



ГODOVOЙ OTЧET 2020

МСП Банк 

Акционерного общества
«Российский Банк поддержки малого
и среднего предпринимательства»

ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН
Решением Наблюдательного совета
Акционерного общества «Российский
Банк поддержки малого и среднего
предпринимательства»

протокол от 26 марта 2021 г. № 205

УТВЕРЖДЕН
Решением единственного акционера
Акционерного общества «Российский
Банк поддержки малого и среднего
предпринимательства»

решение от 27 апреля 2021 г. № 79

102-14

Обращение И.о. Председателя Правления АО «МСП Банк»

Уважаемые клиенты и партнеры!

2020 год стал непростым испытанием для российской экономики и в частности для малого и среднего бизнеса. С учетом сложившейся обстановки, вызванной распространением коронавирусной инфекции, в прошедшем году основной задачей банка стало оказание антикризисной поддержки субъектам МСП. Одновременно банк успешно осуществлял деятельность по достижению общественно значимых результатов в рамках национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» и продолжал финансирование приоритетных сегментов МСП.

По сравнению с 2019 годом кредитный портфель МСП Банка увеличился на 30% и достиг 96,3 млрд рублей, показатель чистой прибыли вырос на 15%. С учетом реализации антикризисных программ поддержки предпринимателей, пострадавших из-за пандемии коронавируса, в 2020 году мы профинансировали около 6 000 клиентов, в результате чего средняя сумма кредита снизилась до 14 млн рублей.

Деятельность банка в 2020 году была ориентирована на формирование и расширение нишевых финансовых предложений для субъектов МСП, в том числе в рамках целевых льготных программ в сегментах, где существует дефицит доступного предложения в финансировании со стороны коммерческих банков. С 1 июля 2020 года банк запустил кредитование самозанятых граждан и индивидуальных предпринимателей, перешедших на уплату налога на профессиональный доход. МСП Банк стал первым банком в России, который начал рассматривать самозанятых граждан как особый вид организации предпринимательской деятельности и разработал для них специальные кредитные продукты.

Банк продолжил развитие инструментов финансирования субъектов МСП, выступая «технологической песочницей» для разработки и тестирования новых решений, которые в будущем могут войти в Единую цифровую платформу, создаваемую в рамках национального проекта. Так, банком в сотрудничестве с акционером – Корпорацией МСП и Управляющей компанией «Мир» создан специальный закрытый паевой инвестиционный фонд, осуществляющий инвестиции в проекты посредством инвестиционных платформ. Кроме того, была инициирована работа по созданию на базе системы АИС НГС решения – интегратора краудинвестиционных платформ в целях получения институциональными и частными инвесторами доступа к заявкам широкого круга платформ.

Еще одним активно развивающимся высокотехнологичным направлением явилось создание Открытой факторинговой платформы, обеспечивающей цифровизацию участия всех сторон факторинговой сделки и позволяющей сократить операционные издержки, увеличить скорость принятия решений и выплату денежных средств под уступку дебиторской задолженности субъектам МСП.

В 2020 году МСП Банк продолжил реализацию стратегии, предусматривающей сделки секьюритизации в качестве ключевого инструмента для привлечения внебюджетных ресурсов институциональных и частных инвесторов для увеличения объемов кредитования субъектов МСП. Банк перевыполнил предусмотренный паспортом национального проекта целевой объем, реализовав две сделки по выпуску облигаций, обеспеченных портфелями кредитов субъектам МСП.

Высокий уровень развития информационных технологий позволил банку, несмотря на пандемию, продолжить бесперебойную работу по поддержке субъектов МСП и одним из первых подключиться к участию в государственных программах поддержки. Были оперативно оптимизированы инструменты дистанционного обслуживания клиентов на базе существующей системы АИС НГС и организована удаленная работа сотрудников.

В 2021 году перед банком стоят новые задачи, связанные с расширением финансового инструментария и технологического функционала.

Благодарим наших клиентов за доверие, акционера – за поддержку, коллектив банка – за слаженную работу. Совместными усилиями мы продолжим строить современный высокотехнологичный банк в интересах субъектов МСП.

Д. Урсуляк

СОДЕРЖАНИЕ

01.	Общая информация об АО «МСП Банк»	7
02.	Положение Банка в отрасли	12
2.1.	Макроэкономическая ситуация	12
2.2.	Банковский сектор	15
2.3.	Состояние рынка кредитования МСП	16
2.4.	Положение Банка в отрасли кредитования МСП	17
03.	Приоритетные направления деятельности Банка	20
04.	Отчет Наблюдательного совета Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности	22
4.1.	Прямая кредитная и гарантийная поддержка	23
4.2.	Секьюритизация портфелей кредитов, предоставленных субъектам	27
4.3.	МСП Реализация совместных программ с АО «Корпорация «МСП»	28
4.4.	Двухуровневое финансирование	30
4.5.	Информационные технологии (ИТ), операционная деятельность	30
05.	Финансовые результаты деятельности Банка	34
06.	Результаты деятельности Банка в области корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития	40
6.1.	Общая информация о деятельности и отчетности Банка в области корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития	41
6.2.	Управление деятельностью Банка в области корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития	46
6.3.	Ключевое направление деятельности в экономической сфере	50
6.4.	Развитие практики социально значимого финансирования	55
6.5.	Благотворительность	59
6.6.	Повышение качества профессиональной деятельности организаций-партнеров Банка	59
6.7.	Противодействие коррупции	60
6.8.	Практика закупочных процедур	62
6.9.	Ответственная трудовая практика	64
6.10.	Охрана здоровья и безопасность труда	71
6.11.	Управление собственным экологическим воздействием	75
6.12.	Взаимодействие с заинтересованными сторонами	76
07.	Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов	89

08.	Перспективы развития Банка	91
09.	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка	95
10.	Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка	97
10.1.	Кредитный риск	99
10.2.	Страновой риск	101
10.3.	Рыночный риск	101
10.4.	Риск ликвидности	104
10.5.	Операционный риск	105
10.6.	Правовой риск	106
10.7.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	107
10.8.	Стратегический риск	108
10.9.	Регуляторный риск	108
11.	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	110
12.	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	113
13.	Отчет Наблюдательного совета Банка по корпоративному управлению	115
13.1.	Общее собрание акционеров Банка	118
13.2.	Наблюдательный совет Банка	119
13.3.	Комитеты при Наблюдательном совете Банка	144
13.4.	Исполнительные органы Банка	154
13.5.	Ревизионная комиссия Банка	173
13.6.	Структурные подразделения, осуществляющие внутренний контроль	177
14.	Внешний аудитор	185
15.	Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения по каждому из органов управления Банка	187
16.	Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, разработанного Банком России	191
17.	Годовой отчет о закупке товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц у субъектов МСП за 2020 год	207
18.	Дополнительная информация	212
	Приложение 1. Указатель содержания GRI	213
	Приложение 2. Дополнительные сведения о персонале Банка	220



1

Общая информация
об АО «МСП Банк»

1

Общая информация об АО «МСП Банк»

102-1

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 № 36–ФЗ «О федеральном бюджете на 1999 год» и во исполнение распоряжения Правительства Российской Федерации от 10.03.1999 № 391-р с наименованием Открытое акционерное общество «Российский банк развития» ОАО «РосБР».

ПОЛНОЕ ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ

НА РУССКОМ ЯЗЫКЕ:

**Акционерное общество
«Российский Банк поддержки малого
и среднего предпринимательства»**

НА АНГЛИЙСКОМ ЯЗЫКЕ:

**JSC Russian Bank for Small
and Medium Enterprises Support**

СОКРАЩЕННОЕ ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА

АО «МСП Банк»

JSC SME Bank

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

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

Банк осуществляет деятельность на основании универсальной лицензии **№ 3340** на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – Банк России, ЦБ РФ) 7 марта 2018 г. без ограничения срока действия.

Также Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности **№ 045–13959–100000** от 7 декабря 2015 г., выданную Банком России без ограничения срока действия, лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности **№ 077–11355–010000** от 24 июня 2008 г., выданную ФСФР России без ограничения срока действия.

102-3

102-4

102-7

МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ БАНКА:

Российская Федерация, город Москва

АДРЕС БАНКА:

115035, Российская Федерация,
город Москва, улица Садовническая,
дом 79

Банк не имеет филиалов и представительств в Российской Федерации и за рубежом. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в кредитных организациях Российской Федерации.

ПО СОСТОЯНИЮ НА 31.12.2020 БАНК ЯВЛЯЕТСЯ

Головной кредитной организацией
банковской группы (далее - Группа)

Акционерное общество «Лизинговая компания
Российского Банка поддержки малого и среднего
предпринимательства» (АО «МСП Лизинг»)

115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.79.
Удельный вес акций, принадлежащих Банку, составляет 100%.
Основной вид деятельности – финансовый лизинг.

Единственным пайщиком

Закрытого паевого инвестиционного фонда
комбинированного «Модернизация Инновации
Развитие» (ЗПИФ комбинированный «МИР»),
который находится в доверительном управлении
акционерного общества «Модернизация
Инновации Развитие» (далее — УК «МИР»).

115035, г. Москва, Садовническая наб., д.79.
Удельный вес паев, принадлежащих Банку, составляет 100%.
Основным видом деятельности является поддержка
отечественных инновационных и наукоемких предприятий
реального сектора путем прямых инвестиций в их уставные
капиталы, а также предоставления срочных займов.

В БАНКОВСКУЮ ГРУППУ ТАКЖЕ ВХОДЯТ:

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 1» (ООО «СФО МОС МСП 1»)

125171, г. Москва, Ленинградское шоссе,
д. 16А, строение 1, эт.8, ком.52

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 2» (ООО «СФО МОС МСП 2»)

119435, г. Москва, пер. Б. Саввинский, д. 10,
стр. 2А, офис 2 (202), этаж 2

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 3» (ООО «СФО МОС МСП 3»),

119435, г. Москва, пер. Б. Саввинский, д. 10, стр. 2А,
офис 2 (202), этаж 2

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 5» (ООО «СФО МОС МСП 5»),

119435, город Москва, Большой Саввинский переулок,
дом 10, строение 2А, этаж 2, кабинет 203

Общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 6» (ООО «СФО МОС МСП 6»),

119435, город Москва, Большой Саввинский переулок,
дом 10, строение 2А, этаж 2, кабинет 203

СФО является независимым обществом, полномочия единоличного исполнительного органа которого переданы управляющей компании, а услуги по ведению бухгалтерского и налогового учета - бухгалтерской организации, которая действует на основании договорной документации. Банк выступает кредитором по обязательствам, денежные требования по которым являются предметом залога по облигациям с залоговым обеспечением, эмитентом которых является СФО. АО «МСП Банк» не участвует в капитале специализированного общества (СФО), но имеет возможность влиять на размер доходов, получаемых СФО через механизмы обратного выкупа и замены кредитов в общем пуле, являющемся залоговым обеспечением по облигациям СФО.

Банк, его дочерние организации: АО «МСП Лизинг», ООО «СФО МОС МСП 1», ООО «СФО МОС МСП 2», ООО «СФО МОС МСП 3», ООО «СФО МОС МСП 5», ООО «СФО МОС МСП 6» и ЗПИФ комбинированный «МИР» являются участниками банковского холдинга. Головной организацией банковского холдинга является единственный акционер Банка – АО «Корпорация «МСП», осуществляющее свою деятельность в качестве института развития в сфере малого и среднего предпринимательства (далее также - МСП) в целях координации оказания поддержки субъектам МСП.

102-13

Банк является членом Ассоциации российских банков (АРБ), Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия»), Российского союза промышленников и предпринимателей, Национальной валютной ассоциации, Саморегулируемой организации «Национальная финансовая ассоциация» (СРО НФА).

РЕЙТИНГИ

В настоящее время Банку присвоены следующие рейтинги:

Moody's

Ba2 (по обязательствам в иностранной валюте)

прогноз «негативный»

Ba2 (по обязательствам в национальной валюте)

прогноз «негативный»

АКРА

A+(RU)

прогноз «развивающийся»

Кредитное рейтинговое агентство «Эксперт РА»

ruA+

прогноз «негативный»



2

Положение Банка в отрасли

2

Положение Банка в отрасли

- 2.1. Макроэкономическая ситуация
- 2.2. Банковский сектор
- 2.3. Состояние рынка кредитования МСП
- 2.4. Положение Банка в отрасли кредитования МСП

2.1. Макроэкономическая ситуация

2020 год стал годом серьезнейших испытаний для российской экономики. Распространение новой коронавирусной инфекции и введение ограничительных мер стало масштабным вызовом и для мировой, и для российской экономики. К числу главных событий, оказавших наибольшее влияние на развитие экономической ситуации в России, относятся:

- ▶ существенное снижение цен на нефть, несмотря на новую сделку ОПЕК+ на фоне снижения спроса (закрытие границ, сокращение перевозок), снижение курса рубля (ниже 80 рублей за доллар США);
- ▶ введение ограничительных мер для сдерживания пандемии коронавирусной инфекции и значительный спад в мировой экономике;
- ▶ введение ограничительных мер в России.

Наиболее сложным для российской экономики оказался II квартал 2020 года. К началу III квартала 2020 года большинство связанных с пандемией ограничений постепенно отменялось, в связи с чем наметилось восстановление экономической активности. Поддержку экономике также оказало решение по сделке ОПЕК+. В IV квартале 2020 года продолжилось постепенное восстановление экономической активности. Возобновление устойчивого роста ожидается весной 2021 года, по мере нормализации ситуации с заболеваемостью. В 2021 году Банк России прогнозирует рост ВВП в диапазоне 3,0–4,0%.

Согласно первой оценке Росстата, объем ВВП в 2020 году снизился на 3,1% (в 2019 г.: +2,0%). Это произошло преимущественно за счет сокращения потребления домохозяйств на 8,6% при снижении реальных располагаемых доходов населения, а также действия ограничительных мер в отношении работы сферы услуг. Меньший, чем потребление, но также существенный и сопоставимый по масштабу вклад в снижение ВВП внесли валовое накопление

основного капитала и экспорт – значительное повышение неопределенности и введение временных ограничений на работу предприятий привели к снижению накопления основного капитала в 2020 году на 6,2%, а под влиянием слабого внешнего спроса и ограничений на добычу нефти объем экспорта сократился на 5,1%.

Временные ограничения на зарубежные поездки, а также снижение спроса в экономике привели к уменьшению импорта на 13,7%, что внесло основной положительный вклад в динамику ВВП. Поддержку совокупному выпуску оказал также рост потребления органов государственного управления на 4% в условиях существенного фискального стимулирования.

Основной вклад в улучшение динамики ВВП в конце 2020 года внесли обрабатывающая промышленность и сельское хозяйство. Так, выпуск обрабатывающей промышленности в 2020 году продемонстрировал умеренный рост (на 0,3%), при этом в ноябре–декабре темпы роста закрепились в положительной области (2,9% г/г и 4,4% г/г соответственно). В 2020 году выпуск в обрабатывающей промышленности в среднем сложился на уровне 2019 года.

В сельском хозяйстве улучшение ситуации в животноводстве, а также высокие показатели сбора зерновых нивелировали эффект от сокращения урожая по другим сельскохозяйственным культурам. В результате выпуск сельского хозяйства за январь–ноябрь увеличился на 1,5% г/г. Объем строительных работ по итогам 2020 года сохранился практически на уровне прошлого года (рост на 0,1%).

Вместе с тем существенное снижение в 2020 году наблюдалось в сфере добычи полезных ископаемых и связанном с ней транспортном комплексе в условиях действия ограничений на добычу нефти в рамках соглашения ОПЕК+. По итогам года добыча полезных ископаемых сократилась на 7,0%, при этом в декабре снижение выпуска ускорилось (до 8,5% г/г с 7,5% г/г). Грузооборот транспорта снизился на 4,9% (в декабре снижение замедлилось до 1,3% г/г с 1,7% г/г в ноябре за счет трубопроводного, автомобильного и морского транспорта). Снижение объемов перевозок и, как следствие, спроса на моторные топлива в условиях действия карантинных ограничений в России и в мире обусловили отрицательные показатели нефтепереработки.

