч. оценка платежеспособности контрагента / заемщика / поручителя / залогодателя, оценка его деловой репутации и т.д.),
- методы минимизации риска, в т.ч. система лимитов, ограничивающих кредитные риски уровнем, предусмотренным Стратегией развития Банка на 2017 - 2020 годы,
- 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, 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.

8.2. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами)

обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

В Банке действует Положение по управлению страновым риском в АО «МСП Банк», утвержденное Правлением Банка (протокол от 11.12.2015 № 801), 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. Влияние указанного риска на Банк незначительно.

8.3. Рыночный риск

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

В целях управления рыночным риском Банком осуществляется оценка и мониторинг рыночного риска в разрезе его компонентов (валютного, фондового и процентного рисков) 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. Комитет по управлению активами и пассивами Банка регулярно рассматривает вопросы, связанные с уровнем указанного риска в Банке.

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 Банка 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 разрывов (GAP-анализ) и метод дюрации. Результатом GAP-анализа является распределение активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам. На основе результатов GAP-анализа проводится стресс тестирование уровня процентного риска. 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 Процентной политике Банка, утвержденной Наблюдательным советом Банка (протокол от 24.06.2014 № 121), установлены основные принципы определения процентных ставок (в том числе в зависимости от кредитного качества партнеров Банка) и управления процентным риском.

8.4. 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 Банка, утвержденной Наблюдательным советом Банка (протокол от 24.06.2014 № 121). 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, в том числе методом стресс-тестирования, и по формированию плана действий в целях сохранения финансовой устойчивости Банка в условиях чрезвычайных обстоятельств.

8.5. Операционный риск

Операционный риск – риск прямых или косвенных убытков в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах, в действиях сотрудников и иных лиц, в работе информационных систем или вследствие внешних событий. Банк имеет четкую организационную структуру, в которой разграничены обязанности и права каждого сотрудника, осуществляется контроль проводимых операций и предоставляемых документов. В своей работе Банк стремится к максимальной автоматизации работы при наличии контроля над автоматизированными процессами.

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

В процессе оценки и мониторинга уровня операционного риска Банк руководствуется Положением по управлению операционным риском, предусматривающим комплексную систему анализа, оценки и контроля операционного риска.

В целях всесторонней оценки уровня операционного риска Банк применяет следующие подходы: статистический (на основе базы данных о выявленных факторах операционного риска) и базовый (в соответствии с требованиями Банка России).

В целях предупреждения повышения уровня операционного риска на постоянной основе осуществляется сбор информации о выявленных факторах операционного риска, ведется динамика выявленных фактов риска, а также осуществляется контроль уровня риска через систему индикаторов (текучесть кадров, сбои в работе оборудования и др.). Для каждого индикатора операционного риска устанавливаются лимиты (предельные значения количества случаев возникновения операционных рисков в рамках каждого индикатора и объемов возможных потерь по ним за квартал). Лимиты утверждаются Правлением Банка. ДУПР на ежеквартальной основе представляет Правлению Банка отчет о соблюдении лимитов на индикаторы операционного риска.

8.6. Правовой риск

Правовой риск представляет собой риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков), незапланированных расходов или возможность снижения планируемых доходов вследствие несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, несоответствия внутренних нормативных документов, организационно-распорядительных документов Банка требованиям законодательства, нормативно-правовых актов и правоприменительной практике, непринятия во внимание (игнорирование) судебной практики, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (в том числе, но не исключительно – неправильные юридические консультации или неверное составление внутренних документов Банка, договоров), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Оценка и мониторинг уровня правового риска в Банке в 2016 году осуществлялись в соответствии с Положением об управлении правовым риском в Банке, утвержденным Правлением Банка (протокол от 28.05.2014 № 699), которое определяет цели и механизм управления правовым риском в процессе деятельности Банка, устанавливает единые принципы выявления, оценки и контроля уровня правового риска и обеспечивает вовлечение в процедуры управления правовым риском всех подразделений и работников Банка.

Банк придерживается политики строгого соблюдения требований нормативных правовых актов и условий заключенных договоров. Юридический департамент Банка на постоянной основе осуществляет мониторинг изменений действующего законодательства и правоприменительной/судебной практики.

Относительно рисков совершения правовых ошибок при осуществлении Банком деятельности.

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

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, членством Банка в различных Ассоциациях, участием специалистов 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 Банка и его финансовое состояние. При этом Банк не может полностью исключить возможность участия в судебных процессах, способных оказать отрицательное воздействие на деятельность Банка и его финансовое состояние в будущем.

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

8.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в 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 которым в Банке проводятся следующие мероприятия: выявление факторов риска, их оценка и анализ, мониторинг и контроль уровня риска, минимизация уровня риска.

8.8. Стратегический риск

Стратегический риск в Банке регулируется в целях недопущения /снижения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

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

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

В течение 2016 года Банк не совершал сделки, признаваемые крупными в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок.

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

В соответствии со статьей 81 Федерального закона «Об акционерных обществах» сделки АО «МСП Банк» с КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) и АО РОСЭКСИМБАНК отнесены к сделкам с заинтересованностью в связи с участием в составе Советов директоров указанных кредитных организаций члена Наблюдательного совета АО «МСП Банк» Констандяна А.Г.

Член Наблюдательного совета АО «МСП Банк» Теплов О.В. участвует в составе Совета директоров АО РОСЭКСИМБАНК.

Член Наблюдательного совета АО «МСП Банк» В.А. Дмитриев участвует в составе Совета директоров «Газпромбанк» (Акционерное общество).

В составе Правления АКБ «Абсолют Банк» (ПАО) участвует Капинос Н.Е. – супруга члена Правления АО «МСП Банк» Капиноса Р.В. – заместителя Председателя Правления – члена Правления АО «МСП Банк».

Сделки АО «МСП Банк» с АО «Россельхозбанк» отнесены к сделкам с заинтересованностью в связи с участием отца члена Наблюдательного совета АО «МСП Банк» Эскиндарова Алексея

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

Мухадиновича - Эскиндарова Мухадина Абдурахмановича в совете директоров указанной кредитной организации.

Общая сумма сделок с каждым из данных контрагентов составляет более 2 процентов от балансовой стоимости активов АО «МСП Банк».

Лица, признанные заинтересованными в совершении сделок, не имеют долей участия в уставных (складочных) капиталах (долей, принадлежащих заинтересованному лицу (заинтересованным лицам) акций АО «МСП Банк», КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО), АО РОСЭКСИМБАНК, «Газпромбанк» (Акционерное общество) и АКБ «Абсолют Банк» (ПАО), на дату совершения соответствующих сделок.

№ п/п	Контрагент	Вид операции	Валюта сделки	Сумма	% ставка	Дата проведения операции	Сведения об одобрении сделки органом управления Банка
1	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	200 000 000.00	10.25000	06.07.2016	Набл. совет
2	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	600 000 000.00	9.85000	19.08.2016	Набл. совет
3	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	600 000 000.00	9.60000	21.09.2016	Набл. совет
4	РОССЕЛЬХОЗБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	600 000 000.00	9.40000	23.09.2016	Набл. совет
5	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 500 000 000.00	10.30000	06.09.2016	Набл. совет
6	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 500 000 000.00	10.30000	07.09.2016	Набл. совет
7	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 000 000 000.00	10.30000	08.09.2016	Набл. совет
8	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	500 000 000.00	10.25000	08.09.2016	Набл. совет
9	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	500 000 000.00	10.30000	09.09.2016	Набл. совет
10	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	500 000 000.00	10.35000	12.09.2016	Набл. совет
11	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	500 000 000.00	10.35000	13.09.2016	Набл. совет
12	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	385 000 000.00	10.35000	14.09.2016	Набл. совет
13	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	385 000 000.00	10.65000	15.09.2016	Набл. совет
14	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 000 000 000.00	10.65000	15.09.2016	Набл. совет
15	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	385 000 000.00	10.75000	16.09.2016	Набл. совет
16	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 000 000 000.00	10.75000	16.09.2016	Набл. совет
17	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 385 000 000.00	10.00000	19.09.2016	Набл. совет
18	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 385 000 000.00	10.15000	20.09.2016	Набл. совет
19	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 385 000 000.00	10.00000	21.09.2016	Набл. совет
20	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 385 000 000.00	9.75000	22.09.2016	Набл. совет
21	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 385 000 000.00	9.70000	23.09.2016	Набл. совет
22	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	800 000 000.00	10.00000	26.09.2016	Набл. совет
23	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	800 000 000.00	10.05000	27.09.2016	Набл. совет
24	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	585 000 000.00	10.05000	27.09.2016	Набл. совет
25	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	800 000 000.00	10.00000	28.09.2016	Набл. совет
26	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	585 000 000.00	10.00000	28.09.2016	Набл. совет
27	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	585 000 000.00	10.50000	29.09.2016	Набл. совет
28	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	800 000 000.00	10.50000	29.09.2016	Набл. совет
29	АБСОЛЮТ БАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	550 000 000.00	10.35000	08.12.2016	Един. акционер
30	АБСОЛЮТ БАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	550 000 000.00	10.35000	09.12.2016	Един. акционер
31	АБСОЛЮТ БАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	550 000 000.00	10.25000	12.12.2016	Един. акционер
32	АБСОЛЮТ БАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	550 000 000.00	10.25000	13.12.2016	Един. акционер
33	АБСОЛЮТ БАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	550 000 000.00	10.35000	14.12.2016	Един. акционер
34	АБСОЛЮТ БАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	550 000 000.00	10.35000	15.12.2016	Един.

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

							акционер
35	АБСОЛЮТ БАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	550 000 000.00	10.25000	16.12.2016	Един. акционер
36	АБСОЛЮТ БАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	550 000 000.00	10.35000	19.12.2016	Един. акционер
37	АБСОЛЮТ БАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	550 000 000.00	10.35000	20.12.2016	Един. акционер
38	АБСОЛЮТ БАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	550 000 000.00	10.35000	21.12.2016	Един. акционер
39	АБСОЛЮТ БАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	550 000 000.00	10.25000	22.12.2016	Един. акционер
40	АБСОЛЮТ БАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	550 000 000.00	10.50000	23.12.2016	Един. акционер
41	АБСОЛЮТ БАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	550 000 000.00	10.50000	26.12.2016	Един. акционер
42	АБСОЛЮТ БАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	550 000 000.00	10.50000	27.12.2016	Един. акционер
43	АБСОЛЮТ БАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	350 000 000.00	10.50000	28.12.2016	Един. акционер
44	АБСОЛЮТ БАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	350 000 000.00	10.50000	29.12.2016	Един. акционер
45	АБСОЛЮТ БАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	200 000 000.00	10.50000	29.12.2016	Един. акционер
46	БАНК ГПБ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 000 000 000.00	10.05000	03.10.2016	Един. акционер
47	БАНК ГПБ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	550 000 000.00	10.25000	14.10.2016	Един. акционер
48	БАНК ГПБ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	550 000 000.00	10.20000	17.10.2016	Един. акционер
49	БАНК ГПБ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	550 000 000.00	10.30000	18.10.2016	Един. акционер
50	БАНК ГПБ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	550 000 000.00	10.10000	19.10.2016	Един. акционер
51	БАНК ГПБ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	550 000 000.00	10.10000	28.10.2016	Един. акционер
52	БАНК ГПБ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	550 000 000.00	9.75000	31.10.2016	Един. акционер
53	БАНК ГПБ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	550 000 000.00	9.70000	01.11.2016	Един. акционер
54	БАНК ГПБ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	550 000 000.00	9.90000	09.11.2016	Един. акционер
55	БАНК ГПБ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	550 000 000.00	10.00000	16.11.2016	Един. акционер
56	БАНК ГПБ	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	550 000 000.00	10.30000	17.11.2016	Един. акционер
57	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 300 000 000.00	10.00000	03.10.2016	Един. акционер
58	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 300 000 000.00	10.15000	04.10.2016	Един. акционер
59	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	10.35000	06.10.2016	Един. акционер
60	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 050 000 000.00	10.25000	06.10.2016	Един. акционер
61	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 300 000 000.00	10.35000	07.10.2016	Един. акционер
62	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 300 000 000.00	10.50000	10.10.2016	Един. акционер
63	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 300 000 000.00	10.50000	11.10.2016	Един. акционер
64	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 300 000 000.00	10.25000	12.10.2016	Един. акционер