Распространение пандемии, введение ограничений на фоне значимого снижения курса рубля стали определяющими факторами, влияющими на покупательское поведение. Динамика PMI указывает на продолжение восстановительного роста в российской экономике в условиях оживления потребительского спроса и постепенного возобновления работы предприятий сферы услуг. Вместе с тем, IV квартал не продемонстрировал значимых улучшений. В итоге, оборот розничной торговли в 2020 году снизился на 4,1%. В декабре сокращение показателя ускорилось до 3,6% г/г с 3,1% г/г месяцем ранее. Спрос на продовольственные товары упал на 4,5% г/г (4,3% г/г в ноябре), на непродовольственные товары – на 2,6% г/г (1,7% г/г в ноябре). Объем платных услуг населению по итогам года сократился на 17,3%. Несмотря на постепенное улучшение во второй половине года, показатель остается существенно ниже уровней 2019 года (-12,5% г/г в декабре после 13,8% г/г в ноябре). Сокращение оборота общественного питания за 2020 год составило 20,7% г/г. В декабре падение ускорилось до 20,9% г/г после 16,4% г/г в ноябре.

Совокупный индекс PMI России (по данным Банка России) в IV квартале 2020 года демонстрировал положительную динамику (в ноябре 47,8 п., в октябре 47,1 п.), но остался ниже значимой отметки в 50 пунктов. При этом негативные настроения наблюдались как в сфере услуг, так и в обрабатывающей промышленности, а также в строительстве, транспорте и добыче.

Наиболее позитивно текущую и будущую ситуацию оценивают предприятия агропромышленного комплекса и торговли. При этом индексы предпринимательской уверенности Росстата – альтернативные индикаторы деловой активности – в ноябре продолжили восстанавливаться, наиболее заметно – в добыче полезных ископаемых.

В целом за год, по оценке Банка России, объем инвестиций в основной капитал снизился на 3,3–3,8%, что во многом связано с пересмотром годовых инвестиционных планов компаний в условиях сокращения спроса в 2020 году. Однако объем инвестиций в основной капитал в IV квартале 2020 года возрос по отношению к предыдущему кварталу, постепенно инвестиционная активность восстанавливается.

Численность занятых в экономике снизилась на 1 331,7 тыс. человек (-1,9% г/г) и составила 70,6 млн человек. Общая численность безработных (по методологии Международной организации труда) увеличилась на 857,5 тыс. человек (+24,7% г/г) и составила 4,3 млн человек, при этом уровень безработицы вырос по сравнению с 2019 годом на 1,2 п.п. и составил в среднем 5,8% от рабочей силы. Рост уровня безработицы по методологии МОТ сопровождался ростом численности официально зарегистрированных безработных в органах службы занятости населения. По данным Росстата, их численность в среднем за 2020 год в среднем увеличилась в 3,2 раза по сравнению с 2019 годом, на конец 2020 года она составила 2,6 млн человек.

В целом за 2020 год, по предварительным данным, заработная плата в номинальном выражении выросла на 6,0%, рост заработной платы в реальном выражении составил 2,5% (+9,5% и +4,8% в 2019 году соответственно). По оценке Росстата, в 2020 году реальные располагаемые доходы снизились на 3,5% г/г, реальные денежные доходы – на 3,0% г/г. В IV квартале 2020 года наблюдалось замедление снижения реальных располагаемых доходов до 1,7% г/г (5,3% г/г в III квартале), реальных денежных доходов – до 1,5% г/г (4,3% г/г кварталом ранее).

Сохранение напряженной эпидемической обстановки и слабой динамики доходов населения в IV квартале 2020 года продолжило сдерживать потребительскую активность. По оценкам Банка России, объем потребления в целом остался на уровне предыдущего квартала. При этом тенденция к восстановлению сохранилась только в динамике объема платных услуг, что, вероятно, связано с их более глубоким снижением в II квартале, в то время как оборот розничной торговли остался на уровне III квартала. Поддержку потребительской активности в этот период оказывало изменение структуры расходов населения в пользу покупок товаров и услуг внутри страны в условиях сохранения ограничений на зарубежный туризм.

Для нивелирования влияния слабого спроса Банком России осуществлялось существенное смягчение денежно-кредитной политики, а также ограничение риска отклонения инфляции от целевого значения вблизи 4%.

По итогам декабря 2020 г. инфляция в годовом выражении составила 4,9% г/г (по сравнению с 4,4% г/г в ноябре и 3,0% г/г по итогам 2019 года). В 2020 году ценовое давление было в значительной мере обусловлено немонетарными факторами, связанными с эпидемией коронавируса, предложением отдельных видов продовольствия, а также ослаблением рубля. Однако данные факторы могут оказывать более длительное ценовое давление на фоне роста инфляционных ожиданий населения и бизнеса. По мере того как их влияние будет ослабевать, рост потребительских цен будет замедляться. По прогнозу Банка России, в условиях проводимой денежно-кредитной политики годовая инфляция составит 3,5–4,0% в 2021 году и останется вблизи 4% в дальнейшем.

2.2. Банковский сектор

На 01.01.2021 в России действовали 406 (на 01.01.2020 – 442) кредитных организаций (в том числе 366 банков), включая 12 системно-значимых кредитных организаций (далее – также СЗКО), доля которых в активах банковского сектора с учетом их дочерних кредитных организаций (еще 17 кредитных организаций) составляет более 75%.

По итогам декабря 2020 года активы банковского сектора составили 103,8 трлн руб., увеличившись с начала года на 12,5%, в основном за счет корпоративного кредитования и вложений в облигации. Значительный прирост кредитов произошел на фоне роста средств корпоративных клиентов (+15,9%).

В целом за 2020 год прирост корпоративных кредитов составил 9,9%, что почти в 2 раза выше, чем за 2019 год (5,8%). В целом прирост обеспечили СЗКО. Около 85 млрд руб. прироста обеспечило проектное финансирование строительства жилья, которое является одним из самых быстрорастущих сегментов корпоративного кредитования. Тем самым банки помогли экономике и заемщикам легче перенести острую фазу кризиса, предоставив ресурсы тогда, когда они были наиболее необходимы.

По итогам 2020 года рост ипотечного портфеля (с корректировкой на секьюритизацию ипотечных кредитов) составил почти 25%, превысив результат 2019 года (20%). В 2020 году существенную поддержку спросу, помимо снижения ставок, оказала масштабная программа господдержки (в том числе «Льготная ипотека 6,5%»). В декабре рост розничного портфеля был ниже, чем в предыдущие месяцы (+1,2%, с корректировкой на секьюритизацию ипотечных кредитов).

В декабре просроченная задолженность корпоративных заемщиков почти не изменилась, а в рознице даже снизилась – на 9,2 млрд руб. (-1,0%).

С начала года прирост средств компаний оказался значительным – 15,9% (в 2019 году - 7,0%). В декабре средства юридических лиц показали значительный рост (+1388 млрд руб., или 4,4%). При этом росли как рублевые остатки, так и валютные. Приток пришелся в основном на СЗКО и в меньшей степени на другие крупные банки из числа топ-100.

Прирост средств физических лиц с начала года составил 4,2%, что существенно ниже, чем в 2019 году (9,7%), и обусловлено влиянием пандемии (в т.ч. снижением доходов и использованием сбережений), а также уходом в альтернативные инструменты на фоне снизившейся доходности вкладов. Счета эскроу, которые характеризуют вложения населения в недвижимость (как альтернативу вкладам, в том числе), с начала года выросли более чем на 1 трлн руб. на фоне активных продаж квартир на первичном рынке, поддерживаемом в том числе ипотечным кредитованием.

За весь 2020 год банки получили прибыль в размере 1,6 трлн руб. (доходность на капитал (ROE) – 16%), что всего на 0,1 трлн руб. (или на 6%) меньше прибыли за 2019 год. Прибыль банковского сектора за декабрь составила 159 млрд руб. (на 7% лучше результата за ноябрь).

2.3. Состояние рынка кредитования МСП

За период с января по декабрь 2020 года было выдано кредитов сегменту МСП на 7 649 млрд рублей, что на 2% ниже уровня 2019 года (7 825 млрд рублей).

Портфель кредитов (ссудная задолженность) продолжал постепенно увеличиваться. С начала 2020 года он увеличился на 22,6% и составил на 01.01.2021 5 811 млн рублей. При этом доля просроченной задолженности постепенно снижалась – по состоянию на 01.01.2021 доля просроченной задолженности составила 11,0%, что на 0,9 п.п. меньше аналогичного показателя прошлого года (11,9%), что в текущих сложных экономических обстоятельствах обусловлено смягчением требования регулятора в части создания резервов на возможные потери по ссудам при пролонгации кредитов. В декабре продолжилось сокращение спроса на реструктуризацию кредитов МСП – по сравнению с октябрём объем реструктурированных за месяц кредитов сократился почти на 18%, до 17,2 млрд рублей, что в целом положительно характеризует изменение качества кредитов.

Значимую поддержку рынку кредитования оказала реализация антикризисных программ поддержки занятости и возобновления деятельности субъектов МСП¹.

По-прежнему ощутимо влияние крупных банков (ТОП-30) в сфере кредитования сегмента МСП: на 01.01.2021 года их доля в портфеле кредитов составляет 78,1%, оставаясь практически неизменной в течение года.

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, предоставленным субъектам МСП-нефинансовым организациям в рублях, по-прежнему оставались на низком уровне – средневзвешенная процентная ставка в октябре 2020 года составила 8,04% годовых, в ноябре – 8,14% годовых, в декабре – 7,84% годовых.

Кроме антикризисных мер поддержки, на рынок кредитования МСП продолжили оказывать существенное влияние другие меры государственной поддержки этого сегмента экономики: гарантийная поддержка, льготное рефинансирование, субсидирование процентных ставок, расширение доступа МСП к государственным закупкам и закупкам крупнейших государственных компаний.

¹Постановление Правительства Российской Федерации от 02.04.2020 № 422 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году субъектам малого и среднего предпринимательства на выплату заработной платы работникам» и Постановление Правительства Российской Федерации от 16.05.2020 № 696 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2020 году юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям на возобновление деятельности» (далее соответственно – постановление Правительства Российской Федерации № 422 и постановление Правительства Российской Федерации № 696).

2.4. Положение Банка в отрасли кредитования МСП

Доля Банка в совокупных выдачах кредитов субъектам МСП в 2020 году составила 1,2%, годом ранее - 1,1%. При этом рост выдач Банком составил 13,4%, в то время как в целом по банковскому сектору кредитование сегмента МСП сократилось на 2%.

млрд. руб.

ПЕРИОД	2017 г.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
Объем рынка кредитования МСП (совокупные выдачи кредитов субъектам МСП)	6 117	6 816	7 825	7 649
Темп прироста объема рынка кредитования	-	11,4%	14,8%	-2,2%
Выдачи Банком кредитов субъектам МСП	29,11	49,15	48,01	95,28
Темп прироста выдач Банка	-	68,8%	70,9%	13,4%
Доля Банка в объеме рынка кредитования, %	0,5%	0,7%	1,1%	1,2%

При этом в кредитовании ряда отраслей Банк занимает значительную (более 5%) долю по выдачам кредитов:

- ▶ деятельность полиграфическая и копирование носителей информации – 9,86%;
- ▶ сбор и обработка сточных вод – 9,18%;
- ▶ производство металлургическое – 8,88%;
- ▶ научные исследования и разработки – 8,60%;
- ▶ производство машин и оборудования, не включенных в другие группировки – 8,58%;
- ▶ разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги – 8,53%;
- ▶ деятельность в области спорта, отдыха и развлечений – 6,08%;
- ▶ производство готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования – 5,53%;
- ▶ производство пищевых продуктов – 5,36%;
- ▶ образование – 5,28%;
- ▶ производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов – 5,17%.

Финансовая поддержка, оказываемая Банком, направлена, в первую очередь, на финансирование субъектов МСП в приоритетных и социально значимых нишах/направлениях и неторговых отраслях и ориентирована прежде всего на предоставление долгосрочных кредитных ресурсов по ставкам ниже рыночных, в том числе за счет участия в государственных программах, направленных на развитие кредитования субъектов МСП.

Доля кредитной поддержки, предоставленной Банком субъектам МСП в приоритетных нишах и неторговых отраслях², по отношению к общему объему предоставленной Банком финансовой поддержки субъектам МСП составила в 2020 по состоянию на 01.01.2021 86%. По данным Банка России, отношение общероссийского объема кредитования в приоритетных нишах и неторговых отраслях МСП к общему общероссийскому объему кредитования МСП составило по состоянию на 01.01.2021 порядка 50%.

Стоимость кредитования Банком субъектов МСП за счет преобладания льготной поддержки на 1,1 п.п. ниже, чем в среднем по рынку в 2020 году (процентная ставка составила 7,4% против 8,5% годовых).

Низкая ставка достигнута, в том числе, за счет участия в государственных программах, направленных на развитие кредитования МСП.

²В целях обеспечения сопоставимости с данными Банка России используются данные на 01.12.2020 и по отраслям, финансовая поддержка которых возможна в соответствии с требованиями Федерального закона от 24.07.2007 № 209-ФЗ О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 209-ФЗ).



3

Приоритетные направления
деятельности Банка

3

Приоритетные направления деятельности Банка

102-2

Стратегией развития АО «МСП Банк» на 2017–2020 годы (далее также – Стратегия развития) определены следующие приоритетные направления деятельности Банка:



прямая кредитная
и гарантийная поддержка
субъектов МСП



секьюритизация
портфелей кредитов,
предоставленных
субъектам МСП



реализация совместных
программ с Корпорацией
МСП в части лизинга,
факторинга, прямых инве-
стиций, а также поддержки
приоритетных и социально
значимых сегментов МСП



повышение
эффективности
операционной модели



повышение
технологичности Банка



построение
сильной команды

Помимо этого, Банк осуществляет финансовую поддержку субъектов МСП в рамках двух-уровневой системы через широкую сеть партнеров (банков, лизинговых и факторинговых компаний, микрофинансовых организаций).



4

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

4

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

- 4.1. Прямая кредитная и гарантийная поддержка
- 4.2. Секьюритизация портфелей кредитов, предоставленных субъектам МСП
- 4.3. Реализация совместных программ с АО «Корпорация «МСП»
- 4.4. Двухуровневое финансирование
- 4.5. Информационные технологии (ИТ), операционная деятельность

В соответствии со Стратегией развития и Бизнес-планом АО «МСП Банк» на 2020 год Банк в отчетном году реализовывал поставленные задачи по ключевым направлениям деятельности, осуществляя:

- ▶ масштабирование прямого кредитования в приоритетных и социально значимых сегментах, настройку массовых процессов мониторинга, сопровождения кредитов и гарантий, обслуживания клиентов;
- ▶ дальнейшее развитие каналов продаж: расширение регионального присутствия (УРМ), развитие и совершенствование агентского канала продаж, развитие онлайн кредитования и предоставление технологичной платформы партнерам;
- ▶ значительное увеличение количества сделок за счет снижения среднего чека;
- ▶ запуск направления кредитования самозанятых граждан – прямого кредитования самозанятых граждан и кредитной поддержки через государственные микрофинансовые организации по двухуровневой системе;
- ▶ антикризисную поддержку субъектов МСП в период осложнения экономической ситуации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции;
- ▶ развитие инструментов фондового рынка в качестве дополнительных источников финансирования МСП – механизмов монооригинаторной и мультиоригинаторной секьюритизации кредитов, выданных субъектам МСП, и рынка облигаций субъектов МСП;

- ▶ работу в направлении краудинвестинга в части создания инфраструктуры для поддержки субъектов МСП по данному направлению – разработку порядка открытия и обслуживания номинальных счетов краудинвестинговых платформ, начало их обслуживания, старт работ по проекту создания платформы-краудинтегратора;
- ▶ выход на качественно новый уровень работы с данными, формирование и использование расширенной базы знаний о субъектах МСП, подключение к Единой биометрической системе (ЕБС) и Системе быстрых платежей (СБП) Платежной системы Банка России, развитие АБС Банка, совершенствование системы защиты информации.

Важным аспектом является участие Банка в реализации Национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» (далее также – Национальный проект), который нацелен на расширение доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к финансовым ресурсам, в том числе к льготному финансированию. Детальная информация об участии Банка в реализации Национального проекта представлена в подразделе 6.3, о создании продуктов и финансировании субъектов МСП, в том числе субъектов МСП, осуществляющих деятельность в приоритетных отраслях экономики, социально значимых нишах и предпринимателей приоритетных групп, – в подразделе 6.4.

4.1. Прямая кредитная и гарантийная поддержка

В 2020 году Банк осуществлял прямое кредитование субъектов МСП в соответствии с действующими программами кредитования, а также принимал участие в реализации антикризисных мер поддержки в части сохранения занятости работников МСП и восстановления деятельности МСП в соответствии с постановлениями Правительства Российской Федерации № 410³, № 422 и № 696.

В рамках реализации антикризисных мер Банк оказывал поддержку субъектам МСП тех видов деятельности и из тех отраслей, которые в наибольшей степени пострадали от распространения коронавирусной инфекции, в том числе определенных постановлениями Правительства Российской Федерации № 434⁴ и № 696, в частности предоставляя кредиты на сохранение и возобновление деятельности (дофинансирование инвестиционных проектов, восполнение оборотных средств) и обеспечивая комфортные условия работы с текущими кредитами (реструктуризация).

³Постановление Правительства Российской Федерации от 02.02.2020 № 410 «Об утверждении правил предоставления в 2020 году субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на обеспечение отсрочки платежа по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства»

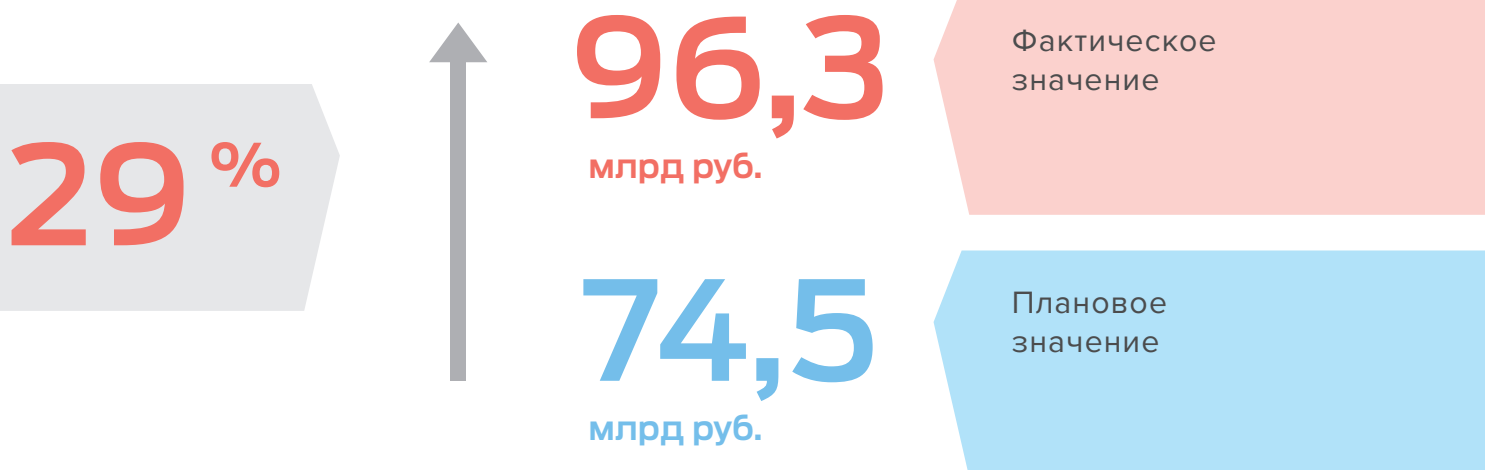
⁴Постановление Правительства РФ от 03.04.2020 № 434 «Об утверждении перечня отраслей российской экономики, в наибольшей степени пострадавших в условиях ухудшения ситуации в результате распространения новой коронавирусной инфекции».

Важными задачами Банка в 2020 году являлись совершенствование процессов прямого кредитования:

- ▶ развитие «поточного» процесса для кредитования массового сегмента на базе АИС НГС, сокращение срока принятия решения по кредитной сделке;
- ▶ сокращение среднего размера сделки (без учета кредитов по антикризисным программам);
- ▶ совершенствование агентского канала продажи продуктов Банка;
- ▶ интеграция Банка с площадками и партнерами в части обмена заявками.

Банком обеспечены объемы прямого кредитования МСП с ключевым фокусом поддержки субъектов МСП, осуществляющих деятельность в приоритетных и социально значимых нишах.

ОБЩИЙ ОБЪЕМ ПРЯМОЙ КРЕДИТНОЙ ПОДДЕРЖКИ СУБЪЕКТОВ МСП В 2020 ГОДУ СОСТАВИЛ



млрд руб.

Направление кредитования	Объем выдач				Заклученные договоры	
	План	Факт	Δ		Объем	Количество
			Σ	%		
Итого по прямому кредитованию	74,54	96,34	+21,80	129%	72,35	7 022
Стандартные программы кредитования МСП	74,54	85,86	+11,32	115%	59,69	1 283
Программа субсидирования МЭР (В рамках Постановления Правительства Российской Федерации от 30.12.2018 № 1764)	65,00	66,17	+1,17	102%	48,90	852
Программа стимулирования кредитования субъектов МСП, реализуемая Корпорацией МСП совместно с Банком России (Решение Совета директоров Корпорации МСП от 08.02.2017, протокол №27)	7,00	3,14	-3,86	45%	1,96	36
Программа субсидирования МСХ (В рамках Постановления Правительства Российской Федерации от 29.12.2016 № 1528)	1,39	2,55	+1,15	183%	1,20	6
Рыночное кредитование	0,32	9,50	+9,18	2970%	4,82	286
Кредитование субъектов МСП (не соответствующим требованиям государственных программ поддержки МСП) по приоритетам Корпорации МСП, по пониженным ставкам	0,83	3,70	+2,87	447%	2,80	103
Приобретение портфелей кредитов субъектов МСП	0,00	0,81	+0,81	00,00%	00,00%	00,00%

Направление кредитования	Объем выдач				Заклученные договоры	
	План	Факт	Δ		Объем	Количество
			Σ	%		
Итого по прямому кредитованию	74,54	96,34	+21,80	129%	72,35	7 022
Антикризисные программы кредитования МСП	0,00	10,48	+10,48		12,66	5 739
Программа возобновления деятельности субъектов МСП (В рамках Постановления Правительства Российской Федерации от 16.05.2020 № 696)		6,93	+6,93		7,38	3 799
Программа поддержки и сохранения занятости субъектов МСП (В рамках Постановления Правительства Российской Федерации от 02.04.2020 № 422)		3,36	+3,36		5,06	1 932
Программа субсидирования Правительства г. Москвы (В рамках Постановления Правительства Москвы от 24.03.2020 № 212-ПП)		0,19	+0,19		0,22	8

Одновременно с этим Банк в 2020 году развивал гарантийную поддержку субъектов МСП, участвующих в закупочной деятельности, в соответствии с Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (далее – 223-ФЗ) и Федеральным законом от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (далее – 44-ФЗ).

ОБЪЕМ ГАРАНТИЙ В 2020 ГОДУ СОСТАВИЛ

7%



29,15
млрд руб.

Фактическое
значение

27,3
млрд руб.

Плановое
значение

Вид гарантии	Сумма гарантии (млрд руб.)	Удельный вес	Количество договоров	Средний размер гарантии (млн руб.)
Гарантия исполнения обязательств по контракту	22,30	76,5%	1 536	15
Гарантия возврата авансового платежа	4,89	16,8%	130	38
Тендерная гарантия	1,96	6,7%	312	6
Итого	29,15	100%	1 978	15

Банк оказывал прямую финансовую поддержку на льготных условиях для субъектов МСП, осуществляющих деятельность в приоритетных и социально значимых нишах/направлениях, в частности:

- ▶ в сфере закупок в соответствии с 223-ФЗ;
- ▶ на территории Дальневосточного федерального округа (далее также – ДФО);
- ▶ на территории Северо-Кавказского федерального округа (далее также – СКФО);
- ▶ на территории моногородов;
- ▶ в сфере инноваций, высоких технологий, в том числе компаниям-«стартапы» и «газелям»⁵;
- ▶ в сфере сельскохозяйственной кооперации, в том числе фермерам – членам сельскохозяйственных кооперативов;
- ▶ в сфере физической культуры, спорта и туризма;
- ▶ в сфере экспорта и развития экспортного потенциала;
- ▶ а также предпринимателям из приоритетных групп (женщины, молодежь, предприниматели старше 45 лет, лица с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) и др.);
- ▶ по направлению «развитие городской экономики и комфортной городской среды» в рамках совместной программы с ВЭБ.РФ.

Сведения об объемах поддержки субъектов МСП, осуществляющих деятельность в приоритетных и социально значимых нишах/направлениях, приведены в подразделе 6.4.

276 млн
руб.

В 2020 году запущено **направление кредитования самозанятых граждан** – создан кредитный продукт, произведена необходимая настройка процессов, в том числе автоматизирован прием заявок и обработка их через АИС НГС, разработаны методики оценки рисков и обеспечено финансирование в объеме 276 млн рублей.

Кроме того, реализовывались следующие мероприятия в целях поддержки развития кредитования:

- ▶ усовершенствован функционал системы АИС НГС (подробная информация содержится в разделе 4.5);
- ▶ проведены обновление и оптимизация кредитного процесса, уточнение функционала подразделений, методологии оценки кредитного риска (путем трансформации ее в систему параметров, алгоритмов расчета и источников данных, позволяющую гибко управлять риск-настройками кредитного процесса), ведется отработка поточных технологий кредитования, сокращение срока принятия решения по кредитной сделке, разработаны стандарты качества обслуживания клиентов, проведена работа по повышению удовлетворенности клиентов (уровень NPS, рассчитанный по итогам 2020 года, составил 61,7% при установленном в Стратегии целевом ориентире 60%).

⁵«Газели» - субъекты МСП, сохраняющие темпы роста выручки не менее 20% в год на протяжении, как минимум, 4 лет.

«Стартап» - начинающий предприниматель/компания, вне зависимости от характера деятельности и намерения масштабирования.

4.2. Секьюритизация портфелей кредитов, предоставленных субъектам МСП

В 2020 году Банк продолжил масштабную работу по развитию и совершенствованию механизмов секьюритизации долговых обязательств субъектов МСП, в том числе на мульти-оригинаторной платформе, в качестве ключевого инструмента привлечения внебюджетных ресурсов институциональных и частных инвесторов для увеличения объемов кредитования субъектов МСП и повышения доступности для них финансовых ресурсов.

Паспортом федерального проекта «Акселерация субъектов малого и среднего предпринимательства» предусмотрена реализация на ежегодной основе рыночных механизмов рефинансирования портфелей обязательств субъектов МСП с использованием секьюритизации в размере 83,0 млрд руб. в 2020-2024 годах, в том числе в 2020 году – 10,0 млрд руб. Для выполнения в 2020 году целевых объемов выпуска облигаций, обеспеченных портфелями кредитов субъектам МСП, АО «МСП Банк» реализованы следующие сделки секьюритизации:

СДЕЛКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ ООО «СФО МОС МСП 5»

объем
выпуска
облигаций **4,0** млрд
руб.

- ▶ объем секьюритизированного портфеля кредитов субъектов МСП – 5,72 млрд руб.;
- ▶ дата размещения облигаций – 03.11.2020;
- ▶ ставка купона – 5,85% годовых;
- ▶ револьверный период – 12 месяцев;
- ▶ рейтинг от рейтингового агентства «Эксперт РА» – ruAAA.sf.

СДЕЛКА СЕКЬЮРИТИЗАЦИИ ООО «СФО МОС МСП 6»

объем
выпуска
облигаций **6,2** млрд
руб.

- ▶ объем секьюритизированного портфеля кредитов субъектов МСП – 7,75 млрд руб.;
- ▶ дата размещения облигаций – 15.11.2020;
- ▶ ставка купона – 5,83% годовых;
- ▶ револьверный период – 12 месяцев;
- ▶ исполнение эмитентом обязательств по облигациям (выплата номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода) – обеспечено поручительством АО «Корпорация «МСП».

Обе сделки осуществлены на мультиоригинаторной основе, предполагающей включение в состав залогового обеспечения по облигациям денежных требований по кредитным договорам с субъектами МСП, заключенным как АО «МСП Банк», так и рядом других банков. В секьюритизированные портфели вошли, в том числе, кредиты, выданные субъектам МСП

в рамках Программы субсидирования Министерства экономического развития Российской Федерации, а также кредиты, выданные в рамках государственных программ поддержки МСП, направленных на кредитование субъектов МСП в приоритетных отраслевых и географических сегментах. Сделки секьюритизации прошли листинг в Секторе Роста ПАО Московская Биржа.

Облигации были предложены широкому кругу инвесторов, включая ВЭБ.РФ, российским и международным институтам развития, частным и государственным банкам, финансовым компаниям. По сравнению с ранее размещенными сделками секьюритизации число рыночных заявок инвесторов значительно увеличилось. В состав инвесторов на первичном размещении вошло большое количество физических лиц, принявших участие как напрямую, так и через инструменты коллективных инвестиций. Совокупный объем вложений физических лиц составил более 1,5 млрд рублей.

С учетом сделок 2020 года общая сумма портфелей, участвовавших в сделках секьюритизации на российском рынке, достигла 61,0 млрд рублей, а объем размещенных облигаций и предоставленных кредитов – 44,1 млрд рублей. Доля сделок с участием портфеля Банка составила 61,7%.

В 2020 году Банком реализован функционал резервного сервисного агента, который является ключевым элементом инфраструктуры сделок секьюритизации, в первую очередь для небольших и средних оригинаторов. Таким образом, Банк получил возможность не только выполнять функции организатора сделок секьюритизации, но и расширять для участников рынка поддержку для формирования инфраструктуры сделок и повышения их кредитного качества.

4.3. Реализация совместных программ с АО «Корпорация «МСП»

Как дочернее общество Корпорации МСП Банк вовлечен в реализацию инициатив и проектов по поддержке приоритетных направлений развития МСП, финансированию субъектов МСП, осуществляющих деятельность в приоритетных и социально значимых нишах/направлениях, по работе с лизинговыми, факторинговыми и микрофинансовыми организациями, по гарантийной поддержке в рамках НГС в соответствии с 223-ФЗ и 44-ФЗ, по автоматизации в АИС НГС процессов взаимодействия участников Программы стимулирования кредитования субъектов МСП Корпорации МСП⁶, Программы субсидирования Минэкономразвития России⁷, Программы Минсельхоза России⁸, по маркетинговой и информационной поддержке МСП.

⁶Программа стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства, реализуемая Корпорацией МСП совместно с Банком России (утверждена решением Совета директоров АО «Корпорация «МСП» «8» февраля 2017 г., протокол № 27 (с последующими изменениями), далее – Программа стимулирования кредитования субъектов МСП).

⁷Постановление Правительства РФ от 30 декабря 2018 г. № 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным в 2019 - 2024 годах субъектам малого и среднего предпринимательства, а также физическим лицам, применяющим специальный налоговый режим «налог на профессиональный доход», по льготной ставке».

⁸Постановление Правительства РФ от 29.12.2016 № 1528 «Об утверждении правил предоставления из федерального бюджета субсидий российским кредитным организациям, международным финансовым организациям и государственной корпорации развития «ВЭБ.РФ» на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельскохозяйственным товаропроизводителям (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организациям и индивидуальным предпринимателям, осуществляющим производство, первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, по льготной ставке».

Система АИС НГС активно используется для выполнения задач Корпорации МСП. Так, в АИС НГС разработаны сервисы для выполнения функций Корпорации МСП как оператора льготных программ поддержки МСП (Программы субсидирования Минэкономразвития России и Программы стимулирования кредитования субъектов МСП). Кроме того, система интегрирована с порталом Бизнес-навигатора МСП, проводятся совместные работы для обеспечения перехода к сервисно-информационной модели развития портала.

Банк принимал активное участие в работе Проектного офиса, созданного ВЭБ.РФ совместно с Корпорацией МСП в целях разработки сервисно-информационной платформы для взаимодействия институтов развития.

Банк участвует в проектах финансирования городской экономики совместно с ВЭБ.РФ и Корпорацией МСП (предоставление кредитов с обеспечением в виде гарантии Корпорации МСП).

При содействии Корпорации МСП и ВЭБ.РФ реализуются программы с крупными предприятиями в области ритейла (ООО «Вайлдберриз», ООО «Метро Кэш Энд Керри», ООО «Леруа Мерлен Восток»), в рамках которых Банк предоставляет финансирование субъектам МСП, сотрудничающим с данными организациями.

В целях развития рынка краудинвестинга Банк приобрел паи ЗПИФ комбинированный «Платформа» под управлением АО «МИР» (дочерняя организация Корпорации МСП) для инвестиций в проекты субъектов МСП через инвестиционные платформы на сумму 250 млн рублей.

В 2020 году субъектам МСП были предоставлены 26 займов на сумму 68 млн рублей, рассмотрены 144 заявки на сумму 318 млн рублей.