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

65	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 300 000 000.00	10.40000	13.10.2016	Един. акционер
66	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 300 000 000.00	10.35000	14.10.2016	Един. акционер
67	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 300 000 000.00	10.40000	17.10.2016	Един. акционер
68	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 300 000 000.00	10.40000	18.10.2016	Един. акционер
69	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 300 000 000.00	10.40000	19.10.2016	Един. акционер
70	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 300 000 000.00	10.40000	20.10.2016	Един. акционер
71	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 300 000 000.00	10.40000	21.10.2016	Един. акционер
72	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	600 000 000.00	10.15000	24.10.2016	Един. акционер
73	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	600 000 000.00	10.20000	25.10.2016	Един. акционер
74	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	600 000 000.00	10.20000	26.10.2016	Един. акционер
75	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	600 000 000.00	10.20000	27.10.2016	Един. акционер
76	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	600 000 000.00	10.20000	28.10.2016	Един. акционер
77	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 300 000 000.00	10.35000	01.11.2016	Един. акционер
78	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 300 000 000.00	10.10000	02.11.2016	Един. акционер
79	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 300 000 000.00	9.75000	03.11.2016	Един. акционер
80	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 300 000 000.00	9.50000	07.11.2016	Един. акционер
81	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 300 000 000.00	9.35000	08.11.2016	Един. акционер
82	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 300 000 000.00	10.00000	09.11.2016	Един. акционер
83	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	300 000 000.00	10.00000	10.11.2016	Един. акционер
84	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 300 000 000.00	10.05000	11.11.2016	Един. акционер
85	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 300 000 000.00	10.25000	14.11.2016	Един. акционер
86	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 300 000 000.00	10.25000	15.11.2016	Един. акционер
87	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 300 000 000.00	10.20000	16.11.2016	Един. акционер
88	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 200 000 000.00	10.15000	22.11.2016	Един. акционер
89	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 200 000 000.00	10.10000	23.11.2016	Един. акционер
90	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 200 000 000.00	10.00000	24.11.2016	Един. акционер
91	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 200 000 000.00	10.00000	25.11.2016	Един. акционер
92	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 000 000 000.00	10.35000	29.11.2016	Един. акционер
93	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 000 000 000.00	10.00000	01.12.2016	Един. акционер
94	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 000 000 000.00	10.10000	02.12.2016	Един. акционер
95	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 000 000 000.00	10.15000	05.12.2016	Един. акционер

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

96	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 000 000 000.00	10.25000	06.12.2016	Един. акционер
97	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 000 000 000.00	10.00000	07.12.2016	Един. акционер
98	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 000 000 000.00	10.10000	08.12.2016	Един. акционер
99	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 000 000 000.00	10.20000	09.12.2016	Един. акционер
100	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	1 000 000 000.00	10.20000	16.12.2016	Един. акционер
101	РОСЭКСИМБАНК	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	1 000 000 000.00	10.10000	22.12.2016	Един. акционер
102	РОСЭКСИМБАНК	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	1 000 000 000.00	10.50000	28.12.2016	Един. акционер
103	РОСЭКСИМБАНК	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	500 000 000.00	10.50000	29.12.2016	Един. акционер
104	РОСЭКСИМБАНК	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	EUR	1 300 000.00 (89 016 330.00 RUB)	0.50000	21.10.2016	Един. акционер
105	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	EUR	10 000 000.00 (680 267 000.00 RUB)	0.00000	24.10.2016	Един. акционер
106	РОСЭКСИМБАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	EUR	10 000 000.00 (677 302 000.00 RUB)	0.10000	25.10.2016	Един. акционер
107	ЮНИАСТРУМ БАНК	ПРИВЛЕЧЕНИЕ	RUB	4 511 306 511.28	10.78200	30.12.2016	Не одобрялась УОБ ³
108	АБСОЛЮТ БАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	150 000 000.00	6.50000	18.10.2016	Набл. совет
109	ЮНИАСТРУМ БАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	20 000 000.00	9.00000	28.11.2016	Набл. совет
110	ЮНИАСТРУМ БАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	140 000 000.00	9.00000	28.11.2016	Набл. совет
111	ЮНИАСТРУМ БАНК	РАЗМЕЩЕНИЕ	RUB	340 000 000.00	9.00000	28.11.2016	Набл. совет
				95 592 891 841.28			

11. Отчет Наблюдательного совета Банка по корпоративному управлению

Корпоративное управление Банка основывается на следующих ключевых принципах:

- обеспечение акционерам реальной возможности осуществлять свои права, связанные с участием в уставном капитале Банка;
- обеспечение надлежащего уровня ответственности, подотчетности и эффективности деятельности органов управления и контроля Банка;
- обеспечение своевременного и полного раскрытия достоверной информации о деятельности Банка;
- построение эффективной системы планирования, управления банковскими рисками и внутреннего контроля;
- предотвращение конфликтов интересов, которые могут возникать между акционерами, членами Наблюдательного совета и исполнительных органов, служащими, кредиторами и иными клиентами и контрагентами Банка;

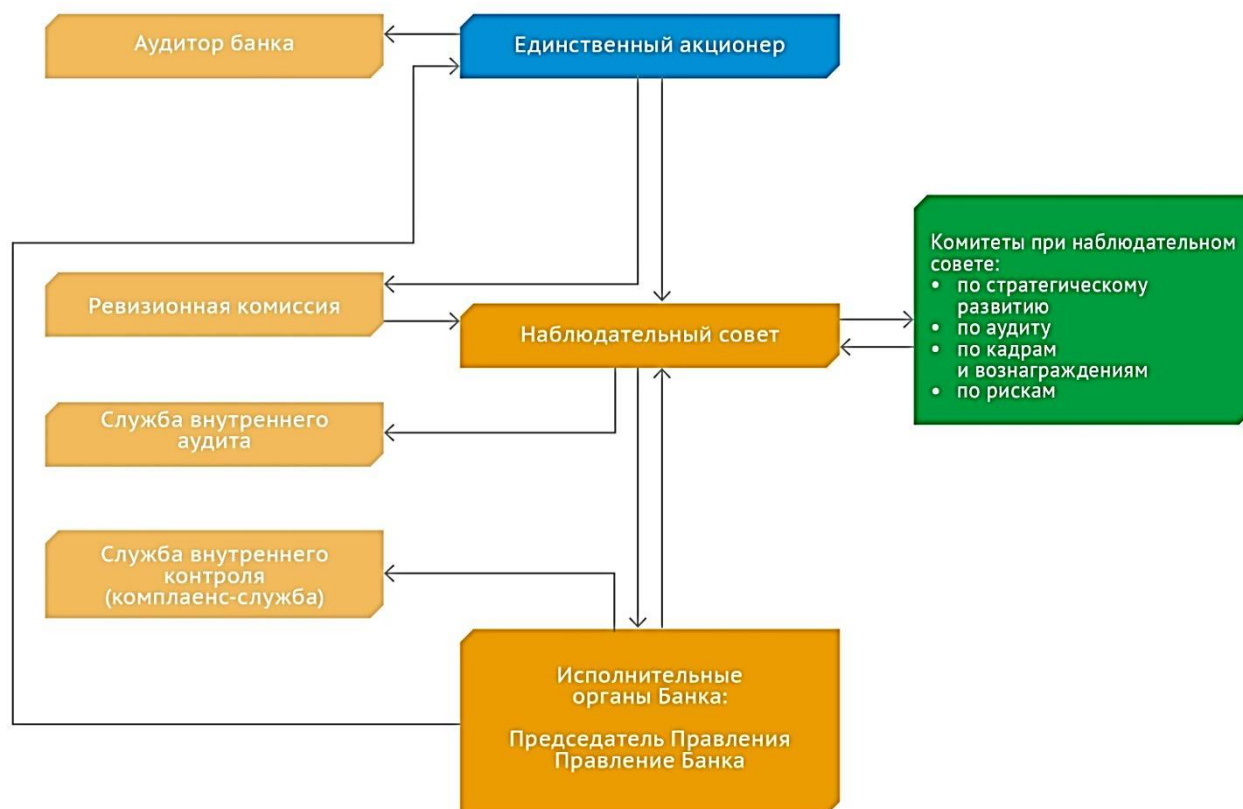
³ Решением единственного акционера Банка от 02.12.2016 № 37 одобрены сделки с КБ «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ООО) на предоставление и получение межбанковских кредитов (привлечение и размещение) со сроком каждой сделки до 90 календарных дней, со взиманием процентов по каждой сделке по ставке до 13 % годовых и повышенных процентов в случае неисполнения обязательств по ставке до 26 % годовых на общую сумму таких сделок, совершенных за один календарный день, до 1 млрд. рублей

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

- строгое соблюдение прав и законных интересов всех заинтересованных лиц, приверженность высоким стандартам корпоративной социальной ответственности;
- соблюдение всех законодательных требований в процессе деятельности Банка.

Кодекс корпоративного управления Банка утвержден решением Наблюдательного совета от 24 июня 2014 г. (протокол № 121).

Система корпоративного управления Банка



Общее собрание акционеров Банка

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

Все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру, в связи с чем решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются этим акционером единолично и оформляются письменно. Банк обеспечивает акционеру реальную возможность для беспрепятственной реализации своих прав, предусмотренных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка. Банк обеспечивает акционера объективной и достоверной информацией о своей финансово-хозяйственной деятельности и ее результатах.

В 2016 году с 1 января до 20 апреля 2016 г. 100% акций АО «МСП Банк» принадлежали государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	С 21 апреля 2016 г. 100% акций АО «МСП Банк» принадлежат акционерному обществу «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (АО «Корпорация МСП»)
В указанный период решения единственным акционером Банка не принимались	В указанный период единственным акционером Банка принято 5 решений по 16 вопросам

На годовом Общем собрании акционеров, состоявшемся 30 июня 2016 г. (решение единственного акционера Банка № 34), рассмотрены вопросы по следующей повестке дня:

1. Об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах, АО «МСП Банк» за 2015 год.
2. О выплате вознаграждения по итогам работы за 2015 год членам Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии АО «МСП Банк».
3. Об избрании Наблюдательного совета АО «МСП Банк».
4. Об определении количественного состава и избрании Ревизионной комиссии АО «МСП Банк».
5. Об утверждении аудитора АО «МСП Банк» на 2016 год.

Кроме этого, в 2016 году единственным акционером Банка – АО «Корпорация «МСП» приняты решения:

- о внесении изменений в Устав Банка;
- об утверждении Карт КПЭ Банка на III и IV кварталы 2016 года и на 2016 год;
- об утверждении Положения о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета Банка;
- об утверждении Положения о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка;
- об утверждении новой редакции Регламента Наблюдательного совета Банка;
- об одобрении в соответствии со статьей 83 главы XI Федерального закона «Об акционерных обществах» сделок, обладающих признаком сделок с заинтересованностью;
- об утверждении новой редакции Положения о Ревизионной комиссии Банка;
- об утверждении Отчета о результатах выполнения КПЭ Банка за III квартал 2016 года;
- об утверждении Карт КПЭ Банка на I - IV кварталы 2017 года и на 2017 год.

Наблюдательный совет Банка

Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров Банка. Наблюдательный совет подотчетен высшему органу управления Банка – Общему собранию акционеров и осуществляет свою деятельность в соответствии с компетенцией, определенной законодательством Российской Федерации, Уставом и иными внутренними документами Банка.

Члены Наблюдательного совета Банка избираются Общим собранием акционеров Банка на срок до следующего годового Общего собрания акционеров (пункт 12.3 Устава Банка).

Количественный состав Наблюдательного совета Банка определяется решением Общего собрания акционеров Банка, но не может быть менее чем пять членов.

В отношении персонального состава Наблюдательного совета Банк придерживается мнения, что выдвигаемые кандидаты должны соответствовать квалификационным требованиям, установленным федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

При выдвижении кандидатов в Наблюдательный совет Банка акционер исходит из того, что члены Наблюдательного совета должны обладать знаниями и опытом в области стратегического менеджмента, финансового учета, корпоративных финансов, управления рисками, корпоративного управления, а также в областях, которые соответствуют основным направлениям деятельности Банка.

Банк признает, что одним из способов повышения степени объективности решений, принимаемых Наблюдательным советом, является включение в его состав независимых директоров, которые должны составлять не менее одной четверти состава Наблюдательного совета.

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

При оценке независимости членов Наблюдательного совета, определяемой в соответствии с федеральными законами и нормативными актами Банка России, учитывается также способность соответствующего лица выносить независимые, объективные и добросовестные суждения.

Правовой статус, порядок формирования и работы Наблюдательного совета определены Регламентом Наблюдательного совета Банка.

Наблюдательный совет Банка возглавляет Председатель, избираемый членами Наблюдательного совета из их числа простым большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета. Наблюдательный совет Банка вправе в любое время переизбрать своего Председателя большинством голосов от общего числа членов Наблюдательного совета Банка.

Председатель Наблюдательного совета обеспечивает эффективную организацию деятельности Наблюдательного совета и его взаимодействие с иными органами управления и контроля Банка.

Состав Наблюдательного совета сбалансирован по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам.

Члены наблюдательного совета соответствуют квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации, обладают высокой профессиональной и деловой репутацией, знаниями и опытом в областях, соответствующим основным направлениям деятельности Банка.

Изменения в составе Наблюдательного совета в 2016 году и сведения об участии членов Наблюдательного совета в заседаниях*

<i>С 1 января 2016 года по 29 июня 2016 года Наблюдательный совет действовал в составе 11 членов (решение единственного акционера Банка от 30.11.2015 № 33). В указанный период было проведено 5 заседаний Наблюдательного совета, из которых – 1 в очной форме и 4 в заочной.</i>	<i>Сведения об участии членов НС в заседаниях (общее количество – 5 заседаний)</i>	<i>С 30 июня 2016 года по 31 декабря 2016 года Наблюдательный совет действовал в составе 9 членов (решение единственного акционера Банка от 30.06.2016 № 34). В указанный период было проведено 7 заседаний Наблюдательного совета, из которых – 5 в очной форме и 2 в заочной.</i>	<i>Сведения об участии членов НС в заседаниях (общее количество – 7 заседаний)</i>
Аветисян Артем Давидович	0	Браверман Александр Арнольдович	6
Борисов Сергей Ренатович	4	Борисов Сергей Ренатович	4
Катырин Сергей Николаевич	5	Голованов Дмитрий Ярославич	7
Крюков Сергей Павлович	5	Дмитриев Владимир Александрович	7
Любомудров Максим Германович	5	Констандян Артем Георгиевич	7
Макиева Ирина Владимировна	3	Кузнецова Виктория Викторовна	7
Минин Владимир Владимирович	3	Любомудров Максим Германович	7
Никитин Глеб Сергеевич	5	Теплов Олег Владимирович	7
Теплов Олег Владимирович	2	Фомичев Олег Владиславович	7
Фомичев Олег Владиславович	4		
Эскиндаров Алексей Мухадинович	5		

*учитывается представление письменного мнения

Наблюдательным советом Банка в 2016 году рассмотрено 77 вопросов, из них 42 на очных заседаниях и 35 – путем заочного голосования. На регулярной основе рассматривались вопросы:

- об одобрении сделок АО «МСП Банк», обладающих признаком сделок с заинтересованностью;
- о рассмотрении отчета о проделанной работе Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг (включающего в себя отчет о результатах осуществления внутреннего контроля в

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком);

- о консолидированном отчете об уровне рисков АО «МСП Банк»;
- о Планах работы и об отчетах Службы внутреннего аудита;
- об одобрении Плана работы Наблюдательного совета АО «МСП Банк»;
- о результатах регулярного мониторинга соблюдения партнерами АО «МСП Банк»

обязательств по финансированию субъектов МСП в пределах максимальных ставок в рамках Программы финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства;

- кадровые вопросы;

об одобрении Карт КПЭ АО «МСП Банк» и утверждении Карт КПЭ руководства АО «МСП Банк», отчетов о результатах выполнения КПЭ;

другие вопросы.

Также в 2016 году рассмотрены вопросы:

- об утверждении скорректированного Бизнес-плана Банка и Сметы расходов на 2016 год;
- об утверждении Бизнес-плана Банка на 2017 год;
- об утверждении Стратегии развития Банка на 2017-2020 годы;
- об утверждении Стратегии управления рисками и капиталом АО «МСП Банк»;
- об утверждении аппетита к риску АО «МСП Банк»;
- об утверждении организационной структуры и штатного расписания Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в новой редакции;
- об утверждении Положения об оплате труда и стимулировании работников Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в новой редакции;
- об утверждении Положения о порядке разработки, утверждения и оценки результатов выполнения ключевых показателей эффективности в Акционерном обществе «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»);
- об утверждении новой редакции Правил взаимодействия банков с Акционерным обществом «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк») при предоставлении банковских гарантий;
- об утверждении новой редакции Положения о закупках товаров, работ, услуг для нужд Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»;
- об утверждении Временного порядка осуществления АО «МСП Банк» финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства;
- об утверждении новой редакции Политики по привлечению ресурсов АО «МСП Банк» (Депозитная политика);
- о взаимодействии с банками-партнерами в рамках Программы финансовой поддержки субъектов МСП;
- об одобрении новой редакции Положения о Ревизионной комиссии АО «МСП Банк»;
- об одобрении Положения о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета АО «МСП Банк»;
- об одобрении Положения о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии АО «МСП Банк»;
- об одобрении новой редакции Регламента Наблюдательного совета АО «МСП Банк»;
- о комитетах при Наблюдательном совете Банка;
- об установлении предельного размера банковских операций и других сделок, решение об осуществлении которых принимается Председателем Правления;
- о Планах расходов на спонсорство и благотворительность АО «МСП Банк» на 2016 год;
- о рассмотрении отчета Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) АО «МСП Банк» по итогам деятельности за период с 01 января по 31 декабря 2015 года;
- об одобрении представленного Правлением АО «МСП Банк» отчета о ходе исполнения Плана мероприятий по реализации непрофильных активов за 3-й квартал 2016 года;
- о выполнении мероприятий, направленных на устранение замечаний, изложенных в докладе Генеральной прокуратуры Российской Федерации;

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

- о рассмотрении отчета об интегральном стресс-тестировании АО «МСП Банк» на период с 01.07.2016 по 01.01.2017;
 - об оценке Наблюдательным советом АО «МСП Банк» уровня корпоративного управления Банка;
 - о реализации АО «МСП Банк» процесса предоставления гарантий в рамках Национальной гарантийной системы;
 - вопросы, связанные с подготовкой и проведением годового Общего собрания акционеров Банка, включая предварительное утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах АО «МСП Банк» за 2015 год, о рекомендациях по размеру дивидендов АО «МСП Банк» за 2015 год и порядку их выплаты, о выборе аудиторской организации для проведения обязательного ежегодного аудита годовой отчетности АО «МСП Банк» на 2016 год;
- другие вопросы.

В соответствии с Уставом Банка, Регламентом Наблюдательного совета Банка для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности Банка Наблюдательным советом образованы следующие комитеты, которые возглавляются одним из членов Наблюдательного совета:

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

Сведения о лицах, входящих в состав Наблюдательного совета Банка, по состоянию на 31 декабря 2016 года:

БРАВЕРМАН АЛЕКСАНДР АРНОЛЬДОВИЧ

Председатель Наблюдательного совета Банка

Год рождения: 1954

Сведения об образовании: высшее, окончил Харьковский инженерно-экономический институт (1976 г.): специальность «Экономика и организация химической промышленности», квалификация «инженер-экономист».

Доктор экономических наук (1997 г.), Профессор, кафедра маркетинга и менеджмента (1998 г.).

Сведения о трудовой деятельности (в том числе по совместительству) за пять лет, предшествующих дате избрания (в том числе о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) или участии в иных органах управления юридических лиц):

Дата назначения (избрания)	Дата увольнения (прекращения полномочий)	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
12.08.2008	06.10.2015	Генеральный директор	Федеральный фонд содействия развитию жилищного строительства
12.10.2015	по настоящее время ⁴	Член Совета директоров	Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
21.10.2015	по настоящее время	Генеральный директор (Председатель Правления (по должности) с 20.11.2015)	Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
30.06.2016	по настоящее	Председатель	Акционерное общество «Российский Банк

⁴ по тексту термин «по настоящее время» означает по состоянию на 31 декабря 2016 года

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

	время	Наблюдательного совета	поддержки малого и среднего предпринимательства»
--	-------	------------------------	--

доля участия такого лица в уставном капитале Банка: **доля отсутствует**

доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Банка: **доля отсутствует**

количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам Банка: **0 штук**

доли участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Банка, а для тех дочерних и зависимых обществ Банка, которые являются акционерными обществами, – также доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка и количества акций дочернего или зависимого общества Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Банка: **отсутствует**

характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка: **родственные связи с лицами, входящими в состав органов управления и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка отсутствуют**

сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **к административной и уголовной ответственности 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): **указанных должностей не занимал**

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): **в работе Комитетов не участвует**

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых Банк считает независимыми: **не является независимым директором**

БОРИСОВ СЕРГЕЙ РЕНАТОВИЧ

Член Наблюдательного совета Банка

Год рождения: 1953

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

Кандидат экономических наук (2001 г.). Доктор философии (World Information Distributed University (2001 г.)).

Сведения о трудовой деятельности (в том числе по совместительству) за пять лет, предшествующих дате избрания (в том числе о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) или участии в иных органах управления юридических лиц):

Дата назначения (избрания)	Дата увольнения (прекращения полномочий)	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

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 такого лица в уставном капитале Банка: **доля отсутствует**

доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Банка: **доля отсутствует**

количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам Банка: **0 штук**

доли участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Банка, а для тех дочерних и зависимых обществ Банка, которые являются акционерными обществами, – также доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка и количества акций дочернего или зависимого общества Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Банка: **отсутствует**

характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью Банка: **родственные связи с лицами, входящими в состав органов управления и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью Банка отсутствуют**

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

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве): **указанных должностей не занимал**

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): **в работе Комитетов не участвует**

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых Банк считает независимыми: **является независимым директором**

ГОЛОВАНОВ ДМИТРИЙ ЯРОСЛАВИЧ

Член Наблюдательного совета Банка

Год рождения: 1971

Сведения об образовании: высшее, окончил Финансовую академию при Правительстве РФ (1996 г.): специальность «финансы и кредит», квалификация «экономист».

Сведения о трудовой деятельности (в том числе по совместительству) за пять лет, предшествующих дате избрания (в том числе о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) или участии в иных органах управления юридических лиц):

Дата назначения (избрания)	Дата увольнения (прекращения полномочий)	Наименование должности	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»)
16.09.2002	30.05.2014	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) ЗАО РОСЭКСИМБАНК, с 27.01.2015 переименован в Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество) АО РОСЭКСИМБАНК
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 такого лица в уставном капитале Банка: **доля отсутствует**

доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Банка: **доля отсутствует**

количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам Банка: **0 штук**

доли участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Банка, а для тех дочерних и зависимых обществ Банка, которые являются акционерными обществами, – также доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка и количества акций дочернего или зависимого общества Банка каждой категории (типа), которые могут

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Банка: **отсутствует**

характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка: **родственные связи с лицами, входящими в состав органов управления и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка отсутствуют**

сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **к административной и уголовной ответственности 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): **указанных должностей не занимал**

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): **Член комитета по стратегическому развитию**

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых Банк считает независимыми: **не является независимым директором**

ДМИТРИЕВ ВЛАДИМИР АЛЕКСАНДРОВИЧ

Член Наблюдательного совета Банка

Год рождения: 1953

Сведения об образовании: высшее, окончил Московский финансовый институт (1975 г.): специальность «международные экономические отношения». Российская академия естественных наук: член-корреспондент академии (2004 г.)

Доктор экономических наук, Высшая аттестационная комиссия Министерства образования и науки РФ (2007 г.),

Сведения о трудовой деятельности (в том числе по совместительству) за пять лет, предшествующих дате избрания (в том числе о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) или участии в иных органах управления юридических лиц):

Дата назначения (избрания)	Дата увольнения (прекращения полномочий)	Наименование должности	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	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»
25.06.2010	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «КАМАЗ»

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

25.11.2010	30.06.2016	Председатель Наблюдательного совета	Открытое акционерное общество «Федеральный центр проектного финансирования»
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 такого лица в уставном капитале Банка: **доля отсутствует**

доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Банка: **доля отсутствует**

количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам Банка: **0 штук**

доли участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Банка, а для тех дочерних и зависимых обществ Банка, которые являются акционерными обществами, – также доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка и количества акций дочернего или зависимого общества Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Банка: **отсутствует**

характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка: **родственные связи с лицами, входящими в состав органов управления и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка отсутствуют**

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

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): **Председатель Комитета по аудиту**

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых Банк считает независимыми: **является независимым директором**

КОНСТАНДЯН АРТЕМ ГЕОРГИЕВИЧ

Член Наблюдательного совета Банка

Год рождения: 1974

Сведения об образовании: высшее, окончил Финансовую академию при Правительстве РФ (1996 г.): специальность «мировая экономика, квалификация «экономист». Кандидат экономических наук (2000 г.).

Сведения о трудовой деятельности (в том числе по совместительству) за пять лет, предшествующих дате избрания (в том числе о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) или участии в иных органах управления юридических лиц):

Дата назначения (избрания)	Дата увольнения (прекращения полномочий)	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
09.08.2005	02.02.2016	Член Правления	Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»
04.09.2010	02.02.2016	Президент (до 09.09.2014), Председатель Правления	Публичное акционерное общество «Промсвязьбанк»
12.11.2010	18.03.2016	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	Закрытое акционерное общество «Промышленно–строительный банк» («АРДШИНБАНК»), Республика Армения
31.01.2015	по настоящее время	Член Президиума Правления	Общероссийская общественная организация малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ»
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 такого лица в уставном капитале Банка: **доля отсутствует**

доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Банка: **доля отсутствует**

количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам Банка: **0 штук**

доли участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Банка, а для тех дочерних и зависимых обществ Банка, которые являются акционерными обществами, – также доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка и количества акций дочернего или зависимого общества Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Банка: **отсутствует**

характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью Банка: **родственные связи с лицами, входящими в состав органов управления и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью Банка отсутствуют**

сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости)

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **к административной и уголовной ответственности 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): **указанных должностей не занимал**

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): **Член Комитета по стратегическому развитию, Заместитель Председателя Комитета по рискам**

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых Банк считает независимыми: **является независимым директором**

КУЗНЕЦОВА ВИКТОРИЯ ВИКТОРОВНА

Член Наблюдательного совета Банка

Год рождения: 1972

Сведения об образовании: высшее, окончила Московскую государственную юридическую академию (1996 г.): специальность «юриспруденция», квалификация «юрист».