Банк является активным участником реализации инициатив Корпорации МСП по направлениям лизинга, факторинга и МФО, в том числе развивает финансирование субъектов МСП через организации инфраструктуры поддержки МСП.

В разделе 6 настоящего отчета представлена информация:

- об участии Банка в реализации Национального проекта – подраздел 6.3,
- о создании продуктов и финансировании субъектов МСП, в том числе осуществляющих деятельность в приоритетных отраслях экономики, социально значимых нишах, а также предпринимателей из приоритетных групп, – подраздел 6.4.

4.4. Двухуровневое финансирование

В течение 2020 года в рамках механизма двухуровневой поддержки МСП реализованы следующие мероприятия:

- ▶ актуализированы условия продуктов для лизинговых и факторинговых компаний, подготовлены и введены в действие новые типовые формы кредитно-обеспечительной документации;
- ▶ актуализированы стоимостные условия кредитования лизинговых и факторинговых компаний;
- ▶ проведена работа с АО «Корпорация «МСП» по внесению изменений в условия Программы стимулирования кредитования субъектов МСП, в частности для отказа от ограничения оказания лизинговыми и факторинговыми компаниями финансовой поддержки субъектам МСП, ведущим деятельность в «подакцизных» отраслях экономики;
- ▶ разработаны и внедрены условия нового продукта для микрофинансовых фондов с государственным участием по оказанию финансовой поддержки самозанятым гражданам;
- ▶ запущен пилотный проект по новому продукту «Лизинг-Такси», предназначенному для лизинговых компаний, ведущих активную деятельность на рынке продажи легкового автотранспорта и его аренды индивидуальными предпринимателями и самозанятыми для таксомоторных услуг.

Указанные мероприятия позволили перевыполнить план по поддержке субъектов МСП в рамках двухуровневого механизма как по выдачам (21,3 млрд руб. при плане 6,0 млрд руб.), так и по объему заключенных договоров (3,7 млрд руб. при плане 3,6 млрд руб.).

4.5. Информационные технологии (ИТ), операционная деятельность

В 2020 году были реализованы следующие задачи в рамках развития АИС НГС:

- ▶ создана Открытая факторинговая платформа, позволяющая субъектам МСП совершать факторинговые сделки онлайн в рамках проведения закупок в соответствии с 44-ФЗ и 223-ФЗ;
- ▶ реализованы сервисы для приема и обработки заявок банков в рамках Программы субсидирования Минэкономразвития России (Постановление Правительства РФ № 1706), в рамках антикризисных мер поддержки МСП (постановления Правительства Российской Федерации № 422 и № 696);
- ▶ реализована интеграция с сервисом платформы Развивай.рф по подаче субъектами МСП заявок на предоставление кредитов через данную платформу;
- ▶ реализована интеграция с платформой по взаимодействию институтов развития (ВЭБ.РФ);

- ▶ реализована интеграция с информационными системами институтов развития в целях обмена данными по субъектам МСП и получения заявок на финансирование;
- ▶ внедрен модуль по приему и обработке гарантийных заявок от субъектов МСП.

В рамках развития Корпоративного хранилища данных (КХД):

- ▶ введена в промышленную эксплуатацию система КХД;
- ▶ реализован проект по созданию расширенной базы знаний по МСП (на базе КХД). В проекте сформирована система предикторов для оценки потенциала работы Банка с конкретным субъектом МСП на основе данных из открытых источников, по этой системе сформированы списки потенциальных клиентов с фокусом на приоритеты Банка, по которым были одобрены кредиты на сумму 1,19 млрд рублей.

Одной из важнейших задач в части реализации Стратегии развития является совершенствование автоматизированной банковской системы (АБС) на базе программно-аппаратного комплекса «Диасофт Флекстера» и его интеграция с другими информационными системами Банка.

В рамках развития АБС Банка и реализации других проектов выполнены следующие работы:

- ▶ банк подключился к сервису Системе быстрых платежей (СБП) платежной системы Банка России и к Системе сбора биометрической информации (Единая биометрическая система (ЕБС));
- ▶ внедрены в промышленную эксплуатацию новые сервисы АБС «Flextera» для обеспечения совместных проектов с ООО «Вайлдберриз» и АО «Почта Банк»;
- ▶ внедрена перспективная технология установки новых релизов АБС «Flextera», обеспечивающая развитие АБС без прерывания операционной работы бизнес-подразделений, выполнен ряд доработок по задачам бизнеса (автоматическое заполнение различных полей и признаков в части открываемых Банком счетов, признаков в карточке клиента, автоматическое исполнение массовых операций, автоматизация контроля «проверяемых операций» в части противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и др.);
- ▶ реализован первый этап по автоматизации обязательной отчетности Банка России на платформе Flextera BI, завершение работ второго этапа запланировано на I квартал 2021 года;
- ▶ реализованы проекты в области внутрибанковских операций: по автоматизации процесса бюджетирования, по автоматизации учета хозяйственных договоров по МСФО-16;
- ▶ обеспечен оперативный перевод сотрудников на удаленный доступ сотрудников головного офиса и УРМ (более 90 сотрудников в 47 УРМ) ко всем информационным системам Банка в связи с эпидемиологической обстановкой в стране;
- ▶ успешно реализован первый этап проекта по развитию технологической инфраструктуры, включающий в себя преобразование системы центра обработки данных (ЦОД – РЦОД) в распределенный ЦОД (ЦОД1 – ЦОД2);
- ▶ в рамках существующих систем настроена система мониторинга ИТ-инфраструктуры на базе системы «Zabbix», модернизирована система резервного копирования и система виртуализации;
- ▶ снижены риски остановки бизнес-процессов используемых в Банке информационных систем за счет внедрения системы Help-Desk.

Кроме того, для обеспечения непрерывности деятельности Банка и ее оперативного восстановления осуществлена замена устаревшего сетевого оборудования, продолжается модернизация серверного оборудования, замена устаревших компьютеров на рабочих местах сотрудников на «тонкие клиенты».

Проводятся работы по обеспечению перехода на преимущественное использование отечественного программного обеспечения: приобретено отечественное ПО системы резервного копирования, виртуализации, систем управления базами данных, операционной системы для рабочих мест. Начаты работы по тестированию указанного ПО на совместимость с существующими информационными системами.

С учетом роста масштабов деятельности Банка в 2020 году внедрена новейшая система защиты банковских информационных и платежных систем от целенаправленных компьютерных атак.



5

Финансовые результаты
деятельности Банка

5

Финансовые результаты деятельности Банка

102-7

Отчет о финансовых результатах

№	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за аналогичный период прошлого года	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
№1	№2	№3	№4	№5	№6
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	9 015 390	6 877 481	2 137 909	31,1
1,1	От размещения средств в кредитных организациях	696 889	1 712 636	-1 015 747	-59,3
1,2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	6 065 888	1 718 080	4 347 808	253,1
1,3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	-	-		
1,4	От вложений в ценные бумаги	2 252 613	3 446 765	-1 194 152	-34,6
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6 170 902	6 116 844	54 058	0,9
2,1	По привлеченным средствам кредитных организаций	4 924 724	5 441 565	-516 841	-9,5
2,2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 210 355	635 650	574 705	90,4
2,3	По выпущенным долговым обязательствам	35 823	39 629	-3 806	-9,6
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 844 488	760 637	2 083 851	274,0
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-1 711 363	1 090 070	-2 801 433	-257,0
4,1	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-450 662	-319 161	-131 501	-41,2
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 133 125	1 850 707	-717 582	-38,8
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	88 905	4 997	83 908	1679,2
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-		

№	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за аналогичный период прошлого года	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
№1	№2	№3	№4	№5	№6
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	179 625	531 409	-351 784	-66,2
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	-	458 181	-458 181	-100,0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-83 230	41 712	-124 942	-299,5
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	75 566	-435	76 001	17471,5
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-	-		
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-39 910	-	-39 910	-100,0
14	Комиссионные доходы	1 103 061	780 585	322 476	41,3
15	Комиссионные расходы	229 590	10 432	219 158	2100,8
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-61 455	-38 832	-22 623	-58,3
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	18 943	49 963	-31 020	-62,1
18	Изменение резерва по прочим потерям	402 327	-87 105	489 432	561,9
19	Прочие операционные доходы	3 244 873	2 323 072	921 801	39,7
20	Чистые доходы (расходы)	5 832 240	5 903 822	-71 582	-1,2
21	Операционные расходы	4 249 937	4 415 430	-165 493	-3,7
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	1 582 303	1 488 392	93 911	6,3
23	Возмещение (расход) по налогам	759 554	774 431	-14 877	-1,9
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	822 749	713 961	108 788	15,2
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-	-		
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	822 749	713 961	108 788	15,2

Экономический анализ прибыльности или убыточности Банка

Чистая прибыль за 12 месяцев 2020 года по сравнению
с аналогичным периодом прошлого года

возросла на 15%

Пятнадцать
процентов

и составила

822 748 895

рублей 92 копейки

Восемьсот двадцать два
миллиона семьсот сорок
восемь тысяч восемьсот
девятьсот пять

Чистые процентные доходы за 2020 год составили 2 844 488 тыс. руб. На увеличение чистых процентных доходов в 2020 году по сравнению с 2019 годом в значительной степени повлиял существенный рост кредитного портфеля, а также привлечение льготного фондирования от Банка России по ставке 2,25% в рамках генеральных соглашений № 3340S003 от 13.04.2020 о предоставлении Банком России кредитной организации кредитов без обеспечения, направленных на поддержку кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости, и № 3340D004 от 13.04.2020 о предоставлении Банком России кредитной организации кредитов без обеспечения, направленных на поддержку кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства.

В результате перехода на новый бухгалтерский учет с 01.01.2019 в балансе Банка отражаются корректировки, увеличивающие (уменьшающие) процентные доходы на разницу между процентными доходами (расходами) за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением ставки дисконтирования, и процентными доходами (расходами), начисленными без применения эффективной процентной ставки. Чистые процентные доходы без учета указанных корректировок в 2020 году составили 3 712 965 тыс. руб., продемонстрировав положительную динамику в сравнении с предыдущим годом на 35%.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в 2020 году сократились по сравнению с показателями 2019 года на 351 784 тыс. руб., данное изменение произошло за счет увеличения расходов от операций с приобретенными ценными бумагами и снижения показателя по чистым доходам от вложений в финансовые активы в течение 2020 года.

Управление финансовыми активами, удерживаемыми в рамках бизнес-модели, цель которой достигается путем реализации денежных потоков посредством продажи финансовых активов, привело к росту в 2020 году чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости, на 83 908 тыс. руб. по сравнению с 2019 годом за счет реализации прироста справедливой стоимости при продаже финансовых активов.

Комиссионные доходы по сравнению с 2019 годом выросли на 322 476 тыс. руб., показав значительную динамику роста в основном за счет увеличения объема доходов от операций Банка по выданным банковским гарантиям и поручительствам в течение 2020 года.

Прочие операционные доходы в 2020 году по сравнению с 2019 годом увеличились на 921 801 тыс. руб. при сокращении прочих операционных расходов на 165 493 тыс. руб. Основной рост произошел за счет увеличения субсидий, полученных из федерального бюджета от Минэкономразвития и Минсельхоза России.

Основные показатели отчета о финансовом положении

Наименование показателей	01.01.2021	01.01.2020	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Итого активов	141 245 071	112 744 903	28 500 168	25,3
Чистая ссудная задолженность	93 515 495	73 531 136	19 984 359	27,2
Портфель ценных бумаг	42 516 090	35 175 538	7 340 552	20,9
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета)	116 128 786	90 370 361	25 758 425	28,5

Сведения о выполнении обязательных нормативов Банка

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива (%)	
			за отчетный период	за аналогичный период прошлого года
1	2	3	4	5
H1.1	Норматив достаточности базового капитала	Min 4,5%	10,0	13,2
H1.2	Норматив достаточности основного капитала	Min 6%	10,0	13,2
H1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	Min 8%	14,9	19,2
H1.4	Норматив финансового рычага	Min 3%	9,9	13,1
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	104,1	81,6

Условное обозначение (номер норматива)	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива (%)	
			за отчетный период	за аналогичный период прошлого года
1	2	3	4	5
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	94,0	112,4
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	78,2	45,0
H6	Максимальный размер риска на одного или группу связанных заемщиков	Max 25%	14,7	14,6
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	144,4	91,2
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,0	0,0
H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	4,0	2,5
H25	Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	7,5	5,1

Банк с запасом соблюдает предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России. Высокий уровень ликвидности обусловлен размещением временно свободных денежных средств на депозиты в Банке России, в короткие межбанковские кредиты и долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ) и Банка России.

Норматив мгновенной ликвидности Банка (H2) регулирует риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня (предельно допустимое значение норматива - min 15%), выполняется Банком и на 01.01.2021 составляет 104,1%.

Норматив текущей ликвидности Банка (H3) отражает риск потери Банком платежеспособности в течение ближайших 30 дней (предельно допустимое значение норматива - min 50%), выполняется Банком и на 01.01.2021 составил 94,0%.

Норматив долгосрочной ликвидности Банка (H4) отражает риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы (максимально допустимое значение норматива – max 120%), выполняется Банком и на 01.01.2021 составляет 78,2%.

В течение отчетного периода нормативы достаточности капитала Банка (H1.0, H1.1, H1.2) выполнялись Банком с достаточным запасом и превышали норму более чем в полтора раза.

Изменение норматива достаточности собственных средств (капитала) более чем на 10% в течение отчетного периода не отмечалось.

Существенных изменений других обязательных экономических нормативов не наблюдалось.

В 2020 году Банк не допускал нарушения предельных значений нормативов, установленных Банком России.



6

Результаты деятельности
Банка в области
корпоративной социальной
ответственности
и устойчивого развития

6

Результаты деятельности Банка в области корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития

- 6.1. Общая информация о деятельности
и отчетности Банка в области корпоративной
социальной ответственности и устойчивого
развития
- 6.2. Управление деятельностью Банка в области
корпоративной социальной ответственности
и устойчивого развития
- 6.3. Ключевое направление деятельности
в экономической сфере
- 6.4. Развитие практики социально значимого
финансирования
- 6.5. Благотворительность
- 6.6. Повышение качества профессиональной
деятельности организаций-партнеров Банка
- 6.7. Противодействие коррупции
- 6.8. Практика закупочных процедур
- 6.9. Ответственная трудовая практика
- 6.10. Охрана здоровья и безопасность труда
- 6.11. Управление собственным экологическим
воздействием
- 6.12. Взаимодействие с заинтересованными
сторонами

6.1. Общая информация о деятельности и отчетности Банка в области корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития

102-52

В настоящем разделе Годового отчета представлен отчет о деятельности Банка в области корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития (далее – отчет об устойчивом развитии). Отчет об устойчивом развитии является вторым соответствующим отчетом для Банка, подготовленным с применением Стандартов отчетности в области устойчивого развития Глобальной инициативы по отчетности (Global reporting Initiative, GRI) (далее по тексту – Стандарты GRI). Годовой отчет публикуется Банком ежегодно.

102-54

Отчет об устойчивом развитии подготовлен в соответствии со Стандартами GRI: основной вариант. При подготовке настоящего отчета также применялось Отраслевое приложение GRI для финансового сектора.

6.1.1. Существенные для Банка направления деятельности в области корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития

102-46

Одним из основополагающих элементов процесса подготовки отчета об устойчивом развитии являлась процедура определения тем в экономической, социальной и экологической сферах, существенных для Банка.

Определение тем в области устойчивого развития, существенных для Банка, было проведено в рамках подготовки аналогичного отчета об устойчивом развитии за 2019 год.

В соответствии с требованиями Стандартов GRI к существенным для Банка относились те темы в области устойчивого развития, которые характеризуются значимым фактическим или потенциальным воздействием со стороны Банка и/или значимостью для его заинтересованных сторон⁹.

⁹Подробнее о взаимодействии Банка с заинтересованными сторонами см. подраздел «Взаимодействие с заинтересованными сторонами»

Существенные для Банка темы в области устойчивого развития были определены на основе следующих процедур и источников информации:

- ▶ анализ вопросов, поступавших в адрес представителей Банка в рамках текущих взаимодействий с внешними и внутренними заинтересованными сторонами Банка (рабочие встречи, отраслевые мероприятия и т.д.),
- ▶ анализ тем, упоминаемых в публичном информационном пространстве (в русскоязычных масс-медиа и интернет-ресурсах) в качестве значимых для компаний финансового сектора,
- ▶ анализ деятельности и отчетности в области устойчивого развития других российских организаций финансового сектора,
- ▶ консультации с ответственными работниками подразделений Банка, которые курируют деятельность в сферах, релевантных устойчивому развитию (обеспечение экономической эффективности, кадровые и социальные вопросы и т.д.).

При подготовке настоящего отчета об устойчивом развитии на основании указанных выше процедур и источников информации был проведен анализ актуальности перечня существенных тем. Проведенный анализ подтвердил отсутствие изменений в перечне тем в области устойчивого развития, существенных для Банка.

102-47

Перечень существенных для Банка тем в области устойчивого развития приведен ниже:

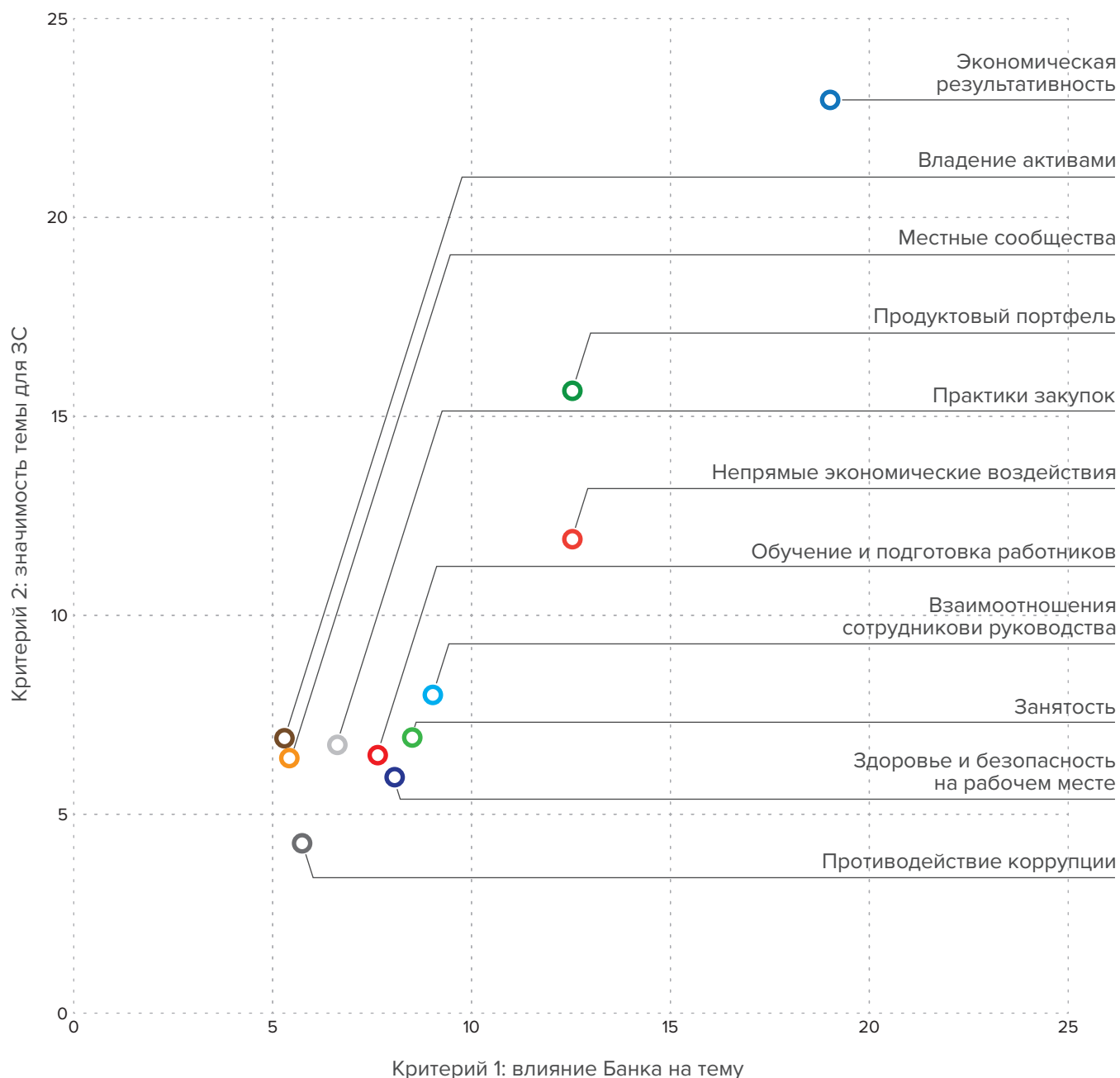
№	Существенная тема	Применимый Стандарт GRI
1	Экономическая результативность	GRI 201
2	Непрямые экономические воздействия	GRI 203
3	Практики закупок	GRI 204
4	Противодействие коррупции	GRI 205
5	Занятость	GRI 401
6	Взаимоотношения работников и руководства	GRI 402
7	Здоровье и безопасность на рабочем месте	GRI 403
8	Обучение и подготовка работников (в т.ч. оценка результативности работников)	GRI 404
9	Местные сообщества (взаимодействие с местными сообществами)	GRI 413
10	Владение активами	Отраслевое приложение GRI для финансового сектора
11	Продуктовый портфель	

В целях приоритизации существенных тем при подготовке аналогичного отчета об устойчивом развитии за 2019 год было проведено анкетирование внутренних заинтересованных сторон (менеджмент Банка), в рамках которого были осуществлены сравнительная оценка и ранжирование существенных тем по двум критериям:

- ▶ значимость воздействий Банка в соответствующей области,
- ▶ значимость результатов деятельности Банка в соответствующих областях для внутренних и внешних заинтересованных сторон.

В рамках ранжирования тем каждой теме по каждому критерию присваивались баллы от 0 до 100, при этом сумма баллов по каждому критерию по всем темам составляла 100 баллов, соответственно итоговый балл темы по определенному критерию представляет собой долю (процент) от максимально возможного числа баллов по данному критерию.

Результаты приоритизации существенных для Банка тем в области устойчивого развития отражены на матрице существенности:



Темы, которые характеризуются наибольшей значимостью воздействия со стороны Банка и/или наибольшей значимостью для заинтересованных сторон, раскрываются в отчете об устойчивом развитии в большем объеме, чем другие существенные темы.

При взаимодействии с заинтересованными сторонами в рамках подготовки настоящего отчета об устойчивом развитии одними из наиболее часто упоминаемых вопросов являлись вопросы, связанные с пандемией новой коронавирусной инфекции COVID-19 (охрана здоровья работников Банка в условиях пандемии, вклад Банка в поддержку субъектов МСП в условиях пандемии и т.д., см. также раздел 6.12.8 настоящего отчета). Вклад Банка в предотвращение и преодоление негативных последствий пандемии новой коронавирусной инфекции для экономики и общества в целом раскрывается в настоящем отчете об устойчивом развитии преимущественно посредством раскрытия следующих тем:

- ▶ «Здоровье и безопасность на рабочем месте» - в отношении снижения рисков инфицирования и создания условий для укрепления здоровья работников Банка,
- ▶ «Продуктовый портфель» - в отношении вклада Банка в поддержку субъектов МСП в условиях пандемии и в реализацию государственных инициатив в данной области.

Определение границ отчета об устойчивом развитии основывалось на оценке воздействий, оказываемых основными дочерними обществами Банка в существенных для него областях устойчивого развития. В соответствии с указанным критерием отчет об устойчивом развитии отражает деятельность и результативность Банка без учета других организаций.

6.1.2. Принципы подготовки отчета об устойчивом развитии

В процессе подготовки отчета об устойчивом развитии Банк соблюдал принципы отчетности, определенные Стандартами GRI. Краткое изложение подходов, применяемых Банком для соблюдения Принципов отчетности, приведено ниже:

№	Принцип отчетности	Подходы Банка к реализации Принципа отчетности
1	Взаимодействие с заинтересованными сторонами	Банк осознает свою ответственность и подотчетность перед заинтересованными сторонами, см. ранговую карту ЗС на стр. 77 Банк учитывает всю информацию, поступающую от заинтересованных сторон, включая обратную связь о деятельности Банка в целом, об отдельных аспектах его деятельности и т.д.
2	Контекст устойчивого развития	Банк нацелен на отражение своей деятельности и результативности в контексте проблем и вопросов в области устойчивого развития, актуальных как на российском, так и на международном уровне
3	Существенность	Банк фокусируется на раскрытии своей деятельности и результативности в тех экономических, социальных и экологических областях, которые характеризуются наиболее значимым воздействием со стороны Банка и/или существенным интересом внутренних и внешних заинтересованных сторон
4	Полнота	Банк отражает как релевантные количественные показатели, так и описательную информацию по всем существенным для него темам в области устойчивого развития.
5	Сбалансированность	Банк раскрывает как свои достижения и положительный вклад в устойчивое развитие, так и имеющийся потенциал для совершенствования тех или иных процессов, наращивания своих усилий в определенных областях
6	Сопоставимость	Банк применяет общепринятые и наиболее распространенные методики формирования показателей, что обеспечивает сопоставимость показателей Банка с показателями других организаций финансового сектора. Банк применяет Стандарты GRI, а также Отраслевое приложение GRI для финансового сектора, что позволяет сравнивать его результативность в области устойчивого развития с показателями других организаций
7	Точность	Банк нацелен на обеспечение такого уровня точности качественной информации и количественных показателей, который достаточен для того, чтобы заинтересованные стороны Банка имели возможность адекватно оценить его деятельность и результативность
8	Своевременность	Банк раскрывает отчет в сроки, которые позволяют заинтересованным сторонам своевременно оценивать результаты, достигнутые Банком за отчетный период (год)
9	Ясность	Банк избирает такие способы изложения и представления информации, которые обеспечивают ее доступность наиболее широкому кругу заинтересованных сторон, в том числе и тем представителям заинтересованных сторон, которые не обладают профессиональными знаниями и подготовкой в соответствующих областях. В части изложения информации Банк избегает использования узкоспециальных терминов и сокращений или приводит необходимые расшифровки и пояснения. В части представления информации Банк стремится к обеспечению наилучшего восприятия раскрываемых данных, в том числе путем использования графиков, диаграмм и иных средств визуализации
10	Надежность	Банк реализует процедуры, нацеленные на обеспечение надежности как качественной, так и количественной информации, представленной в отчете об устойчивом развитии (согласование отчета ответственными подразделениями, использование для раскрытия финансово-экономических показателей отчетности, прошедшей аудит)

6.2. Управление деятельностью Банка в области корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития

6.2.1. Принципы деятельности Банка в области корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития

При реализации Политики корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»), утвержденной Наблюдательным советом Банка 19 ноября 2018 г. (протокол № 167), Банк руководствуется следующими принципами:

- ▶ открытость и прозрачность деятельности Банка;
- ▶ ответственность перед заинтересованными сторонами;
- ▶ участие в социально значимых проектах, а также в проектах, реализация которых имеет экологическое значение (в том числе в инновационных, модернизационных и энергоэффективных проектах);
- ▶ соответствие деятельности Банка в области устойчивого развития лучшим практикам российских и международных финансовых институтов развития.

Деятельность Банка направлена на создание условий для эффективной конкуренции и предотвращения монополизации экономики, развития экономики регионов, построения и развертывания системы реализации инвестиционных проектов малого и среднего предпринимательства в регионах.

Основными задачами Банка являются:

- ▶ обеспечение возможности доступа субъектов МСП к финансовым ресурсам на всей территории Российской Федерации;
- ▶ организация финансовой и имущественной поддержки субъектов МСП, в том числе предприятий производственной сферы и компаний, участвующих в реализации высокотехнологичных, инновационных, модернизационных и энергоэффективных проектов.

6.2.2. Структура управления деятельностью Банка в области корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития

Управление устойчивым развитием в Банке нацелено на сокращение и – в случае возможности – исключение негативных воздействий, а также усиление положительных воздействий Банка (сокращение собственного «экологического следа», исключение случаев производственного травматизма, повышение вклада Банка в развитие малого и среднего бизнеса в Российской Федерации и т.д.). Для оценки эффективности управления устойчивым развитием Банк применяет различные механизмы, в частности:

- ▶ оценка по КПЭ руководителей и специалистов, ответственных за направления деятельности в сфере устойчивого развития (подробнее об оценке работников по КПЭ см. подраздел 6.9.3);
- ▶ проведение аудита систем менеджмента (более подробно о проведении аудита в Банке см. соответствующие подразделы настоящего раздела, а также раздел «Структурные подразделения, осуществляющие внутренний контроль»).

Основные локальные нормативные акты, которыми руководствуется Банк, приведены на сайте Банка в разделе «Раскрытие информации» (<https://mspbank.ru/inf-disclosure/>).

6.2.3. Подходы Банка к ведению ответственной деловой практики

Ведение Банком ответственной деловой практики обеспечивается за счет соблюдения норм профессиональной этики, предусмотренных российским законодательством и лучшей международной практикой, соблюдения принципа добросовестной конкуренции, сохранения конфиденциальности персональной информации партнеров Банка, реализации комплекса мероприятий по предупреждению коррупционных и иных правонарушений, а также по повышению прозрачности закупочных процедур. Свою профессиональную деятельность Банк осуществляет на основе:

- ▶ понимания своего гражданского и профессионального долга перед гражданами и юридическими лицами, обществом и государством;
- ▶ признания равенства участников гражданского оборота, вовлеченных в сферу банковского дела, уважения их прав и законных интересов;
- ▶ укрепления взаимодействия в банковском сообществе, повышения роли ассоциаций и других объединений кредитных организаций в защите прав и законных интересов банковского сообщества и его отдельных членов;

- ▶ максимальной прозрачности своей профессиональной деятельности при абсолютной надежности в сохранении конфиденциальной информации и сведений, составляющих банковскую тайну;
- ▶ совершенствования корпоративного управления и взаимоконтроля за добросовестностью участников рынка банковских услуг;
- ▶ безусловного соблюдения взятых на себя обязательств и гарантирования высокого качества предоставляемых услуг;
- ▶ обеспечения разумной рискованности проводимых операций;
- ▶ полноты ответственности за качество и результаты своей работы;
- ▶ честной конкуренции, активного противодействия недобросовестным участникам банковской деятельности;
- ▶ активного участия в противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и распространению оружия массового уничтожения, другим противоправным деяниям в сфере банковского дела;
- ▶ установления и развития профессиональных связей на основе взаимоуважения, взаимопомощи и взаимовыгодного сотрудничества.

102-7

FS 10

Банк при принятии решения об оказании поддержки тому или иному субъекту МСП учитывает среди прочих социальные и экологические критерии. Сведения о количестве компаний в портфеле Банка, с которыми Банк взаимодействовал по социальным и/или экологическим вопросам, приведены ниже:

№	Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.
1	Количество компаний, которым оказана кредитная или гарантийная поддержка (действующий кредит или гарантия) на 31 декабря отчетного года	1 922	1 922	6 230
2	Количество компаний, с которыми Банк взаимодействовал по экологическим или социальным вопросам ¹⁰	758	671	1 900
3	Процент (доля) компаний, с которыми Банк взаимодействовал по экологическим или социальным вопросам	39%	35%	30%

201-1

203-1

¹⁰К компаниям, с которыми Банк взаимодействовал по экологическим или социальным вопросам, отнесены субъекты МСП, которым Банком оказана кредитная или гарантийная поддержка по специальным кредитным продуктам и которые осуществляют свою деятельность в социально значимых нишах/направлениях (перечень таких ниш/направлений приведен на стр.55)

Банк стремится к справедливому распределению стоимости, создаваемой им, между его заинтересованными сторонами. Созданная и распределенная Банком экономическая стоимость составила (в тыс. руб.) по данным управленческой отчетности:

№	Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.
1	Прямая созданная экономическая стоимость (процентные доходы, доходы от продажи ценных бумаг, комиссионные доходы, вознаграждение за агентские функции)	7 240 644	9 898 841	11 477 421
2	Распределенная экономическая стоимость, в т.ч.:	8 236 232	8 639 933	9 079 075
2.1	Операционные затраты	730 079	914 633	1 072 909
2.2	Инвестиции в сообщества (благотворительная деятельность)	9 622	21 172	11 075
2.3	Заработная плата и другие выплаты и льготы сотрудникам	2 037 702	2 375 392	2 594 362
2.4	Выплаты поставщикам капитала (проценты, дивиденды)	5 332 217	5 138 132	5 186 972
2.5	Валовые налоговые платежи	540 366	611 496	508 025
3	Нераспределенная экономическая стоимость	-1 409 341	838 016	2 104 079

201-4

В то же время Банк получает государственную помощь (субсидии):

№	Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.
1	Объем государственных субсидий (тыс. руб.)	50 666	282 479	1 498 573

6.3. Ключевое направление деятельности в экономической сфере

Приоритетной задачей для Банка является участие в реализации Национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы». Непосредственно или через решение задач, поставленных АО «Корпорация «МСП», Банк участвует в реализации следующих федеральных проектов, включенных в Национальный проект.