Сведения о трудовой деятельности (в том числе по совместительству) за пять лет, предшествующих дате избрания (в том числе о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) или участии в иных органах управления юридических лиц):

Дата назначения (избрания)	Дата увольнения (прекращения полномочий)	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	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»
20.11.2015	по настоящее время	Член Правления	Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
11.01.2016	по настоящее время	Руководитель Дирекции корпоративного управления и юридического сопровождения финансовых операций	Акционерное общество «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 такого лица в уставном капитале Банка: **доля отсутствует**

доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Банка: **доля отсутствует**

количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам Банка: **0 штук**

доли участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Банка, а для тех дочерних и зависимых обществ Банка, которые являются акционерными обществами, – также доли

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка и количества акций дочернего или зависимого общества Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Банка: **отсутствует**

характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка: **родственные связи с лицами, входящими в состав органов управления и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка отсутствуют**

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

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): **Член Комитета по стратегическому развитию, Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям**

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых Банк считает независимыми: **не является независимым директором.**

ЛЮБОМУДРОВ МАКСИМ GERMANOVICH

Член Наблюдательного совета Банка

Год рождения: 1972

Сведения об образовании: высшее, окончил Московский государственный институт международных отношений (Университет) МИД РФ (1995 г.): специальность «международные экономические отношения», квалификация «экономист по международным отношениям со знанием иностранного языка». Курс Банковского аудита Финансовой академии при Правительстве РФ (1999 г.); лицензия на направление аудиторской деятельности – банковский аудит.

Сведения о трудовой деятельности (в том числе по совместительству) за пять лет, предшествующих дате избрания (в том числе о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) или участии в иных органах управления юридических лиц):

Дата назначения (избрания)	Дата увольнения (прекращения полномочий)	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
01.06.2004	17.11.2015	Директор Департамента налогов и права, партнер Департамента налогов и права, партнер Консультационного департамента	Представительство Компании «Делойт и Туш Риджанал Сервисес Лимитед»
01.05.2006	31.05.2014	Член Управляющего комитета	Представительство компании «Делойт и Туш Риджанал Сервисес Лимитед»
01.06.2009	31.05.2011	Член Совета директоров	Представительство компании «Делойт и Туш Риджанал Сервисес Лимитед»
18.11.2015	11.01.2016	Советник генерального директора	Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
30.11.2015		Член Наблюдательного	Акционерное общество «Российский Банк

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

	по настоящее время	совета	поддержки малого и среднего предпринимательства»
11.01.2016	по настоящее время	Заместитель Генерального директора	Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
03.02.2016	по настоящее время	Член Правления	Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»

доля участия такого лица в уставном капитале Банка: **доля отсутствует**

доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Банка: **доля отсутствует**

количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам Банка: **0 штук**

доли участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Банка, а для тех дочерних и зависимых обществ Банка, которые являются акционерными обществами, – также доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка и количества акций дочернего или зависимого общества Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Банка: **отсутствует**

характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка: **родственные связи с лицами, входящими в состав органов управления и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка отсутствуют**

сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **к административной и уголовной ответственности 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): **указанных должностей не занимал**

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): **Заместитель Председателя Комитета по стратегическому развитию, Председатель Комитета по рискам**

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых Банк считает независимыми: **не является независимым директором.**

ТЕПЛОВ ОЛЕГ ВЛАДИМИРОВИЧ

Член Наблюдательного совета Банка

Год рождения: 1978

Сведения об образовании: высшее, окончил Российскую экономическую академию им. Г.В. Плеханова (2000 г.): специальность «финансы и кредит», квалификация «экономист».

Сведения о трудовой деятельности (в том числе по совместительству) за пять лет, предшествующих дате избрания (в том числе о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) или участии в иных органах управления юридических лиц):

Дата назначения (избрания)	Дата увольнения (прекращения полномочий)	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
01.02.2010	01.08.2012	Главный советник, референт, начальник отдела стратегического	Аппарат Правительства Российской Федерации

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

		планирования в Департаменте экономики и финансов 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» (до 24.02.2015 открытое 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), с 27.01.2015 переименован в Государственный специализированный Российский экспортно– импортный банк (акционерное общество)
01.04.2015	по настоящее время	Референт Экспертного управления	Администрация Президента Российской Федерации

доля участия такого лица в уставном капитале Банка: **доля отсутствует**

доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Банка: **доля отсутствует**

количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам Банка: **0 штук**

доли участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Банка, а для тех дочерних и зависимых обществ Банка, которые являются акционерными обществами, – также доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка и количества акций дочернего или зависимого общества Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Банка: **отсутствует**

характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью Банка: **родственные связи с лицами, входящими в состав органов управления и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью Банка отсутствуют**

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

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): **Председатель Комитета по стратегическому развитию**

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых Банк считает независимыми: *не является независимым директором.*

ФОМИЧЕВ ОЛЕГ ВЛАДИСЛАВОВИЧ

Член Наблюдательного совета Банка

Год рождения: 1977

Сведения об образовании: высшее, окончил Нижегородский государственный технический университет (1998 г.): специальность «менеджмент», квалификация «бакалавр менеджмента» – с отличием, Государственный университет – Высшая школа экономики (2000 г.): специальность «экономическая теория», квалификация «магистр экономики по направлению «экономика» – с отличием. Университет «Эразмус» Роттердам (Erasmus University Rotterdam) (2000 г.): специальность «экономическая теория», квалификация «MA in economics».

Сведения о трудовой деятельности (в том числе по совместительству) за пять лет, предшествующих дате избрания (в том числе о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) или участии в иных органах управления юридических лиц):

Дата назначения (избрания)	Дата увольнения (прекращения полномочий)	Наименование должности	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» (ФГАУ «РФТР», «Фонд развития промышленности»)
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 (с 30.06.2015 – Председатель Совета директоров)	ОАО «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» (до 24.02.2015 открытое 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 такого лица в уставном капитале Банка: **доля отсутствует**

доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Банка: **доля отсутствует**

количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам Банка: **0 штук**

доли участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Банка, а для тех дочерних и зависимых обществ Банка, которые являются акционерными обществами, – также доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка и количества акций дочернего или зависимого общества Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Банка: **отсутствует**

характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью Банка: **родственные связи с лицами, входящими в состав органов управления и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью Банка отсутствуют**

сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **к административной и уголовной ответственности 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): **указанных должностей не занимал**

Сведения об участии (член комитета, председатель комитета) в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета (комитетов): **в работе Комитетов не участвует**

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых Банк считает независимыми: **не является независимым директором.**

Членами Наблюдательного совета Банка в отчетном году сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершались.

Комитеты при Наблюдательном совете Банка

При Наблюдательном совете Банка созданы постоянно действующие Комитеты, которые являются консультативно–совещательными органами, созданными для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности Банка.

Комитет по стратегическому развитию

К основным функциям Комитета относится подготовка рекомендаций Наблюдательному совету по вопросам определения приоритетных направлений деятельности Банка, стратегии развития Банка,

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

оценки рисков Банка, связанных с изменением стратегии банка, бизнес-планирования, в том числе согласования целевых показателей деятельности Банка, концепций кредитных продуктов Банка.

С 1 января 2016 года по 13 июня 2016 года Комитет по стратегическому развитию действовал в составе 11 членов (решения Наблюдательного совета Банка от 19.12.2012 № 104, 20.05.2013 № 106, от 06.06.2014 № 120, 31.07.2014 № 123, от 07.12.2015 № 133). В указанный период было проведено 2 заседания Комитета, в очной форме.	С 14 июня 2016 года по 29 июня 2016 года Комитет по стратегическому развитию действовал в составе 11 членов (решения Наблюдательного совета Банка от 19.12.2012 № 104, от 20.05.2013 № 106, от 06.06.2014 № 120, от 31.07.2014 № 123, от 07.12.2015 № 133, от 14.06.2016 № 138). В указанный период было проведено 1 заседание Комитета, в форме заочного голосования.	С 21 июля 2016 года по 31 декабря 2016 года Комитет по стратегическому развитию действовал в составе 11 членов (решение Наблюдательного совета от 21 июля 2016 года (протокол № 141)). В указанный период было проведено 4 заседания Комитета, в очной форме.
<ul style="list-style-type: none"> • Теплов Олег Владимирович (Председатель Комитета) • Урсуляк Денис Владимирович (Заместитель Председателя Комитета) • Аветисян Артем Давидович • Данилов–Данильян Антон Викторович • Любомудров Максим Германович • Корнеев Алексей Владимирович • Кузнецова Виктория Викторовна • Курочкин Дмитрий Николаевич • Мамута Михаил Валерьевич • Путилина Вероника Юрьевна • Эскиндаров Алексей Мухадинович 	<ul style="list-style-type: none"> • Теплов Олег Владимирович (Председатель Комитета) • Урсуляк Денис Владимирович (Заместитель Председателя Комитета) • Аветисян Артем Давидович • Данилов–Данильян Антон Викторович • Корнеев Алексей Владимирович • Кузнецова Виктория Викторовна • Курочкин Дмитрий Николаевич • Любомудров Максим Германович • Мамута Михаил Валерьевич • Тетерина Олеся Анатольевна • Эскиндаров Алексей Мухадинович 	<ul style="list-style-type: none"> • Теплов Олег Владимирович (Председатель Комитета) • Любомудров Максим Германович (Заместитель Председателя Комитета) • Ветрова Алина Владимировна • Голованов Дмитрий Ярославич • Григорян Сергей Арменакович • Констандян Артем Георгиевич • Курочкин Дмитрий Николаевич • Кузнецова Виктория Викторовна • Мамута Михаил Валерьевич • Тетерина Олеся Анатольевна • Эскиндаров Алексей Мухадинович

На заседаниях Комитета в 2016 году рассмотрено 13 вопросов, в том числе:

- о реализации АО «МСП Банк» процесса предоставления гарантий в рамках Национальной гарантийной системы;
 - об одобрении годового отчета о деятельности и годовой бухгалтерской отчетности АО «МСП Банк» за 2015 год, Отчета о работе Правления АО «МСП Банк» за 2015 год, целевых значений показателей КПЭ «Поддержка МСП» за 2015 год, Отчета об уровне рисков АО «МСП Банк» в 2015 году, Отчета об исполнении Сметы расходов АО «МСП Банк» за 2015 год;
 - об одобрении Отчета о реализации Стратегии АО «МСП Банк» за 2015 год;
 - о рекомендациях по размеру дивидендов АО «МСП Банк» за 2015 год и порядку их выплаты;
 - об одобрении скорректированного Бизнес-плана и Сметы расходов АО «МСП Банк» на 2016 год;
 - о рассмотрении Порядка осуществления АО «МСП Банк» финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства;
 - о Плате расходов на спонсорство и благотворительность АО «МСП Банк» на 2016 год;
 - о Стратегии развития АО «МСП Банк»;
 - об одобрении Бизнес-плана, Сметы на осуществление текущей деятельности и Сметы развития АО «МСП Банк» на 2017 год;
- другие вопросы.

Комитет по кадрам и вознаграждениям

К основным функциям Комитета относится подготовка рекомендаций Наблюдательному совету по вопросам:

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

- организации, функционирования, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия Стратегии Банка, характеру и масштабам совершаемых операций, результатами деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- определения показателей эффективности деятельности руководителей Банка и его дочерних обществ;
- определения среднего размера вознаграждения по рынку за выполнение трудовых обязанностей по соответствующим должностям;
- премирования руководителей Банка и дочерних обществ Банка;
- кандидатур руководителей Банка, назначаемых Наблюдательным советом.