Федеральным проектом «Расширение доступа субъектов МСП к финансовой поддержке, в том числе к льготному финансированию» (пп.1.5 п.1 проекта) предусмотрено обеспечение консолидированного объема финансовой поддержки, оказанной субъектам МСП за период с 2019 г. по 2024 г. в размере 10 трлн руб., в том числе 1,38 трлн руб. в 2020 году.

Консолидированный объем финансовой поддержки субъектов МСП, оказанной Банком в 2020 году, составил 233,6 млрд рублей (выше планового значения в размере 170,3 млрд руб. на 37%), что составляет 17% от целевого значения показателя паспорта указанного федерального проекта.

102-6

FS 6

Приоритетным направлением деятельности Банка является прямая кредитно-гарантийная поддержка субъектов МСП.

Структура портфеля Банка в разбивке по отраслям (на конец отчетного периода) в рамках прямой кредитно-гарантийной поддержки субъектов МСП:

№	Отрасль	2018 г.		2019 г.		2020 г.	
		Кредитный портфель	Гарантийная поддержка	Кредитный портфель	Гарантийная поддержка	Кредитный портфель	Гарантийная поддержка
1	Промышленность	40%	22%	26%	12%	21%	6%
2	Услуги	34%	17%	38%	18%	48%	19%
3	Строительство	9%	46%	21%	58%	15%	64%
4	Торговля	2%	12%	4%	11%	10%	10%
5	Сельское хозяйство	15%	3%	11%	1%	5%	1%

Структура портфеля Банка в разбивке по федеральным округам (на конец отчетного периода) в рамках прямой кредитно-гарантийной поддержки субъектов МСП:

№	Федеральный округ	2018 г.		2019 г.		2020 г.	
		Кредитный портфель	Гарантийная поддержка	Кредитный портфель	Гарантийная поддержка	Кредитный портфель	Гарантийная поддержка
1	Центральный федеральный округ	59%	37%	56%	41%	48%	45%
2	Дальневосточный федеральный округ	16%	10%	8%	12%	13%	10%
3	Приволжский федеральный округ	9%	19%	10%	13%	12%	13%
4	Сибирский федеральный округ	5%	7%	8%	5%	9%	4%
5	Северо-Западный федеральный округ	4%	14%	10%	13%	8%	8%
6	Уральский федеральный округ	2%	4%	3%	5%	5%	6%
7	Южный федеральный округ	3%	7%	4%	5%	5%	6%
8	Северо-Кавказский федеральный округ	1%	2%	1%	5%	2%	8%

Структура портфеля Банка в разбивке по размеру организации-контрагента (на конец отчетного периода) в рамках прямой кредитно-гарантийной поддержки субъектов МСП:

№	Размер предприятия	2018 г.		2019 г.		2020 г.	
		Кредитный портфель	Гарантийная поддержка	Кредитный портфель	Гарантийная поддержка	Кредитный портфель	Гарантийная поддержка
1	Субъекты среднего предпринимательства	31%	22%	15%	23%	12%	16%
2	Малые предприятия и микропредприятия	69%	78%	85%	77%	88%	84%

Федеральным проектом «Расширение доступа субъектов МСП к финансовой поддержке, в том числе к льготному финансированию» (п.1.18 Приложения 1 к паспорту федерального проекта «Финансовая поддержка МСП») предусмотрена реализация на ежегодной основе рыночных механизмов рефинансирования портфелей обязательств субъектов МСП с использованием секьюритизации за период с 2019 г. по 2024 г. в размере 93,0 млрд руб., в том числе 10,0 млрд руб. в 2020 году.

В 2020 году объем выпуска облигаций в рамках организованных Банком сделок секьюритизации составил 10,2 млрд руб., что составляет 102% от целевого значения показателя паспорта федерального проекта «Финансовая поддержка МСП». Информация о сделках секьюритизации, организованных Банком в 2020 году, представлена в подразделе 4.2.

Федеральным проектом «Расширение доступа субъектов МСП к финансовой поддержке, в том числе к льготному финансированию» (п.2.1 Приложения 1 к паспорту федерального проекта «Финансовая поддержка МСП») предусмотрено развитие инструментов фондового рынка для использования субъектами МСП в целях получения доступа к дополнительным источникам финансирования, в том числе обеспечение совокупного объема новых выпусков облигаций субъектами МСП за период с 2019 г. по 2024 г. в размере 47,65 млрд руб., в том числе 1,95 млрд руб. в 2020 году.

В 2020 году Банк выступил в качестве соорганизатора и якорного инвестора при размещении 8 облигационных займов общей суммой выпусков 2,27 млрд руб., что составляет 116% от целевого значения показателя паспорта проекта. Объем участия Банка в размещенных займах составил 1,28 млрд рублей.

Эмитенты – субъекты МСП, выпустившие облигационные займы в 2020 году при участии Банка, представляли следующие отрасли и сектора экономики: оператор образовательных услуг по дистанционной подготовке водителей; управление коммерческой недвижимостью; девелопмент; медико-генетические исследования и услуги; лизинг; агропромышленность и пищевая промышленность. Также Банк принял участие в размещении одного из эмитентов «зеленых облигаций» - 28.12.2020 Банк выступил соорганизатором и якорным инвестором при размещении «зеленого» облигационного займа АО «Коммерческая недвижимость ФПК «Гарант-Инвест». Общая сумма займа составила 500 млн рублей, купон 10% годовых с ежеквартальной выплатой. Банк приобрел в свой портфель облигации на сумму 200 млн рублей. Данный выпуск облигаций является первым в категории «зеленых» в портфеле Банка.

Все эмитенты-субъекты МСП, в размещении займов которых принимал участие Банк, зарегистрированы в Секторе Роста ПАО Московская Биржа.

Федеральным проектом «Расширение доступа субъектов МСП к финансовой поддержке, в том числе к льготному финансированию» (пп.1.16 п.1 проекта) предусмотрено обеспечение льготного кредитования АО «МСП Банк» предпринимателей каждой приоритетной группы (молодежь, женщины, инвалиды, предприниматели старше 45 лет и другие), а также микрофинансовых организаций с государственным участием для кредитования предпринимателей каждой приоритетной группы (женщины, предприниматели старше 45 лет), в том числе утверждены льготные кредитные продукты АО «МСП Банк». Перечень кредитных продуктов Банка и сведения об объемах поддержки указанных выше категорий субъектов МСП приведены в подразделе 6.4.

Федеральным проектом «Расширение доступа субъектов МСП к финансовой поддержке, в том числе к льготному финансированию» (пп.1.15 п.1 проекта) предусмотрено обеспечение кредитования субъектов МСП под залог интеллектуальной собственности за период с 2019 по 2024 год в размере 31,0 млрд руб., в том числе 2,0 млрд руб. в 2020 году.

В 2020 году в рамках прямой кредитной поддержки субъектов МСП под залог прав на интеллектуальную собственность АО «МСП Банк» заключил 26 договоров на общую сумму 5,23 млрд руб. (более чем в 2,6 раза больше плановой величины в размере 2,0 млрд руб.), что составляет 261% от целевого значения показателя паспорта указанного федерального проекта. При этом объем выдач в рамках указанного направления в 2020 году составил 5,38 млрд рублей.

Федеральным проектом «Акселерация субъектов малого и среднего предпринимательства» (пп.5.5 п.5 проекта) предусмотрено оказание поддержки ежегодно не менее 100 инновационным высокотехнологичным субъектам МСП, в том числе «стартапам» и «газелям».

Поддержка высокотехнологичных компаний является одним из ключевых приоритетных направлений деятельности Банка, по результатам которой финансовую поддержку получают компании, обеспечивающие качественное развитие и модернизацию экономики и промышленности страны.

В целях повышения эффективности поиска соответствующих заемщиков Банком в целях оказания им кредитной поддержки было заключено агентское соглашение с Фондом «Сколково» как организацией, имеющей в Российской Федерации наибольший объем экспертизы при взаимодействии и подготовке проектов компаний данного сегмента.

Федеральным проектом «Расширение доступа субъектов МСП к финансовой поддержке, в том числе к льготному финансированию» (пп.1.7 п.1 проекта) предусмотрено обеспечение консолидированного объема финансовой поддержки, оказанной субъектам МСП Дальневосточного федерального округа за период с 2019 по 2024 год в размере 420,8 млрд руб., в том числе 46,7 млрд руб. в 2020 году.

В 2020 году АО «МСП Банк» оказана финансовая (кредитно-гарантийная) поддержка субъектов МСП Дальневосточного федерального округа в размере 25,26 млрд руб. (на 29% больше запланированного объема поддержки в размере 19,55 млрд руб.), что составляет 54% от целевого значения показателя паспорта указанного федерального проекта.

Федеральным проектом «Расширение доступа субъектов МСП к финансовой поддержке, в том числе к льготному финансированию» (пп.1.9 п.1 проекта) предусмотрено обеспечение консолидированного объема финансовой поддержки, оказанной субъектам МСП Северо-Кавказского федерального округа за период с 2019 по 2024 год в размере 56,4 млрд руб., в том числе 6,3 млрд руб. в 2020 году.

В 2020 году АО «МСП Банк» оказана финансовая (кредитно-гарантийная) поддержка субъектов МСП Северо-Кавказского федерального округа в размере 13,91 млрд руб. (на 49% больше запланированного объема поддержки в размере 9,3 млрд руб.), что составляет 221% от целевого значения показателя паспорта указанного федерального проекта.

При этом в 2020 году Банк проводил работы по созданию нормативных и технологических условий под новые задачи Национального проекта, включая поддержку самозанятых граждан, интеграционные решения с Цифровой платформой для МСП, а также подготовку к наращиванию объемов поддержки через краудинвестинговые платформы и развитие Открытой факторинговой платформы.

Управление реализацией задач Национального проекта происходит посредством:

- ▶ закрепления задач за заместителями Председателя Правления Банка и ответственными подразделениями,
- ▶ фиксации задач в сводном мастер-плане работ Банка,
- ▶ разработки паспортов проектов или дорожных карт по мероприятиям для реализации задач, либо закрепления в бизнес-плане,
- ▶ регулярного сбора отчетности о выполнении задач и контроля руководством Банка,
- ▶ участия представителей Банка в рабочих группах в рамках управления Национальным проектом,
- ▶ предоставления отчетов о выполнении задач в АО «Корпорация «МСП» и Минэкономразвития России.

Банк отслеживает динамику выполнения задач и при необходимости готовит предложения по изменению задач Национального проекта, а также занимает проактивную позицию, инициативно беря на себя обязательства по задачам и предлагая свои компетенции в области разработки цифровых сервисов для субъектов МСП, определяя для себя высокие позиции по объемам поддержки МСП.

6.4. Развитие практики социально значимого финансирования

Банк развивает практики социально значимого финансирования путем создания специальных продуктов и финансирования субъектов МСП, в том числе осуществляющих деятельность в приоритетных отраслях экономики, социально значимых нишах, а также предпринимателей из приоритетных групп и субъектов МСП, реализующих проекты высокой экологической и социальной значимости.

102-2

Для обеспечения финансовой поддержки субъектов МСП, осуществляющих деятельность в приоритетных и социально значимых нишах, Банк разработал специальные продукты и на постоянной основе обеспечивает их точечную настройку под потребности субъектов МСП, осуществляющих деятельность в данных нишах.

В Банке действуют 5 базовых продуктов:

- ▶ Оборотное кредитование;
- ▶ Инвестиционное кредитование;
- ▶ Контрактное кредитование;
- ▶ Рефинансирование;
- ▶ Микрокредит.

В целях реализации стратегии по оказанию поддержки субъектам МСП, ведущим коммерческую деятельность в приоритетных для Банка отраслях и направлениях, линейка кредитных продуктов содержит специальные кредитные продукты в рамках базовых кредитных продуктов, предназначенные для финансирования социально-значимых ниш:

- ▶ «Дальневосточный федеральный округ» - для поддержки предпринимателей, зарегистрированных на территории ДФО;
- ▶ «Северо-Кавказский федеральный округ» - для поддержки предпринимателей зарегистрированных на территории СКФО;
- ▶ «Моногорода» - для кредитования субъектов МСП, зарегистрированных или ведущих деятельность на территории монопрофильных муниципальных подразделений;
- ▶ «Сельскохозяйственная кооперация» - для поддержки сельскохозяйственных кооперативов и крестьянских хозяйств;
- ▶ «Женское предпринимательство» и «Мама-предприниматель» - для поддержки бизнеса, созданного женщинами;
- ▶ «Предприниматели старше 45 лет» - для поддержки предпринимателей старше 45 лет;
- ▶ «Спорт и спортивная инфраструктура» - для финансирования проектов субъектов МСП в сфере развития физической культуры и спорта;
- ▶ «Молодежь» и «Лица с ОВЗ» - для поддержки предприятий, созданных предпринимателями до 30 лет, и предприятий, созданных лицами с ОВЗ или в штате которых находятся граждане из данной категории.

Также в продуктовой линейке Банка присутствуют специальные продукты для финансирования приоритетных ниш: участников закупок в рамках 214-ФЗ и 223-ФЗ; предпринимателей, реализующих высокотехнологичные «стартапы» и проекты под залог прав на интеллектуальную собственность; субъектов МСП, сотрудничающих с ООО «Метро Кэш энд Кэрри Россия» по открытию минимаркетов шаговой доступности «Фасоль»; субъектов МСП-поставщиков ООО «Вайлдберриз»; экспортно ориентированных субъектов МСП; субъектов МСП из сферы туризма; предпринимателей, чей бизнес способствует развитию городской экономики и созданию комфортной городской среды.

FS 14

В целях упрощения доступа лиц с ограниченными возможностями здоровья (ОВЗ) к финансовым услугам Банк разработал специальный кредитный продукт в рамках базовых продуктов «Оборотное кредитование» и «Инвестиционное кредитование». Данный кредитный продукт предполагает кредитование субъектов МСП по ставке от 8 % годовых. Указанные условия кредитования доступны субъектам МСП, удовлетворяющие следующим критериям:

1. Индивидуальный предприниматель, являющийся лицом с ОВЗ или юридическое лицо, 20% и более долей в уставном капитале которого принадлежит лицам с ОВЗ,

и/или
2. Субъект МСП обеспечивает занятость лицам с ОВЗ при условии, что по итогам 12 месяцев, предшествующих месяцу подачи заявки на получение кредита в Банке, среднесписочная численность лиц с ОВЗ составляет не менее 25%, а доля расходов в фонде оплаты труда, приходящихся на лиц с ОВЗ, - не менее 12%.

Основные изменения продуктовой линейки в 2020 году в области социально значимых направлений были связаны с реализацией антикризисной поддержки субъектов МСП и запуском направления кредитования самозанятых граждан.

МЕРЫ АНТИКРИЗИСНОЙ ПОДДЕРЖКИ СУБЪЕКТОВ МСП

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации № 422 Банк разработал и утвердил специальный антикризисный продукт прямого кредитования «Поддержка и сохранение занятости работников МСП», предназначенный для субъектов МСП, которые осуществляют деятельность не менее 1 года в одной или нескольких отраслях или видах деятельности, в наибольшей степени пострадавших в результате распространения новой коронавирусной инфекции. Кредит предоставлялся на срок не более 12 месяцев на неотложные нужды для поддержки и сохранения занятости. Ставка по продукту первые шесть месяцев составляла 0% , далее – 3,5% годовых. Сумма кредита рассчитывалась по формуле в соответствии с правилами предоставления субсидий, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации № 422. Обеспечением кредита являлось поручительство ВЭБ.РФ в размере 75% от суммы основного долга по кредитному договору.

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации № 696 АО «МСП Банк» был разработан антикризисный продукт прямого кредитования «Кредит на возобновление деятельности субъектов МСП», предназначенный для субъектов МСП, которые осуществляют деятельность в одной или нескольких отраслях или видах деятельности в наибольшей степени пострадавших в результате распространения новой коронавирусной инфекции или требующих поддержки для возобновления деятельности. Ставка по продукту составляла 2%. Продукт предусматривал возможность списания основного долга при сохранении численности занятых. В иных случаях основной долг подлежит погашению, а процентная ставка – повышению. Кредитные средства могли быть израсходованы на возобновление деятельности субъектов МСП. Сумма кредита рассчитывалась по формуле, установленной правилами субсидирования, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации № 696. Обеспечением кредита являлось поручительство ВЭБ.РФ в размере 85% от суммы основного долга по кредитному договору.

КРЕДИТОВАНИЕ САМОЗАНЯТЫХ ГРАЖДАН

Банк начал кредитовать самозанятых граждан с 1 июля 2020 года. Цель кредита – на развитие предпринимательской деятельности.

Кредиты предоставляются как действующим, так и начинающим предпринимателям со сроком регистрации от 0 месяцев. Кредиты сроком до 36 месяцев предоставляются без обеспечения (в пределах лимита кредитного риска на заемщика в сумме до 1 млн рублей включительно). В случае, если лимит кредитного риска на Заемщика превысит 1 млн рублей (срок до 60 месяцев), по каждому новому кредиту необходимо обеспечение в объеме не менее 70% от суммы кредита в виде поручительств и/или залога.

Также в Банке действует программа рефинансирования кредитов, выданных физическим лицам для развития предпринимательской деятельности. Максимальный размер кредита составляет не более общей суммы рефинансируемых кредитов по данным Бюро кредитных историй, но не более 1 млн рублей. При этом рефинансирование также могут получить самозанятые граждане, которые только зарегистрировались в таком статусе. Кредит предоставляется на срок до 36 месяцев без обеспечения.

Специально для самозанятых граждан Банк разработал упрощенную процедуру прохождения заявок и специальную модель оценки, которая обеспечивает быстрое рассмотрение обращений и сокращенный перечень документов. Таким образом, для получения кредита требуется в онлайн-формате заполнить заявку и анкету через систему дистанционного кредитования банка АИС НГС (smbfin.ru), а также приложить справки из сервиса «Мой налог». Счет для оформления кредита может быть открыт в любом банке.

Поддержка субъектов МСП приоритетных групп и субъектов МСП, осуществляющих деятельность в социально значимых нишах/направлениях, осуществляется Банком на условиях, соответствующих нижней границе рынка и на льготных условиях (на условиях значительно ниже рыночных).

FS 7

Сведения об объемах поддержки указанных выше категорий субъектов МСП
приведены далее (по состоянию на конец отчетного периода, в тыс. руб.)¹¹:

№	Направление поддержки, имеющее особую социальную значимость	2018 г.		2019 г.		2020 г.	
		Кредитный портфель	Гарантийная поддержка	Кредитный портфель	Гарантийная поддержка	Кредитный портфель	Гарантийная поддержка
1	Моногорода	4 579 762	491 467	3 110 837	237 040	4 261 206	287 743
2	Молодежь	0	0	1 068 586	0	366 567	-
3	Женщины-предприниматели	7 670 917	621 242	1 508 136	1 214 129	8 351 534	1 251 165
4	Предприниматели старше 45 лет	0	-	683 750	-	3 211 448	-
5	Спорт	232 250	-	1 152 000	-	1 162 165	-
6	Лица с ОВЗ	0	-	110 000	-	174 311	-
7	ДФО	4 082 468	2 374 595	6 498 435	2 576 060	10 495 607	2 506 038
8	СКФО	584 304	370 585	528 620	1 743 396	4 139 211	2 251 239
9	Сельхозкооперация	311 829	-	853 187	-	885 517	-

¹¹Один субъект МСП может относиться к нескольким направлениям поддержки, что исключает возможность суммирования по графам

6.5. Благотворительность

Благотворительность является важной составляющей деятельности Банка в области устойчивого развития, отражающей его стремление принимать активное участие в жизни общества.

В 2020 году в рамках соглашений о развитии предпринимательских инициатив среди студенчества между АО «Корпорация «МСП», Банком и региональными вузами, где экономика является одним из профильных направлений, реализованы на благотворительных началах конкурсы студенческих бизнес-планов, подготовленных с использованием Портала Бизнес-навигатора МСП, в 3 вузах: Ярославском государственном университете им. П.Г. Демидова, Ростовском государственном экономическом университете (РИНХ) и Тульском государственном университете.

В 2020 году работники Банка приняли участие на индивидуальной основе в акции взаимопомощи #МыВместе Общероссийского народного фронта, поддержав врачей, работавших в «красной зоне» во время пандемии коронавирусной инфекции.

6.6. Повышение качества профессиональной деятельности организаций-партнеров Банка

Данное направление реализуется путем передачи накопленного Банком опыта и аналитической информации организациям-партнерам и субъектам МСП, а также осуществления консультационной поддержки по кругу вопросов, имеющих отношение к развитию приоритетных сфер экономики. На практике это воплотилось:

- ▶ в разработке Банком специальных документов, в частности, Единых стандартов кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства; Единых механизмов (стандартов) секьюритизации портфеля кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства;
- ▶ в предоставлении агентам актуальной информации о продуктах и требованиях Банка в части кредитно-гарантийной поддержки субъектов МСП с целью повышения компетенций агентов в области продуктов, процессов, требований АО «МСП Банк» для повышения качества отбора заявок, направляемых в Банк;
- ▶ в организацию института персональных менеджеров агентов, которые с определенной периодичностью осуществляют обучение, в том числе путем проведения встреч, аудио- и видео-конференций, оказывают консультационную и оперативную поддержку в процессе взаимодействия с Банком.

6.7. Противодействие коррупции

В целях реализации положений Федерального закона от 25 декабря 2008 г. № 273-ФЗ «О противодействии коррупции», в том числе статьи 13.3, исполнения подпунктов «б» – «д» пункта 23 Указа Президента Российской Федерации от 2 апреля 2013 г. № 309 «О мерах по реализации отдельных положений Федерального закона «О противодействии коррупции», а также требований иных нормативных правовых актов Российской Федерации в сфере противодействия коррупции, в соответствии с пунктом 2.21 Методических рекомендаций по организации управления рисками и внутреннего контроля в области предупреждения и противодействия коррупции в акционерных обществах с участием Российской Федерации, утвержденных приказом Росимущества от 02.03.2016 № 80, все проводимые в Банке мероприятия по предупреждению и противодействию коррупции формализованы во внутренних нормативных документах Банка.

Таким образом, в целях построения целостной системы антикоррупционных мер за 2017- 2020 годы было актуализировано, разработано и принято 20 внутренних нормативных документов Банка по предупреждению и противодействию коррупции¹².

В 2020 году был пересмотрен и расширен Перечень должностей Банка, при назначении на которые и при замещении которых работники Банка обязаны представлять сведения о своих доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера, а также сведения о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера своих супругов и несовершеннолетних детей, заполняемые с использованием специального программного обеспечения «Справка БК».

Принятые внутренние нормативные документы обеспечивают формирование контрольной среды, создавая в Банке негативное отношение к коррупционному поведению, и устанавливают управленческие механизмы корпоративного уровня, которые определяют цели, правила, нормы и принципы деятельности Банка.

В 2020 году в Банке функционировала Комиссия по противодействию коррупции, соблюдению требований к деловому поведению работников Банка и урегулированию конфликта интересов в формате очных заседаний посредством аудио или видеосвязи (в режиме конференции). В состав Комиссии входят 8 работников Банка и 2 независимых члена. В 2020 году проведено 6 (шесть) заседаний указанной комиссии.

В Банке осуществляется прием обращений о фактах коррупции с использованием интерактивного канала взаимодействия с заявителями («горячая линия»), официального сайта Банка в сети Интернет, посредством почты и при личном приеме.

205-2

Банк информирует работников, контрагентов и общественность о принятых в Банке антикоррупционных стандартах деятельности, в том числе путем размещения соответствующей информации на сайте Банка в сети Интернет (раздел «Противодействие коррупции», <https://www.mspbank.ru/inf-disclosure/anti-corruption/>).

¹²С документами в области противодействия коррупции, действующими в Банке, можно ознакомиться по адресу:
<https://www.mspbank.ru/inf-disclosure/anti-corruption/>

В соответствии с Антикоррупционной политикой Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (далее – Антикоррупционная политика), опубликованной на официальном сайте Банка с 21.06.2017, Банк строит и развивает отношения со своими контрагентами на основе принципов добросовестности и должной осмотрительности. Банк при заключении гражданско-правового договора знакомит своего контрагента с содержанием Антикоррупционной политики и предлагает включить в договор антикоррупционную оговорку, которая предусматривает обязательство контрагента по соблюдению Антикоррупционной политики и последствия для сторон в случае совершения одной из сторон коррупционного правонарушения.

Банк устанавливает и реализует процедуры по проверке контрагентов на предмет добросовестности и благонадежности, в том числе по изучению доступной информации о деловой репутации контрагентов.

В соответствии с пунктом 4.20.4 Антикоррупционной политики структурное подразделение, выполняющее функции по профилактике коррупционных и иных правонарушений, ежегодно информирует Наблюдательный совет Банка об имеющихся в Банке политиках и методах противодействия коррупции, о состоянии работы по противодействию коррупции, эффективности антикоррупционных стандартов и процедур Банка, мер в сфере профилактики коррупционных и иных правонарушений, о реализации Плана противодействия коррупции Банка. Все члены Наблюдательного совета Банка (9 человек) были проинформированы об имеющихся в Банке политиках и методах противодействия коррупции, в том числе впервые избранные в 2020 году члены Наблюдательного совета Банка.

Все работники, имевшие трудовые отношения с Банком в 2018–2020 годах, также были проинформированы о действующих в Банке политиках и методах противодействия коррупции.

В целях профилактики коррупционных и иных правонарушений в Банке в 2020 году проведены следующие мероприятия:

- ▶ семинар «Представление сведений о доходах, расходах, имуществе и обязательствах имущественного характера» для Руководства Банка;
- ▶ тренинг по вопросам противодействия коррупции, соблюдения работниками АО «МСП Банк» запретов, ограничений, обязанностей и требований к деловому поведению для всех работников АО «МСП Банк» с использованием корпоративной электронной почты;
- ▶ всем работникам Банка направлено информационное письмо посредством корпоративной электронной почты в части запретов получения/дарения подарков.

При приеме на работу бывших государственных и муниципальных служащих Банк неукоснительно следует правилам статьи 64.1 Трудового кодекса Российской Федерации и статьи 12 Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».

Всем вновь принятым в Банк работникам направляется на ознакомление по корпоративной электронной почте «Памятка работникам АО «МСП Банк» по профилактике коррупционных и иных правонарушений.

В 2020 году было организовано повышение квалификации работников Департамента управления персоналом Банка, в функциональные обязанности которых входит участие в профилактике коррупционных и иных правонарушений, по образовательной программе «Дисциплинарные взыскания за коррупционные правонарушения: судебная практика», «Противодействие коррупции в закупках». Обучение проводилось Антикоррупционным центром при НИУ Высшая школа экономики.

Сведения о повышении квалификации в сфере противодействия коррупции в разбивке по регионам и по категориям работников приведены в Приложении 2.

Актуализация нормативной базы Банка в сфере противодействия коррупции продолжается в 2021 году.

6.8. Практика закупочных процедур

102-9

В соответствии со Стратегией развития Банк стремится к повышению эффективности системы закупок.

Основными принципами закупочной деятельности Банка являются:

- ▶ информационная открытость закупок: открытость закупочной деятельности Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации для обеспечения возможности принятия большинством потенциальных контрагентов решения об участии в закупочных процедурах Банка;
- ▶ равноправие, справедливость, отсутствие дискриминации и необоснованных ограничений конкуренции по отношению к участникам закупки: выбор поставщиков, подрядчиков, исполнителей при конкурентном отборе осуществляется на основе равных конкурентных возможностей при отсутствии дискриминации и необоснованных ограничений по отношению к участникам закупок в соответствии с обоснованными требованиями к потенциальным участникам закупочных процедур и закупаемым товарам, работам, услугам;
- ▶ целевое и экономически эффективное расходование денежных средств на приобретение товаров, работ, услуг и реализация мер, направленных на сокращение издержек заказчика: выбор технико-коммерческих предложений по всей совокупности ценовых и неценовых заранее установленных критериев, определяющих экономическую и иную требуемую эффективность закупки;
- ▶ прозрачность и управляемость закупочной деятельности: планирование, учет, мониторинг, контроль и аудит закупочной деятельности на всех этапах ее осуществления в Банке;
- ▶ профессионализм и компетентность работников, участвующих в закупочной деятельности Банка: безупречное выполнение действий, предписанных регламентирующими закупки документами.

При осуществлении закупок Банк, в первую очередь, приобретает товары, местом происхождения которых является Российская Федерация, а также работы (услуги), выполняемые (оказываемые) российскими лицами.

В 2020 году актуализированы внутренние нормативные документы АО «МСП Банк», ранее утвержденные Правлением Банка, в сфере закупочной деятельности:

- ▶ Положение о закупочной комиссии АО «МСП Банк»;
- ▶ Положение об организации закупочной деятельности Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»);
- ▶ Закупочная политика АО «МСП Банк».

В соответствии с 223-ФЗ Положение о закупке и требуемая информация о закупках, планируемых и проводимых АО «МСП Банк», размещаются в информационно-телекоммуникационной сети Интернет на официальном сайте в единой информационной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд (www.zakupki.gov.ru). Все конкурентные закупки проводились в электронной форме на электронной площадке АО «ЕЭТП» (www.roseltorg.ru).

204-1

В 2020 году практически весь объем закупок пришелся на российских поставщиков и подрядчиков, т.е. на поставщиков и подрядчиков, образованных и зарегистрированных в соответствии с российским законодательством. У иностранных поставщиков в 2020 году было осуществлено 2 закупки, однако их доля в общем объеме закупок незначительна.

В разделе 17 настоящего отчета представлена информация о закупке товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц у субъектов МСП за 2020 год.

6.9. Ответственная трудовая практика

6.9.1. Основы политики управления персоналом Банка

Основой трудовой практики Банка являются:

- ▶ строгое соблюдение требований Трудового кодекса Российской Федерации,
- ▶ мотивация работников за счет обеспечения конкурентоспособного уровня оплаты труда,
- ▶ комплексная социальная поддержка,
- ▶ обеспечение безопасных и комфортных условий труда,
- ▶ обучение и реализации карьерного потенциала работников.

В целях ведения ответственной трудовой практики Банк:

- ▶ добивается максимально возможной прозрачности в работе органов управления Банка, создает условия для беспрепятственного доступа руководителей к информации о деятельности Банка в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации;
- ▶ исключает какие-либо проявления дискриминации работников Банка по политическим, религиозным, национальным и другим подобным мотивам при решении вопросов о приеме на работу, оплате труда и продвижении по службе;
- ▶ ценит своих работников, относится к ним с должным доверием и уважением, заинтересован в формировании долгосрочных отношений с ними на основе трудового законодательства Российской Федерации и уважения к правам человека;
- ▶ постоянно поддерживает и развивает уровень профессиональной подготовки работников, использует систему постоянного обучения и повышения их квалификации посредством обеспечения участия работников Банка в профессиональных семинарах и тренингах, а также путем наставничества, основное внимание при этом уделяя своевременной актуализации знаний ввиду постоянно меняющейся нормативной правовой базы Российской Федерации и Банка России;
- ▶ поддерживает инициативу и принимает меры к созданию условий, способствующих самостоятельному повышению уровня профессиональных знаний путем предоставления каждому работнику постоянного доступа на рабочих местах к регулярно обновляемым информационно-консультационным ресурсам Банка, содержащим актуальную нормативно-правовую базу и другие полезные в работе материалы и сведения;
- ▶ повышает вовлеченность работников в процессы по улучшению качества обслуживания клиентов, расширению перечня предлагаемых услуг и повышению эффективности деятельности Банка в целом путем привлечения их к участию в процедурах оперативного планирования, а также к разработке стратегических планов развития, опираясь на принципы гласности и корпоративного управления;

- ▶ повышает заинтересованность работников в результативности деятельности Банка путем совершенствования системы материальной мотивации работников Банка, основанной на объективной оценке их деятельности с целью определения справедливого размера вознаграждений за труд, и усиления зависимости системы вознаграждений от масштабов деятельности Банка и принимаемых им рисков;
- ▶ поддерживает уровень оплаты труда, соответствующий уровню оплаты труда в отрасли и требованиям Банка России в отношении формирования системы вознаграждений работников кредитных организаций, а также адекватной эффективности деятельности каждого работника;
- ▶ принимает меры по повышению уровня социальной ответственности, способствует социальному благополучию работников, обеспечивает добровольное корпоративное медицинское страхование, способствуя укреплению здоровья работников;
- ▶ рассматривает развитие кадрового потенциала как одну из основ своего долгосрочного, устойчивого развития;
- ▶ создает у каждого работника чувство сопричастности к выполнению миссии Банка и реализации стратегических задач.