С 1 января 2016 года по 15 февраля 2016 года Комитет по кадрам и вознаграждениям действовал в составе 7 членов (решения Наблюдательного совета Банка от 19.12.2012 № 104, от 05.06.2015 № 130, от 07.12.2015 № 133, от 16.02.2016 № 135). В указанный период было проведено 1 заседание Комитета, в форме заочного голосования.	С 16 февраля 2016 года по 29 июня 2016 года Комитет по кадрам и вознаграждениям действовал в составе 8 членов (решения Наблюдательного совета Банка от 19.12.2012 № 104, от 05.06.2015 № 130, от 07.12.2015 № 133, от 16.02.2016 № 135, от 14.06.2016 № 138). В указанный период было проведено 1 заседание Комитета, в очной форме.	С 21 июля 2016 года по 31 декабря 2016 года Комитет по кадрам и вознаграждениям действовал в составе 4 членов (решение Наблюдательного совета от 21 июля 2016 года (протокол № 141)). В указанный период было проведено 3 заседания Комитета, 2 из которых – в очной форме, 1 – в заочной.
<ul style="list-style-type: none"> • Эскиндаров Алексей Мухадинович (Председатель Комитета) • Теплоухова Олеся Владиславовна (Заместитель Председателя Комитета) • Жукова Светлана Борисовна • Карасева Ольга Валерьевна • Минин Владимир Владимирович • Петров Максим Николаевич • Путилина Вероника Юрьевна 	<ul style="list-style-type: none"> • Эскиндаров Алексей Мухадинович (Председатель Комитета) • Теплоухова Олеся Владиславовна (Заместитель Председателя Комитета) • Жукова Светлана Борисовна • Карасева Ольга Валерьевна • Ларионова Наталья Игоревна • Минин Владимир Владимирович • Петров Максим Николаевич • Путилина Вероника Юрьевна 	<ul style="list-style-type: none"> • Кузнецова Виктория Викторовна (Председатель Комитета) • Жукова Светлана Борисовна (Заместитель Председателя Комитета) • Ларионова Наталья Игоревна • Тетерина Олеся Анатольевна

На заседаниях Комитета в 2016 году рассмотрено 10 вопросов:

- об информировании Наблюдательного совета АО «МСП Банк» о принятых мерах дисциплинарного воздействия по отношению к работникам Банка;
- о рекомендациях по кадровым вопросам Наблюдательному совету АО «МСП Банк»;
- о кадровых вопросах Банка;
- об одобрении Карт КПЭ Банка на III и IV кварталы 2016 года и на 2016 год;
- об одобрении организационной и штатной структуры Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в новой редакции;
- об одобрении Положения об оплате труда и стимулировании работников акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в новой редакции;
- об одобрении Положения о порядке разработки, утверждения и оценки результатов выполнения ключевых показателей эффективности в Акционерном обществе «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»);
- об одобрении Карт КПЭ руководства Банка на 2016 год;
- об одобрении отчета о результатах выполнения КПЭ Банка за III квартал 2016 года;
- об одобрении Карт КПЭ Банка на I - IV кварталы 2017 года и на 2017 год и Карт КПЭ руководства Банка на 2017 год.

Комитет по рискам

Комитет образован в соответствии с решением Наблюдательного совета от 21.07.2016 (протокол № 141).

Целью работы Комитета является обеспечение деятельности Наблюдательного совета в части разработки, реализации и совершенствования стратегии и политики в области управления рисками, присущими деятельности Банка, а также контроля соответствия уровня принимаемого риска установленному риск-аппетиту.

С 21 июля 2016 года по 31 декабря 2016 года Комитет по рискам действовал в составе 7 членов (решение Наблюдательного совета Банка от 21.07.2016 № 141). В указанный период было проведено 4 заседания Комитета, 2 из которых – в очной форме, 2 – в заочной.

- Любомудров Максим Германович (Председатель Комитета)
- Констандян Артем Георгиевич (Заместитель Председателя Комитета)
- Ветрова Алина Владимировна
- Григорян Сергей Арменакович
- Дыбова Елена Николаевна
- Сучков Сергей Валерьевич
- Шамонина Марина Анатольевна

На заседаниях Комитета в 2016 году рассмотрено 9 вопросов, в том числе:

- о взаимодействии с банками-партнерами в рамках Программы финансовой поддержки субъектов МСП;
 - о рассмотрении консолидированного отчета об уровне рисков АО «МСП Банк» по состоянию на 01.04.2016г.;
 - о рассмотрении консолидированного отчета об уровне рисков АО «МСП Банк» по состоянию на 01.07.2016г.;
 - о рассмотрении отчета об интегральном стресс-тестировании АО «МСП Банк» на период с 01.07.2016г. по 01.01.2017г.;
 - об установлении предельного размера банковских операций и других сделок, решение об осуществлении которых принимается Председателем Правления;
 - о рассмотрении Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк»;
 - о рассмотрении Аппетита к риску АО «МСП Банк»;
 - о рассмотрении консолидированного отчета об уровне рисков АО «МСП Банк» по состоянию на 01.10.2016.
- другие вопросы.

Комитет по аудиту

Целями деятельности Комитета являются оказание содействия и подготовка рекомендаций Наблюдательному совету Банка при решении вопросов о выборе кандидатур аудиторов для проведения независимой проверки в целях выражения мнения о достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и совершенствовании системы внутреннего контроля в Банке.

С 1 января 2016 года по 29 июня 2016 года Комитет по аудиту действовал в составе 8 членов (решения Наблюдательного совета Банка от 19.12.2012 № 104, от 07.12.2015 № 133). В указанный период было проведено 2 заседания Комитета, в форме заочного голосования.

С 21 июля 2016 года по 31 декабря 2016 года Комитет по аудиту действовал в составе 4 членов (решение Наблюдательного совета от 21 июля 2016 года (протокол № 141)). В указанный период было проведено 1 заседание Комитета, в форме заочного голосования.

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

<ul style="list-style-type: none">• Аветисян Артем Давидович (Председатель Комитета)• Зверева Анна Викторовна• Звягинцев Олег Алексеевич• Иванова Ирина Владимировна• Миронова Анна Валерьевна• Павленко Сергей Юрьевич• Палагина Анна Николаевна• Шубин Андрей Николаевич	<ul style="list-style-type: none">• Дмитриев Владимир Александрович (Председатель Комитета)• Жукова Светлана Борисовна (Заместитель Председателя Комитета)• Миронова Анна Валерьевна• Потехин Владимир Борисович
---	---

На заседаниях Комитета в 2016 году рассмотрено 7 вопросов:

- об утверждении Плана работы Комитета по аудиту при Наблюдательном совете АО «МСП Банк» на 2016 год;
- о предварительном рассмотрении Плана работы Службы внутреннего аудита АО «МСП Банк» на 2016 год;
- о выборе аудиторской организации для проведения обязательного ежегодного аудита годовой отчетности АО «МСП Банк»;
- о предварительном рассмотрении отчета Службы внутреннего аудита по итогам деятельности за период с 01 июля по 31 декабря 2015 года;
- о рассмотрении внесения изменений в План работы Службы внутреннего аудита Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» на 2016 год;
- о рассмотрении отчета Службы внутреннего аудита АО «МСП Банк» по итогам деятельности за I полугодие 2016 года;
- о рассмотрении Плана работы Службы внутреннего аудита АО «МСП Банк» на 2017 год.

Исполнительные органы Банка

В соответствии с Уставом Банка руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением.

Председатель Правления и Правление отвечают за реализацию Стратегии развития Банка, утвержденную Наблюдательным советом, а также за своевременное и эффективное исполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета.

Исполнительные органы подотчетны Общему собранию акционеров и Наблюдательному совету и осуществляют свою деятельность в соответствии с компетенцией, определенной законодательством Российской Федерации, Уставом и иными внутренними документами Банка.

Председатель Правления назначается Наблюдательным советом Банка по представлению его Председателя сроком на 5 лет. В случае временного отсутствия Председателя Правления в Банке его полномочия исполняет Первый заместитель Председателя Правления, который назначается на должность Наблюдательным советом Банка по представлению Председателя Правления сроком на 5 лет.

Члены Правления Банка назначаются Наблюдательным советом по представлению Председателя Правления Банка.

Количественный состав Правления Банка определяется Наблюдательным советом.

Единоличный исполнительный орган Банка

ГОЛОВАНОВ ДМИТРИЙ ЯРОСЛАВИЧ

Председатель Правления Банка

Год рождения: 1971

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

Сведения об образовании: высшее профессиональное, Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации (1996 г.), квалификация – экономист, специальность «Финансы и кредит».

Сведения о трудовой деятельности (в том числе по совместительству) за пять лет, предшествующих дате избрания (в том числе о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) или участии в иных органах управления юридических лиц):

Дата назначения (избрания)	Дата увольнения (прекращения полномочий)	Наименование должности	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»)
16.09.2002	30.05.2014	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 такого лица в уставном капитале Банка: **доля отсутствует**

доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Банка: **доля отсутствует**

количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам Банка: **0 штук**

доли участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Банка, а для тех дочерних и зависимых обществ Банка, которые являются акционерными обществами, – также доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка и количества акций дочернего или зависимого общества Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Банка: **отсутствует**

характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью Банка: **родственные связи с лицами, входящими в состав органов управления и/или органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью Банка отсутствуют**

сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **к административной и уголовной ответственности 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): **указанных должностей не занимал**

Правление Банка

В 2016 году произошли следующие изменения в составе Правления Банка:

- ✓ 16 мая 2016 г. прекращены полномочия заместителя Председателя Правления – члена Правления Банка Зверевой Анны Викторовны;
 - ✓ 19 мая 2016 г. Наблюдательным советом Банка принято решение о назначении членами Правления Банка следующих заместителей Председателя Правления:
 - Князев Олег Анатольевич (фактически назначен 24.06.2016, после согласования с ЦБ РФ)
 - Шамонина Марина Анатольевна (фактически назначена 21.06.2016, после согласования с ЦБ РФ)
 - Капинос Роман Викторович (фактически назначен 21.06.2016, после согласования с ЦБ РФ)
 - Исаченкова Валентина Ивановна (фактически назначена 19.05.2016, ранее согласована ЦБ РФ)
 - Семенов Кирилл Николаевич (фактически назначен 19.05.2016, ранее согласован ЦБ РФ),
 - а также директора Юридического департамента Горбунов Дмитрий Николаевич (фактически назначен 21.06.2016, после согласования с ЦБ РФ);
 - ✓ 1 июня 2016 г. досрочно прекращены полномочия Председателя Правления Банка Крюкова Сергея Павловича (протокол Наблюдательного совета от 19.05.2016 № 137);
 - ✓ 28 июня 2016 г. Председателем Правления Банка назначен Голованов Дмитрий Ярославич (протокол Наблюдательного совета от 28.06.2016 № 139);
- В 2016 году проведено 227 заседаний Правления Банка.

УРСУЛЯК ДЕНИС ВЛАДИМИРОВИЧ

Первый заместитель Председателя Правления – член Правления Банка

Год рождения: 1963

Сведения об образовании: высшее профессиональное, Московский финансовый институт, (1985 г.), квалификация – экономист, специальность – Международные экономические отношения.

Сведения о трудовой деятельности (в том числе по совместительству) за пять лет, предшествующих дате избрания (в том числе о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) или участии в иных органах управления юридических лиц):

Дата назначения (избрания)	Дата увольнения (прекращения полномочий)	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
15.09.2009	04.10.2012	Заместитель президента Администрации	ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»
05.10.2012	01.11.2013	Первый заместитель президента Администрации	ЗАО АКБ «НОВИКОМБАНК»
12.05.2014	17.07.2014	Советник в Руководстве Банка	открытое 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» (до 24.02.2015 открытое 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	Акционерное общество «Модернизация Инновации Развитие»
22.07.2014	по настоящее	Член Совета директоров	Общество с ограниченной

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

	время		ответственностью «Инфраструктурные инвестиции РВК»
--	-------	--	--

доля участия такого лица в уставном капитале Банка: **доля отсутствует**

доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Банка: **доля отсутствует**

количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам Банка: **0 штук**

доли участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Банка, а для тех дочерних и зависимых обществ Банка, которые являются акционерными обществами, – также доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка и количества акций дочернего или зависимого общества Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Банка: **отсутствует**

характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка: **родственные связи с лицами, входящими в состав органов управления и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка отсутствуют**

сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **к административной и уголовной ответственности 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): **указанных должностей не занимал**

КАПИНОС РОМАН ВИКТОРОВИЧ

Заместитель Председателя Правления – член Правления Банка

Год рождения: 1977

Сведения об образовании: высшее профессиональное, Московская государственная юридическая академия (2001 г.), квалификация «юрист», специальность «юриспруденция».

Сведения о трудовой деятельности (в том числе по совместительству) за пять лет, предшествующих дате избрания (в том числе о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) или участии в иных органах управления юридических лиц):

Дата назначения (избрания)	Дата увольнения (прекращения полномочий)	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
25.01.2011	30.09.2011	Директор Дирекции по работе с корпоративными клиентами	Открытое акционерное общество «ОТП Банк»
07.11.2011	31.03.2016	Руководитель Управления корпоративного бизнеса	Представительство АО «Риетуму Банк» (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 такого лица в уставном капитале Банка: **доля отсутствует**

доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Банка: **доля отсутствует**

количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам Банка: **0 штук**

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

доли участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Банка, а для тех дочерних и зависимых обществ Банка, которые являются акционерными обществами, – также доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка и количества акций дочернего или зависимого общества Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Банка: **отсутствует**

характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка: **родственные связи с лицами, входящими в состав органов управления и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка отсутствуют**

сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **к административной и уголовной ответственности 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): **указанных должностей не занимал**

ШАМОНИНА МАРИНА АНАТОЛЬЕВНА

Заместитель Председателя Правления – член Правления Банка

Год рождения: 1972

Сведения об образовании: высшее профессиональное, Московский педагогический государственный университет (1994 г.), специальность «Химия», квалификация «учитель химии»;

Всероссийский заочный финансово-экономический институт (2000 г.), специальность «Финансы и кредит», квалификация «экономист».

Дополнительное профессиональное образование: «Финансовый риск-менеджмент» (2006 г.).

Сведения о трудовой деятельности (в том числе по совместительству) за пять лет, предшествующих дате избрания (в том числе о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) или участии в иных органах управления юридических лиц):

Дата назначения (избрания)	Дата увольнения (прекращения полномочий)	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
12.07.2010	08.09.2011	Директор проектов Управления корпоративных рисков Департамента рисков	Открытое акционерное общество «Сбербанк России» (до 31.08.2010 Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)
09.09.2011	05.05.2012	Заместитель директора Департамента рисков–начальник Управления рисков группы	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 такого лица в уставном капитале Банка: **доля отсутствует**

доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Банка: **доля отсутствует**

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам Банка: **0 штук**

доли участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Банка, а для тех дочерних и зависимых обществ Банка, которые являются акционерными обществами, – также доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка и количества акций дочернего или зависимого общества Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Банка: **отсутствует**

характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка: **родственные связи с лицами, входящими в состав органов управления и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка отсутствуют**

сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **к административной и уголовной ответственности 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): **указанных должностей не занимал**

КНЯЗЕВ ОЛЕГ АНАТОЛЬЕВИЧ

Заместитель Председателя Правления – член Правления Банка

Год рождения: 1968

Сведения об образовании: высшее профессиональное, Финансовая академия при Правительстве РФ (1994 г.), специальность «Финансы и кредит», квалификация «экономист»;

Российская академия государственной службы при Президенте Российской Федерации (2011 г.), специальность «Государственное и муниципальное управление», квалификация «менеджер»;

Дополнительное образование в Высшей школе бизнеса «МИРБИС» (2011 г.), квалификация «Мастер делового администрирования», специальность «Финансы и кредит»;

Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации, Аспирантура, кандидат экономических наук (2011 г.).

Сведения о трудовой деятельности (в том числе по совместительству) за пять лет, предшествующих дате избрания (в том числе о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) или участии в иных органах управления юридических лиц):

Дата назначения (избрания)	Дата увольнения (прекращения полномочий)	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
08.04.2009	30.06.2015	Президент	Акционерное общество Банк «Национальный стандарт» (до 05.06.2015 Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий Банк «Национальный стандарт»)
03.07.2015	23.06.2016	Советник Председателя Правления	Акционерное общество Банк «Национальный стандарт»
28.03.2016	23.06.2016	Советник в Руководстве 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»
16.11.2016	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Акционерное общество «Лизинговая компания Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства»

доля участия такого лица в уставном капитале Банка: **доля отсутствует**

доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Банка: **доля отсутствует**

количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам Банка: **0 штук**

доли участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Банка, а для тех дочерних и зависимых обществ Банка, которые являются акционерными обществами, – также доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка и количества акций дочернего или зависимого общества Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Банка: **отсутствует**

характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка: **родственные связи с лицами, входящими в состав органов управления и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка отсутствуют**

сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **к административной и уголовной ответственности 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): **указанных должностей не занимал**

ГОРБУНОВ ДМИТРИЙ НИКОЛАЕВИЧ

Директор Юридического департамента – член Правления Банка

Год рождения: 1971

Сведения об образовании: высшее профессиональное, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова (1993 г.), специальность «Правоведение», квалификация «юрист».

Сведения о трудовой деятельности (в том числе по совместительству) за пять лет, предшествующих дате избрания (в том числе о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) или участии в иных органах управления юридических лиц):

Дата назначения (избрания)	Дата увольнения (прекращения полномочий)	Наименование должности	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	20.06.2016	Директор Юридического департамента	Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (до 24.02.2015 открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»)
21.06.2016	по настоящее время	Директор Юридического департамента – член Правления	Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

доля участия такого лица в уставном капитале Банка: **доля отсутствует**

доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Банка: **доля отсутствует**

количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам Банка: **0 штук**

доли участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Банка, а для тех дочерних и зависимых обществ Банка, которые являются акционерными обществами, – также доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка и количества акций дочернего или зависимого общества Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Банка: **отсутствует**

характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка: **родственные связи с лицами, входящими в состав органов управления и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка отсутствуют**

сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **к административной и уголовной ответственности 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): **указанных должностей не занимал**

ТЕПЛОУХОВА ОЛЕСЯ ВЛАДИСЛАВОВНА

Заместитель Председателя Правления – член Правления Банка

Год рождения: 1974

Сведения об образовании: высшее профессиональное, Московский государственный университет им. М.В.Ломоносова (1996 г.), специальность «экономика», квалификация «бакалавр экономики».

Сведения о трудовой деятельности (в том числе по совместительству) за пять лет, предшествующих дате избрания (в том числе о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) или участии в иных органах управления юридических лиц):

Дата назначения (избрания)	Дата увольнения (прекращения полномочий)	Наименование должности	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	25.07.2010	Заместитель Председателя Правления	Открытое акционерное общество «Российский банк развития»
26.07.2010	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления – член Правления	Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (до 04.05.2011 Открытое акционерное общество «Российский банк развития», до 24.02.2015 открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»)

доля участия такого лица в уставном капитале Банка: **доля отсутствует**

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Банка: **доля отсутствует**

количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам Банка: **0 штук**

доли участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Банка, а для тех дочерних и зависимых обществ Банка, которые являются акционерными обществами, – также доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка и количества акций дочернего или зависимого общества Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Банка: **отсутствует**

характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка: **родственные связи с лицами, входящими в состав органов управления и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка отсутствуют**

сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **к административной и уголовной ответственности 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): **указанных должностей не занимал**

ИСАЧЕНКОВА ВАЛЕНТИНА ИВАНОВНА

Заместитель Председателя Правления – член Правления Банка

Год рождения: 1954

Сведения об образовании: высшее профессиональное, Всесоюзный ордена «Знак Почета» заочный финансово-экономический институт (1987 г.), квалификация «экономист», специальность «Финансы и кредит».

Сведения о трудовой деятельности (в том числе по совместительству) за пять лет, предшествующих дате избрания (в том числе о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) или участии в иных органах управления юридических лиц):

Дата назначения (избрания)	Дата увольнения (прекращения полномочий)	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
28.03.2011	18.05.2016	Заместитель Председателя Правления	Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (до 04.05.2011 Открытое акционерное общество «Российский банк развития», до 24.02.2015 открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»)
19.05.2016	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления – член Правления	Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»

доля участия такого лица в уставном капитале Банка: **доля отсутствует**

доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Банка: **доля отсутствует**

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам Банка: **0 штук**

доли участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Банка, а для тех дочерних и зависимых обществ Банка, которые являются акционерными обществами, – также доли принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка и количества акций дочернего или зависимого общества Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Банка: **отсутствует**

характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка: **родственные связи с лицами, входящими в состав органов управления и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка отсутствуют**

сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **к административной и уголовной ответственности 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): **указанных должностей не занимал**

СЕМЕНОВ КИРИЛЛ НИКОЛАЕВИЧ

Заместитель Председателя Правления – член Правления Банка

Год рождения: 1970

Сведения об образовании: высшее профессиональное, Государственная финансовая Академия (1992 г.), специальность «Международные экономические отношения», квалификация «экономист».

Сведения о трудовой деятельности (в том числе по совместительству) за пять лет, предшествующих дате избрания (в том числе о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) или участии в иных органах управления юридических лиц):

Дата назначения (избрания)	Дата увольнения (прекращения полномочий)	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
28.03.2011	18.05.2016	Заместитель Председателя Правления	Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (до 04.05.2011 Открытое акционерное общество «Российский банк развития», до 24.02.2015 открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»)
19.05.2016	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления – член Правления	Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»

доля участия такого лица в уставном капитале Банка: **доля отсутствует**

доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций Банка: **доля отсутствует**

количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам Банка: **0 штук**

доли участия такого лица в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Банка, а для тех дочерних и зависимых обществ Банка, которые являются акционерными обществами, – также доли

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества Банка и количества акций дочернего или зависимого общества Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему опционам дочернего или зависимого общества Банка: **отсутствует**

характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Банка и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка: **родственные связи с лицами, входящими в состав органов управления и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка отсутствуют**

сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **к административной и уголовной ответственности 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): **указанных должностей не занимал**

Председателем Правления Банка и членами Правления Банка в отчетном году сделки по приобретению или отчуждению акций Банка не совершались.

Перечень коллегиальных рабочих органов, подотчетных Правлению Банка, по состоянию на 31 декабря 2016 года

Кредитный комитет	Целью деятельности Комитета является обеспечение реализации Стратегии управления рисками и капиталом в части выделенной группы рисков – кредитными рисками, в рамках компетенций, принимаемых Органами управления Банка	209 заседаний
Малый кредитный комитет (образован в 2016 году)	Целью деятельности Комитета является обеспечение эффективного и бесперебойного функционирования системы принятия кредитных и иных решений, связанных с принятием и управлением кредитным риском в процессе выдачи Банком кредитов и гарантий	95 заседаний
Комитет по управлению активами и пассивами Банка	Целью деятельности Комитета является обеспечение реализации текущей и долгосрочной политики Банка в части управления активами и пассивами, рыночными рисками и ликвидностью Банка, а также в части управления экономическим капиталом Банка	25 заседаний
Комитет по банковским и информационным технологиям Банка	Целью деятельности Комитета является повышение эффективности деятельности Банка путем создания и совершенствования банковских (управленческих, операционных) и информационных технологий в соответствии со стратегией Банка	16 заседаний
Комитет по управлению проблемными активами Банка (образован 28.12.2016 г.)	Целью деятельности Комитета является обеспечение деятельности по снижению кредитных рисков, возникающих в связи с наличием проблемных активов, по организации	заседания в 2016 году не проводились

	взаимодействия структурных подразделений Банка при осуществлении управления проблемными активами, а также по подготовке плана мероприятий по урегулированию проблемных активов	
--	--	--

Система внутреннего контроля и управления рисками

Направления внутреннего контроля:

- контроль со стороны органов управления 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;
- мониторинг системы внутреннего контроля (осуществляется руководством и работниками различных подразделений, включая подразделения, осуществляющие банковские операции и другие сделки и их отражение в бухгалтерском учете и отчетности, а также Службой внутреннего аудита 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.

Достижение целей внутреннего контроля, реализация принципов внутреннего контроля и осуществление внутреннего контроля по указанным направлениям обеспечивается внедрением контрольных процедур во все бизнес-процессы Банка, осуществляется на постоянной основе и регламентируется внутренними нормативными документами Банка.

В течение 2016 года в Банке в соответствии с Уставом Банка и внутренними нормативными документами функционировала Система органов внутреннего контроля, обеспечивающая достижение целей внутреннего контроля на различных уровнях управления и деятельности Банка.

Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка, осуществляют:

1. Общее собрание акционеров Банка.
2. Наблюдательный совет Банка.
3. Правление Банка.
4. Председатель Правления Банка.
5. Заместители Председателя Правления Банка.
6. Ревизионная комиссия Банка.
7. Главный бухгалтер Банка (его заместители).
8. Коллегиальные рабочие органы Банка.
9. Подразделения и служащие, осуществляющие Внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:
 - 9.1. Служба внутреннего аудита;
 - 9.2. Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба);
 - 9.3. Ответственный сотрудник и структурное подразделение Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - 9.4. Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - 9.5. Контролер инсайдерской информации;
 - 9.6. Структурные подразделения, отвечающие за вопросы оценки и управления банковскими рисками;

9.7. Структурные подразделения, отвечающие за вопросы обеспечения информационной безопасности Банка.

Основными целями организации системы управления рисками являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития.
- обеспечение и защита интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов Банка и иных лиц, с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжении устойчивой деятельности Банка.
- усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие:
 - обеспечения единого понимания рисков и стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска;
 - повышения эффективности управления капиталом Банка;
 - сохранения устойчивости при расширении продуктового ряда Банком (внедрение более сложных продуктов) вследствие адекватной оценки и управления принимаемыми рисками;
 - соответствия лучшим практикам по управлению рисками, в том числе рекомендациям Базельского соглашения⁵.

– рост доверия инвесторов за счет создания прозрачной системы управления рисками Банка.

Организация системы управления рисками призвана обеспечить:

- выявление, оценку, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
 - возможность планирования капитала с учетом:
 - результатов всесторонней оценки значимых рисков,
 - результатов стресс-тестирования,
 - ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития,
 - установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала),
 - фазы цикла деловой активности.
 - охват факторов кредитного, рыночного и операционного рисков, полностью не учитываемых в рамках порядка определения требований к капиталу, установленного следующими нормативными документами Банка России:
 - Положением о порядке расчета размера операционного риска (утв. Банком России 03.11.2009 № 346-П);
 - Положением о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска (утв. Банком России 03.12.2015 № 511-П);
 - Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков»,
- а также иных значимых рисков, в том числе, процентного риска и риска концентрации.

В течение 2016 года в АО «МСП Банк» произошли существенные изменения в системе органов внутреннего контроля, которые коснулись, прежде всего, состава всех органов управления и органов внутреннего контроля Банка (акционера Банка, Наблюдательного совета Банка, Правления Банка, Председателя Правления Банка), а также руководителей подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль (Службы внутреннего аудита (СВА), Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) (СВК))

Кандидатуры вновь назначенных руководителей СВА и СВК соответствовали требованиям п.1-2 Указания Банка России от 01.04.2014 № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации».

Служба внутреннего аудита

СВА в рамках своей деятельности осуществляет следующие функции:

⁵ Базельское соглашение – документ Базельского комитета по банковскому надзору «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы»

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка);
- 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;
- 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;
- 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;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) Банка и Департамента управления рисками Банка;
- мониторинг системы внутреннего контроля;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

В течение 2016 года Служба внутреннего аудита Банка осуществляла свою деятельность, руководствуясь утвержденным Наблюдательным советом Банка Планом работы СВА на 2016 год (протокол от 14.06.2016 № 138), в новой редакции План работы СВА на 2016 год утвержден Наблюдательным советом Банка 09.12.2016 (протокол № 146).

Мероприятия по контролю за устранением выявленных нарушений и выполнению рекомендаций, проводимые Службой внутреннего аудита, позволили снизить уровень операционных рисков, посредством их устранения / выполнения и проведения мероприятий по усилению контроля в целях дальнейшего их недопущения в целом и отдельными структурными подразделениями / работниками Банка.

Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба)

СВК в рамках своей деятельности осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и Правлению (членам Правления) Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков
- иные функции, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка.

Ревизионная комиссия

Целью деятельности Комиссии является контроль за соблюдением интересов акционеров Банка при осуществлении Банком финансово-хозяйственной деятельности.

Состав Ревизионной комиссии в отчетном периоде:

<i>С 1 января 2016 года по 29 июня 2016 года Ревизионная комиссия действовала в составе 5 человек (решение единственного акционера Банка от 30 июня 2015 года № 31).</i>	<i>С 30 июня 2016 года по 31 декабря 2016 года Ревизионная комиссия действовала в составе 4 человек (решение единственного акционера Банка от 30 июня 2016 года № 34).</i>
<ul style="list-style-type: none">– <u>Улупов Вячеслав Евгеньевич</u> – директор Службы внутреннего контроля Внешэкономбанка;– <u>Каргин Олег Витальевич</u> – заместитель директора департамента – начальник Отдела бюджетного планирования, анализа и контроля Департамента дочерних банков Внешэкономбанка;– <u>Щербаков Евгений Сергеевич</u> – начальник Управления государственных программ Департамента поддержки малого и среднего предпринимательства Внешэкономбанка;– <u>Люцко Татьяна Константиновна</u> – эксперт 1 категории Управления внешних проверок Службы внутреннего контроля Внешэкономбанка;– <u>Лукин Владимир Геннадьевич</u> – эксперт 1 категории Управления внешних проверок Службы внутреннего контроля Внешэкономбанка	<ul style="list-style-type: none">– <u>Кучеров Илья Ильич</u> – заместитель директора Федерального государственного научно-исследовательского учреждения «Институт законодательства и сравнительного правоведения при Правительстве Российской Федерации»;– <u>Максаков Михаил Юрьевич</u> – заместитель руководителя Дирекции внутреннего аудита, финансового и функционального контроля акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»;– <u>Павленко Сергей Юрьевич</u> – руководитель Дирекции внутреннего аудита, финансового и функционального контроля акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»;– <u>Шаталов Сергей Дмитриевич</u> – Вице-президент Закрытого акционерного общества «МЦФЭР».

Комиссия проводит проверку (ревизию) финансово-хозяйственной деятельности Банка, осуществляет контроль за соблюдением Наблюдательным советом, Правлением, Председателем Правления Банка и его структурными подразделениями норм действующего законодательства Российской Федерации, положений Устава Банка и законных прав и интересов акционеров Банка.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется Комиссией по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе Комиссии, решению Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета Банка или требованию акционера Банка.

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

Комиссия подтверждает Общему собранию акционеров достоверность данных, содержащихся в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (бухгалтерском балансе, отчете о финансовых результатах) Банка.

Внешний аудитор

Выбор аудитора осуществляется путем проведения открытого конкурса по отбору аудиторской организации для проведения обязательного ежегодного аудита годовой финансовой отчетности в соответствии с конкурсной документацией, размещенной на сайте Банка.

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.

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

30 июня 2016 года годовое Общее собрание акционеров утвердило аудитором Банка на 2016 год Акционерное общество «БДО Юникон» (АО «БДО Юникон»).

АО «БДО Юникон» является членом профессионального аудиторского объединения саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603059593.

Договор на проведение аудиторской проверки АО «БДО Юникон» включает следующие виды работ:

- аудиторская проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации за 2016 год;
- аудиторская проверка консолидированной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО за 2016 год;
- аудиторская проверка системы оплаты труда по состоянию на 1 января 2017 года на соответствие требованиям и рекомендациям Банка России (в том числе Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда»).

Размер *вознаграждения аудитора* определялся на конкурсной основе в рамках проведения открытого конкурса с последующим отражением в договоре на проведение аудиторской проверки и составил 2 690 400 российских рублей (включая НДС 18%).

Специальных заданий в 2016 году аудитор от Банка не получал.

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

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

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

Годовой отчет АО «МСП Банк» за 2016 год

Принятие значимых решений в области оплаты труда относится к компетенции Наблюдательного совета Банка:

- утверждение внутренних нормативных документов в области оплаты труда, определяющих формы и порядок начисления вознаграждений руководителям и работникам Банка;
- утверждение организационной и штатной структуры Банка, в том числе должностных окладов;
- утверждение общего фонда оплаты труда Банка;
- осуществление контроля за выплатой крупных вознаграждений.

Структура оплаты труда работников состоит из постоянной (фиксированной) части, определяемой в зависимости от квалификации, сложности выполняемой работы, уровня принимаемой ответственности и переменной (нефиксированной) части, зависящей от достижения установленных ключевых показателей эффективности (КПЭ) как по Банку в целом, так и отдельных подразделений. Размер нефиксированной части вознаграждения работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, формируется с учетом достижения качественных показателей деятельности указанных подразделений и не зависит от количественных показателей деятельности подразделений осуществляющих операции, несущие риски.

Действующая система оплаты труда предусматривает, что размер нефиксированного вознаграждения членов Правления, а также иных работников, принимающих риски, составляет не менее 40 % от общего размера вознаграждения, при этом 40% относится к отложенному премированию (с возможностью последующей корректировки или отмены).

Система оплаты труда предусматривает также возможность выплаты единовременных премий за особый личный вклад в общие результаты работы (за выполнение разовых заданий (задач, проектов) особой важности и сложности; инициативность; сокращение сроков исполнения поручений; интенсивность работы; иные достижения).

В качестве меры стимулирующего характера работникам может устанавливаться индивидуальная стимулирующая надбавка к должностному окладу в размере, определяемом в зависимости от результатов оценки деловых качеств работника.

Работникам в течение года производятся социальные выплаты из расчета суммы средств, предусмотренных на эти цели в бюджете Банка.

Расшифровка выплат членам Правления АО «МСП Банк» за 2016 год, (тыс. руб.)

Заработная плата	51 567,1
Единовременные премии	8 000,0
Оплата ежегодного отпуска	3 685,0
Материальная помощь	7 825,0
Единовременная выплата при увольнении	3 750,0
Прочие выплаты	3 063,4
ИТОГО:	77 890,5
С учетом выплат заместителям Председателя Правления, не являющихся членами Правления	100 204,0

Единовременная выплата при увольнении в размере 3 750,0 тыс. руб. является единственной выплатой, осуществленной Банком в 2016 году члену Правления Банка при увольнении.

Для всех членов Правления АО «МСП Банк» является основным местом работы.

Членам Правления Банка никакие виды вознаграждений за участие в работе Правления Банка не выплачивались и расходы, связанные с исполнением функций члена органа управления АО «МСП Банк», и не компенсировались.

Вознаграждение членам Наблюдательного совета Банка в 2016 году не выплачивалось.

12. Сведения о соблюдении Банком рекомендаций Кодекса корпоративного управления

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

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

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

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

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

	<p>ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.</p>	<p>собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов.</p> <p>2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование.</p> <p>3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде.</p>	<div data-bbox="902 292 954 357" data-label="Image"><input type="checkbox"/></div> <div data-bbox="954 309 1075 336" data-label="Text">частично</div> <div data-bbox="902 373 1068 400" data-label="Text">соблюдается</div> <div data-bbox="902 644 954 710" data-label="Image"><input checked="" type="checkbox"/></div> <div data-bbox="954 662 994 689" data-label="Text">не</div> <div data-bbox="902 737 1057 764" data-label="Text">применимо</div>	<p>положения Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах", определяющие порядок и сроки подготовки, созыва и проведения общего собрания акционеров, не применяются</p>
--	--	--	--	---

1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.			
1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.	<p>1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика.</p> <p>2. Если дивидендная политика общества использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.</p>	<div data-bbox="902 357 954 432"><input checked="" type="checkbox"/></div> соблюдается <div data-bbox="902 560 954 635"><input type="checkbox"/></div> частично соблюдается <div data-bbox="902 762 954 837"><input type="checkbox"/></div> не соблюдается	<p>Дивидендной политикой открытого акционерного общества «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Банк»), утвержденной решением Наблюдательного совета Банка 24.06.2014 (протокол № 121) (далее – Дивидендная политика Банка), регламентированы вопросы выплаты дивидендов, а также предусмотрена обязанность Банка раскрывать ее положения на официальном сайте Банка. Дивидендная политика Банка опубликована на официальном сайте Банка https://www.mspbank.ru/info/Raskrytie_informatsii/Dividendnaya_politika</p>
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к	1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.	<div data-bbox="902 1027 954 1102"><input checked="" type="checkbox"/></div> соблюдается <div data-bbox="902 1182 954 1257"><input type="checkbox"/></div> частично соблюдается	п.5 Дивидендной политики Банка

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

		акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.		законодательством Российской Федерации процедур принятия решений уполномоченными органами Банка о совершении сделок со связанными лицами Банка, несущих кредитный риск, а также порядка раскрытия информации о таких сделках решением Правления Банка 25.09.2013 утверждена Методика классификации сделок ОАО «МСП Банк» и определения необходимости их одобрения Уполномоченными органами Банка и раскрытия информации о таких сделках № 639-М
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров – владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделит надлежащее внимание.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> не применимо	Все голосующие акции Банка принадлежат единственному акционеру
1.3.2	Общество не	1. Квазиказначейские акции		

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

2.1.1	<p>Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества.</p>	<p>1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов.</p> <p>2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.</p>	<div data-bbox="902 363 954 440"><input checked="" type="checkbox"/></div> соблюдается <div data-bbox="902 504 954 571"><input type="checkbox"/></div> частично соблюдается <div data-bbox="902 699 954 766"><input type="checkbox"/></div> не соблюдается	<p>Отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества рассматриваются в рамках годового отчета.</p>
2.1.2	<p>Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает</p>	<p>1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации</p>	<div data-bbox="902 1182 954 1259"><input checked="" type="checkbox"/></div> соблюдается <div data-bbox="902 1323 954 1390"><input type="checkbox"/></div> частично	

	и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрению критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.	<p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	<p>1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.</p> <p>2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчетного периода.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>Наблюдательным советом Банка утверждены Положение об организации системы внутреннего контроля АО «МСП Банк» (протокол от 06.11.2014 № 126), Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк» (протокол от 09.12.2016 № 146).</p> <p>Отчеты об уровне рисков регулярно рассматриваются Наблюдательным советом Банка.</p>
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров,	1. В обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</p>	<p>Решением единственного акционера Банка от 12.09.2016 № 36 утверждено Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»</p>

	исполнительным органов и иных ключевым руководящим работникам общества.	органов общества и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).	<input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. 2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Наблюдательным советом Банка утверждена Политика предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов (протокол от 06.03.2013 № 105). В целях предупреждения нарушения Банком установленных законодательством Российской Федерации процедур принятия решений уполномоченными органами Банка о совершении сделок со связанными лицами Банка, несущих кредитный риск, а также порядка раскрытия информации о таких сделках решением Правления Банка 25.09.2013 утверждена Методика классификации сделок ОАО «МСП Банк» и определения необходимости их одобрения Уполномоченными органами Банка и раскрытия информации о таких сделках № 639-М

		конфликтов	соблюдается	
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества.	<p>1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике.</p> <p>2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в обществе.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В 2016 году Наблюдательным советом Банка проведена оценка состояния корпоративного управления Банка (протокол заседания от 14.06.2016 № 138)
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества.			

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

2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров.	<p>1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров.</p> <p>2. В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д.</p>	<div> <input type="checkbox"/> соблюдается </div> <div> <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается </div> <div> <input type="checkbox"/> не соблюдается </div>	<p>Оценка Наблюдательным советом Банка эффективности его работы, оценка кандидатов проводится в рамках оценки состояния корпоративного управления Банка.</p> <p>В 2016 году Наблюдательным советом Банка проведена оценка состояния корпоративного управления Банка (протокол заседания от 14.06.2016 № 138).</p>
2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их	<p>1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки таких кандидатов,</p>	<div> <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается </div> <div> <input type="checkbox"/> частично соблюдается </div> <div> <input type="checkbox"/> не </div>	

	личных профессиональных и качествах.	проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости, в соответствии с рекомендациями 102 – 107 Кодекса и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров.	соблюдается	
2.3.3	Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров.	1. В рамках процедуры оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3.4	Количественный состав совета директоров	1. В рамках процедуры оценки совета директоров,	<input type="checkbox"/> соблюдается	Наблюдательный совет Банка не рассматривал вопрос о соответствии

	общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.	проведенной в отчетном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	количественного состава потребностям общества и интересам акционеров, при этом количественный состав Наблюдательного совета Банка определен решением единственного акционера (решение от 30.06.2016 № 34) и дает возможность организовать деятельность наиболее эффективным образом.
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.			
2.4.1	Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить	1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 – 107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается	Независимые члены Наблюдательного совета Банка отвечают всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 – 107 Кодекса

	объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством.		<input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.4.2	Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также	1. В отчетном периоде, совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично	Мнение о независимости каждого кандидата в Наблюдательный совет Банка Комитетом по кадрам и вознаграждениям не составлялось и акционерам не представлялось – кандидаты избираются в Наблюдательный совет Банка по представлению единственного акционера. Банк проводит оценку

	<p>осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.</p>	<p>директоров и представил акционерам соответствующее заключение.</p> <p>2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел независимость действующих членов совета директоров, которых общество указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров.</p> <p>3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров.</p>	<p>соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>соответствия кандидатов в члены Наблюдательного совета Банка критериям независимости, а также осуществляет регулярный анализ соответствия независимых членов Наблюдательного совета критериям независимости</p>
2.4.3	<p>Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава</p>	<p>1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p>	<p>В результате избрания единственным акционером Банка нового состава Наблюдательного совета Банка 30.06.2016 (решение № 34) доля независимых директоров составила не менее одной трети состава</p>

	совета директоров.		<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Наблюдательного совета.
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий.	1. Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются совету директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Оценка существенных корпоративных действий и представление результатов оценки осуществляется в ходе заседаний (заочных голосований) по вопросам повестки, в рамках компетенции Наблюдательного совета Банка, определенной Уставом Банка.
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.			
2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор,	1. Председатель совета директоров является независимым директором,	<input type="checkbox"/> соблюдается	Председатель Наблюдательного совета Банка не является независимым директором (является представителем акционера – Генеральный директор акционерного общества «Федеральная корпорация по развитию малого и

	либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.	или же среди независимых директоров определен старший независимый директор <3>. 2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.	<input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	среднего предпринимательства») Роль, права и обязанности Председателя Наблюдательного совета Банка должным образом определены в Уставе Банка и Регламенте Наблюдательного совета Банка.
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров в отчетном периоде.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по		В соответствии с Регламентом Наблюдательного совета Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», утвержденным решением единственного

	своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	обеспечению своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	акционера Банка от 12.09.2016 № 36
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.			
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается	Внутренние документы общества (Кодекс корпоративной этики) предусматривают обязанность члена Наблюдательного совета Банка уведомлять о возникновении конфликта интересов, воздерживаться от голосования по вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.

		<p>2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.</p> <p>3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.</p>	<p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	Права и обязанности членов Наблюдательного совета Банка определяются Регламентом Наблюдательного совета, Кодексом корпоративного управления, Уставом Банка.
2.6.3	Члены совета	1. Индивидуальная		Корпоративный секретарь в рамках организационно-технического

	<p>директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.</p>	<p>посещаемость заседаний совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывалась в рамках процедуры оценки совета директоров, в отчетном периоде.</p> <p>2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	<p>сопровождения заседаний Наблюдательного совета Банка ведет учет индивидуальной посещаемости заседаний совета и комитетов, а также времени, уделяемого для подготовки к участию в заседаниях.</p> <p>Обязанность уведомлять Наблюдательный совет о намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения, предусмотрена указаниями Банка России 3639-У и вытекает из обязанностей членов Наблюдательного совета по предотвращению конфликта интересов.</p>
2.6.4	<p>Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в</p>	<p>1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а</p>	<p><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично</p>	<p>В соответствии с Регламентом Наблюдательного совета Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», утвержденным решением единственного акционера Банка от 12.09.2016 № 36</p>

	максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.	исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы. 2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.	<div>соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	<div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> частично соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплён порядок	1. В обществе утверждён внутренний документ, определяющий процедуру		В соответствии с Регламентом Наблюдательного совета Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», утвержденным решением единственного

	подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	акционера Банка от 12.09.2016 № 36
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7.4	Решения по наиболее	1. Уставом общества		

	важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества.			
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых	<p>1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров.</p> <p>2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается	<p>В состав Комитета по аудиту помимо независимого директора (руководителя Комитета) входят эксперты, не являющиеся независимыми директорами.</p> <p>Член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>Положением о Комитете по аудиту при Наблюдательном совете АО «МСП Банк», утвержденным решением Наблюдательного совета Банка (протокол от 05.06.2015 № 130), определены задачи Комитета.</p>

	директоров.	<p>3. По крайней мере один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.</p>	<input type="checkbox"/> не соблюдается	В отчетном периоде состоялось три заседания Комитета.
2.8.2	<p>Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров.</p>	<p>1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров.</p> <p>2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров.</p> <p>3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>В составе Комитета по кадрам и вознаграждениям нет независимых директоров. Комитет возглавляется членом Наблюдательного совета Банка, не являющимся Председателем Наблюдательного совета.</p> <p>Задачи Комитета определены Положением о Комитете по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете АО «МСП Банк», утвержденным решением Наблюдательного совета Банка (протокол от 10.11.2015 № 132).</p>

		рекомендации 180 Кодекса.		
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.	<p>1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета <4>), большинство членов которого являются независимыми директорами.</p> <p>2. Во внутренних документах общества, определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.</p>	<div><input type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	<p>При Наблюдательном совете создан Комитет по кадрам и вознаграждениям, функционально соответствующий комитету по номинациям. Задачи Комитета определены Положением о Комитете по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете АО «МСП Банк», утвержденным решением Наблюдательного совета Банка (протокол от 10.11.2015 № 132).</p>
2.8.4	С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям	<p>1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии состава его комитетов задачам совета директоров и целям деятельности общества. Дополнительные комитеты</p>	<div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> частично соблюдается</div>	<p>Решением Наблюдательного совета Банка (протокол от 21.07.2016 № 141):</p> <ul style="list-style-type: none"> – определен состав Комитета по рискам при Наблюдательном совете, утверждено Положение о Комитете; – определен состав Комитета по стратегическому развитию при Наблюдательном совете; – определен состав Комитета по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете, – определен состав Комитета по аудиту при Наблюдательном совете.

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

		комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.		
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Наблюдательному совету Банка своевременно представлялись протоколы заседаний Комитетов при Наблюдательном совете.
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.			
2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров,	1. Самооценка или внешняя оценка работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом. 2. Результаты самооценки	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается	Оценка работы Наблюдательного совета Банка проведена в рамках оценки состояния корпоративного управления Банка, решение по указанному вопросу принято заочным голосованием (протокол от 14.06.2016 № 138).

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

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

4.1.1	<p>Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.</p>	<p>1. В обществе принят внутренний документ (документы) – политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.</p>	<div> <input checked="" type="checkbox"/> соблюдается </div> <div> <input type="checkbox"/> частично соблюдается </div> <div> <input type="checkbox"/> не соблюдается </div>	<p>Решением единственного акционера Банка от 12.09.2016 № 36 утверждено Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»</p>
4.1.2	<p>Политика общества по вознаграждению</p>	<p>1. В течение отчетного периода комитет по</p>		<p>В отчетном периоде Комитетом по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете Банка рассмотрена новая редакция Положения об</p>

	разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости – пересматривает и вносит в нее коррективы.	вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	оплате труда и стимулировании работников Акционерного общества «Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства»
4.1.3	Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий,	1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	В соответствии с разделом 2 Положения о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»

	предоставляемых указанным лицам.	лицам.	соблюдается	
4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению.	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В соответствии с разделом 4 Положения о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»
4.2	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.			
4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета	1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения	<input type="checkbox"/> соблюдается	

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

	деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.			
.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.			
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное	1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично соблюдается	<p>В соответствии с Положением о порядке разработки, утверждения и оценки результатов выполнения ключевых показателей эффективности в АО «МСП Банк», утвержденным решением Наблюдательного совета Банка (протокол от 13.10.2016 № 143)</p> <p>В обществе не зафиксированы случаи неправомерного премирования членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества. Положение об оплате труда и стимулировании работников Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»), утвержденное решением</p>

	соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.	иных ключевых руководящих работников общества. 2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения. 3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	<input type="checkbox"/> не соблюдается	Наблюдательного совета Банка (протокол от 13.10.2016 № 143), предусматривает отложенное премирование с возможностью его отмены.
4.3.2	Общество внедрило программу	1. Общество внедрило программу долгосрочной	<input type="checkbox"/> соблюдается	

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

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

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

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

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

6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	<p>1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса.</p> <p>2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением обществом его информационной политики как минимум один раз за отчетный период.</p>	<div><input type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input checked="" type="checkbox"/> частично</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	<p>Наблюдательным советом Банка утверждено Положение об информационной политике (протокол от 09.12.2014 № 127).</p> <p>За отчетный период вопрос, связанный с соблюдением обществом его информационной политики, не рассматривался.</p>
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	<p>1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>2. Общество раскрывает информацию о составе</p>	<div><input checked="" type="checkbox"/> соблюдается</div> <div><input type="checkbox"/> частично</div> <div><input type="checkbox"/> не соблюдается</div>	

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

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

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

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

	<p>реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества.</p>	<p>являющихся существенными корпоративными действиями и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.</p> <p>2. Уставом общества к существенным корпоративным действиям отнесены, как минимум: реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение</p>	<div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px; margin-right: 5px;"></div> <div>частично</div> </div> <div style="display: flex; align-items: center;"> <div style="border: 1px solid black; width: 20px; height: 20px; margin-right: 5px;"></div> <div>не</div> </div> <div style="display: flex; flex-direction: column; align-items: center;"> <div>соблюдается</div> <div>соблюдается</div> </div>	<p>(решения по указанным вопросам принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Наблюдательного совета Банка):</p> <ul style="list-style-type: none"> – пп. 2 п. 11.5 (реорганизация); – пп. 6 и 7 п. 11.5 (увеличение и уменьшение уставного капитала Банка соответственно); – пп. 15 и 16 п. 11.5 (одобрение сделок с заинтересованностью и крупных сделок в случаях, установленных законом об акционерных обществах и Уставом Банка соответственно); – пп. 17 п. 11.5 (приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных законом об акционерных обществах и Уставом Банка); – пп. 18 п. 11.5 (принятие решений об участии в финансово – промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций). <p>Вопросы одобрения Наблюдательным советом Банка сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, определены следующими положениями Устава Банка:</p> <ul style="list-style-type: none"> – пп. 18 п. 12.2 (одобрение сделок с заинтересованностью и крупных сделок в случаях, установленных законом об акционерных обществах и Уставом Банка); – пп. 20 п. 12.2 (участие Банка в других организациях); – пп. 21 п. 12.2 (одобрение сделок со связанными лицами, несущих кредитный риск для Банка, на сумму свыше 3–х процентов от собственных средств (капитала) Банка).
--	--	--	--	--

		уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества.		
7.1.2	Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.	1. В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично <input checked="" type="checkbox"/> не соблюдается	
7.1.3	При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов,	1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям. 2. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия	<input type="checkbox"/> соблюдается <input checked="" type="checkbox"/> частично <input type="checkbox"/> не соблюдается	Более низкие, чем предусмотренные законодательством, минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям Уставом Банка не установлены. В течение отчетного периода существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения: – одобрение сделок Банка в соответствии со ст.83 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (решения единственного акционера от 12.09.2016 № 36, от 02.12.2016 № 37)

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

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

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

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

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

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

<5> Укажите перечень созданных дополнительных комитетов.

13. Дополнительная информация

Полное наименование	Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»
Сокращенное наименование	АО «МСП Банк»
Юридический адрес	115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.79
Фактический адрес	115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.79
Корреспондентский счет	30101810200000000108 в Главном управлении Центрального Банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу, г. Москва
БИК	044525108
ИНН	7703213534
КПП	770501001
ОГРН	1027739108649
Номера контактных телефонов	(495) 783-79-98, (495) 783-79-15, факс (495) 783-79-74
Адрес электронной почты	info@mspbank.ru
Адрес сайта Банка	http://mspbank.ru
Страница Банка в сети Интернет, предоставленная ООО «Интерфакс-ЦРКИ»	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=451

Председатель
Правления АО «МСП Банк»



Д.Я. Голованов