В соответствии со Стратегией развития одной из приоритетных задач Банка является создание возможностей для развития и удержания лучших профессионалов для поддержки продуктовой, технологической и территориальной диверсификации бизнеса.

Кадровая политика Банка направлена на:

- ▶ создание сильной команды работников, нацеленных на постоянные улучшения, мотивированных на выполнение стоящих перед Банком задач, предоставление высококачественных услуг и удовлетворение потребностей клиентов;
- ▶ формирование корпоративной культуры, внедрение инноваций, постоянное совершенствование, командную работу, ответственность за результат и профессиональный рост;
- ▶ создание условий для полной реализации потенциала работников, возможностей для их профессионального роста и развития;
- ▶ повышение качества, эффективности и результативности труда работников Банка;
- ▶ обеспечение поддержки изменений, дальнейшего роста масштабов деятельности Банка;
- ▶ повышение инновационности работников: способности и желания работников генерировать новые идеи, осваивать новые подходы и внедрять новые решения в жизнь.

Коллективный договор в Банке отсутствует. В соответствии с требованиями ст. 74 и 180 Трудового кодекса Российской Федерации уведомление работников в отношении существенных изменений в деятельности Банка осуществляется не менее чем за 2 месяца. В соответствии со Стратегией развития в Банке реализован ряд инициатив, ключевые из которых описаны ниже.

6.9.2. Совершенствование организационной структуры и управление численностью персонала

В Банке внедрена структура, позволяющая оперативно реагировать на меняющиеся бизнес-задачи и рыночную конъюнктуру.

Изменение организационной структуры – постоянный процесс, зависящий от потребностей бизнеса. Организационная структура адаптируется с учетом анализа результатов работы, оценки потребностей в выполнении бизнес-задач, а также с учетом планов развития.

В Банке внедрены подходы проектного управления для целей изменения текущей деятельности, создания новых сервисов и технологий, децентрализации принятия решений.

В 2020 году установлена квота для трудоустройства инвалидов исходя из среднесписочной численности с учетом аттестации рабочих мест и специальной оценки условий труда в размере 7 рабочих мест, принято на работу 7 инвалидов.

102-7

Общие сведения о численности работников, а также о найме новых работников и текучести кадров Банка приведены ниже:

№	Показатель	Ед. изм.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
1	Численность работников Банка (на 31 декабря отчетного года)	чел.	505	559	601
2	Количество работников, принятых на работу в Банк	чел.	154	129	115
3	Коэффициент оборота работников по приему на работу ¹³	%	30%	23%	19%
4	Количество работников, покинувших Банк	чел.	98	76	71
5	Коэффициент оборота работников по выбытию	%	19%	14%	12%

Основными факторами изменения численности Банка в период с 2018 по 2020 годы являлись:

- ▶ увеличение объемов прямого кредитования,
- ▶ обеспечение прямой кредитно-гарантийной поддержки субъектов МСП по приоритетным направлениям,
- ▶ участие Банка в реализации постановлений Правительства Российской Федерации № 422, № 696,
- ▶ развитие региональной сети Банка – в 2020 году созданы дополнительно 6 УРМ.

Подробные сведения о численности и о текучести работников Банка в разбивках по гендерным группам и по регионам присутствия Банка приведены в Приложении 2.

¹³Коэффициент оборота по приему на работу рассчитан путем деления числа принятых на работу за год к численности на конец года. Коэффициент оборота по выбытию рассчитан путем деления числа уволенных по всем основаниям за год к численности на конец года.

6.9.3. Совершенствование системы оплаты труда и мотивации работников

Ключевая задача деятельности Банка в области оплаты труда и мотивации работников состоит в том, чтобы предложить гибкую, прозрачную, конкурентоспособную систему оплаты труда и мотивации работников, которая соответствует заявленному высокому профессиональному уровню работников и приоритетным стратегическим задачам Банка.

Структура общего размера вознаграждения работников предусматривает:

- ▶ фиксированную часть оплаты труда — оклады, компенсационные и стимулирующие выплаты, не связанные с результатами деятельности, социальные выплаты;
- ▶ нефиксированную часть оплаты труда — премиальные выплаты, зависящие как от результативности и эффективности Банка в целом и эффективности деятельности каждого структурного подразделения, так и от индивидуального вклада каждого работника, и учитывающие, в числе прочего, особые достижения, разработку и реализацию инновационных решений, участие в значимых для Банка проектах, исполнительскую и трудовую дисциплину.

Соотношение долей фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности работника.

С целью дополнительной мотивации может применяться нематериальное стимулирование работников, которое предусматривает в том числе:

- ▶ присвоение звания «Лучший работник года» с вручением награды «Лучший работник года» и почетной грамоты «Лучший работник года»;
- ▶ награждение почетной грамотой «Благодарность Председателя Правления».

401-2

Для работников в Банке предусмотрен ряд льгот и социальных программ. К числу льгот и социальных программ относятся:

- ▶ программа ДМС;
- ▶ программа страхования от несчастного случая. Программа предусматривает страхование следующих рисков: смерть работника в результате несчастного случая или болезни, наступление инвалидности I, II, III группы в результате несчастного случая, травма или иное повреждение здоровья, полученные в результате несчастного случая, первичное диагностирование смертельно-опасного заболевания (впервые развившегося и диагностированного);
- ▶ санаторно-курортное лечение для работников-предпенсионеров (обеспечение путевками в санатории г. Пятигорска);

- ▶ дополнительные дни отдыха: для решения социально-бытовых и личных вопросов всем работникам Банка в течение календарного года предоставляются 3 дополнительных дня отдыха, которые оплачиваются в размере дневной ставки;
- ▶ социальные выплаты:
 - ▶ выплата в связи с уходом в ежегодный оплачиваемый отпуск производится работнику Банка, отработавшему в Банке не менее 6 месяцев, при использовании им части ежегодного оплачиваемого отпуска продолжительностью не менее 14 календарных дней в размере 2 должностных окладов не чаще 1 раза в год,
 - ▶ выплата материальной помощи в связи с рождением (усыновлением/удочерением) ребенка производится родителям (усыновителям) ребенка в размере 3 должностных окладов единовременно,
 - ▶ выплата материальной помощи работнику в связи со смертью близких родственников (супруга (супруги), родителей, детей, в том числе усыновленных/удочеренных) производится в размере 1 должностного оклада единовременно.

404-3

В Банке реализована система оценки результативности работников, основанная на ключевых показателях эффективности (КПЭ). Сведения о доле работников, для которых была проведена оценка результативности, приведены далее:

№	Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.
1	Доля работников, прошедших периодическую оценку результативности и развития карьеры	94%	86%	94%
2	Доля работников-мужчин, прошедших периодическую оценку результативности и развития карьеры	91%	86%	94%
3	Доля работников-женщин, прошедших периодическую оценку результативности и развития карьеры	95%	87%	94%
4	Доля прошедших периодическую оценку работников категории "Руководители"	100%	100%	100%
5	Доля прошедших периодическую оценку работников категории "Специалисты и служащие"	97%	89%	96%
6	Доля прошедших периодическую оценку работников категории "Рабочие"	0%	0%	0%

6.9.4. Создание программ обучения и развития

404-2

Банк поддерживает стремление работников к постоянному повышению знаний и профессионального уровня. Основными целями системы обучения и развития работников Банка являются:

- ▶ обеспечение соответствующего профессионального уровня работников, развитие компетенций, необходимых для качественного выполнения поставленных перед Банком задач;
- ▶ формирование и развитие корпоративной культуры Банка;
- ▶ повышение вовлеченности работников в рабочий процесс, в реализацию стратегических инициатив Банка;
- ▶ повышение адаптивности работников Банка к меняющимся условиям;
- ▶ создание сильной команды работников Банка.

Процесс обучения и развития включает в себя следующие основные этапы:

- ▶ анализ перспективных планов развития Банка, изменений в технологиях и бизнес-процессах, выявление и прогнозирование потребностей в развитии;
- ▶ планирование развивающих мероприятий с учетом возможностей Банка, приоритетов и нормативов обучения, а также потенциала работников;
- ▶ организация и проведение развивающих мероприятий;
- ▶ оценка и анализ эффективности обучения по критериям качества организации обучения, степени усвоения знаний и влияния обучения на эффективность рабочего поведения работников.

Программы развития навыков и обучения работников Банка реализуются с привлечением подрядных организаций и включают профильные курсы, тренинги, семинары и программы переобучения или переподготовки. Программы обучения, в которых участвуют работники Банка, охватывают в том числе вопросы, связанные с проблематикой устойчивого развития (обучение Стандартам GRI, антикоррупционной практике, охране труда и технике безопасности и т.д.).

404-1

Среднегодовой объем обучения работников Банка составил (часов на человека):

№	Показатель	2018 г.	2019 г.	2020 г.
1	Среднегодовой объем обучения в расчете на одного работника Банка ¹⁴	14,5	13,0	6,99
2	Среднегодовой объем обучения работников мужского пола	13,8	12,5	9,97
3	Среднегодовой объем обучения работников женского пола	15,1	13,5	4,65
4	Среднегодовой объем обучения в расчете на одного работника категории "Руководители"	45,1	27,1	46,37
5	Среднегодовой объем обучения в расчете на одного работника категории "Специалисты и служащие"	12,9	12,1	4,28
6	Среднегодовой объем обучения в расчете на одного работника категории "Рабочие"	0,0	15,0	0,0

С 2017 года корпоративное обучение в Банке строится в соответствии с моделью - 70:20:10, где:

- 70%** - это обучение на практике (обучение на рабочем месте через реализацию новых, более сложных задач, получение обратной связи от руководителя, коучинг, через проектную деятельность и саморазвитие);
- 20%** - обучение на примере других людей (через социальное взаимодействие - пример руководителя, коллег, мастер-классы с работниками или приглашенными представителями других организаций, достигшими значительных результатов в бизнесе);
- 10%** - очное внутреннее и внешнее обучение (тренинги, семинары, круглые столы, форумы, конференции и пр.).

В соответствии с вышеуказанной моделью были внедрены дополнительные инструменты, направленные на обучение и развитие работников Банка:

- ▶ корпоративная библиотека, направленная на развитие профессиональных компетенций работников;
- ▶ раздел «Обучение и развитие» на внутреннем корпоративном портале Банка, в котором на постоянной основе публикуются материалы, направленные на обучение и развитие (презентации, вебинары, методические материалы, видео-записи внутренних корпоративных тренингов и пр.).

Интенсивность программ обучения увеличивается год от года. Поэтому несмотря на снижение среднего числа часов обучения одного работника, объем новых знаний и компетенций, получаемых работниками, не снижается. Банку удалось снизить количество обучающих мероприятий с привлечением внешних подрядчиков в области обучения, при этом существенно увеличить объем знаний, умений и навыков, которые работники получают с использованием внутрибанковских инструментов.

¹⁴Показатель рассчитывается на основе численности на 31 декабря отчетного года. Показатель в разбивке по гендеру и по категориям рассчитывается на основе численности по соответствующему гендеру или категории на 31 декабря отчетного года

6.10. Охрана здоровья и безопасность труда

Деятельность Банка в области охраны труда направлена на обеспечение безопасных и здоровых условий труда, обеспечение безопасности производственных процессов и безопасности производства работ, снижение производственного травматизма и профессиональной заболеваемости.

Для обеспечения безопасности труда в условиях пандемии коронавирусной инфекции, согласно рекомендациям Минздрава и Роспотребнадзора, в Банке были осуществлены дополнительные меры, которые способствуют приостановлению распространения инфекции:

- ▶ разработана памятка по соблюдению требований охраны труда при дистанционной работе в связи с распространением коронавирусной инфекции и инструкция для работников, приступающих к работе в офисе после режима дистанционной работы;
- ▶ организовано еженедельное тестирование работников Банка на предмет выявления коронавирусной инфекции (не менее 30% от работающих в офисе работников);
- ▶ осуществляется регулярный контроль температуры тела работников Банка;
- ▶ все работники Банка обеспечены средствами индивидуальной защиты: масками и перчатками.

403-1

403-8

В соответствии с требованиями Трудового кодекса Российской Федерации и Приказа Министерства труда и социальной защиты Российской Федерации от 19 августа 2016 г. № 438н «Об утверждении типового положения о системе управления охраной труда» в Банке внедрена Система управления охраной труда (СУОТ), которая является частью общей системы управления Банка и обеспечивает управление рисками в области охраны здоровья и безопасности труда, связанными с деятельностью Банка.

С целью постоянного улучшения и совершенствования деятельности в области обеспечения безопасности производственных процессов в Банке введено в действие Положение об организации работ по охране труда, которое устанавливает основные направления работы по охране труда.

В Банке также внедрено Положение о системе управления охраной труда, которое определяет Политику в области охраны труда и устанавливает единую систему организации работы по охране труда.

Ключевыми принципами Политики в области охраны труда являются:

- ▶ соответствие условий труда на рабочих местах работников Банка требованиям охраны труда;
- ▶ обеспечение Банком безопасности и сохранения здоровья работников путем предупреждения происшествий и случаев ухудшения состояния здоровья работников, профилактики и предупреждения производственного травматизма и профессиональных заболеваний;
- ▶ планирование мероприятий по улучшению условий и снижению уровней профессиональных рисков и непрерывное повышение эффективности СУОТ;
- ▶ выполнение требований охраны труда, содержащихся в законодательстве Российской Федерации, а также в правилах безопасности, санитарных нормах и правилах, государственных стандартах, организационно-методических документах, инструкциях по охране труда для создания здоровых и безопасных условий труда.

Основными направлениями деятельности Банка в области охраны труда являются:

- ▶ определение применимых к деятельности Банка требований законодательных и других нормативных правовых актов Российской Федерации в области охраны труда и обеспечение их соблюдения работниками Банка;
- ▶ поддержание в рабочем состоянии процедуры идентификации опасностей с целью предупреждения несчастных случаев, профессиональных заболеваний, аварийных ситуаций, своевременного установления и устранения причин их вызывающих;
- ▶ формирование на основе специальной оценки условий труда и результатов оценки рисков приоритетных целей в области охраны труда, направленных на реализацию Политики, периодический анализ степени выполнения целей в области охраны труда;
- ▶ разработка обязанностей, ответственности и полномочий в системе управления охраной труда, доведение их до каждого работника Банка, реализация идеи о том, что управление охраной труда в Банке осуществляется руководителями и работниками Банка всех уровней;
- ▶ организация необходимого обучения, повышения квалификации и компетентности работников Банка в области охраны труда, подготовки работников Банка к действиям в условиях возникновения аварийных и чрезвычайных ситуаций;
- ▶ информирование работников Банка о состоянии условий и охраны труда, классе условий труда;
- ▶ организация системы эффективного мониторинга за соблюдением требований охраны труда, проведение предупреждающих и корректирующих действий с целью обеспечения соответствия деятельности и системы управления охраной труда Банка требованиям применимых законодательных и других нормативных правовых актов Российской Федерации.

В целях обеспечения безопасных условий труда работников-инвалидов в Банке определен порядок организации рабочих мест и условий труда работников-инвалидов.

403-7

В договорах с подрядчиками устанавливаются их обязательства и ответственность по соблюдению требований охраны труда. В Банке установлен порядок допуска подрядчиков на объекты (территорию) Банка, действует Положение о допуске подрядных организаций на объекты (территорию) АО «МСП Банк». Данное Положение устанавливает общие требования к организации безопасного проведения работ и оказания услуг подрядными организациями на объектах (территории) Банка.

403-2

403-3

403-4

В Банке функционирует Комиссия по охране труда в качестве представителя работодателя, которая выполняет функции, предусмотренные ст. 218 ТК РФ, в частности, данная Комиссия организует совместные действия работодателя и работников по обеспечению требований охраны труда, предупреждению производственного травматизма и профессиональных заболеваний, а также организует проведение проверок условий и охраны труда на рабочих местах и информирование работников о результатах указанных проверок.

Комиссия по охране труда создана также для осуществления внутренних проверок (аудита) функционирования установленных правил и процедур системы управления охраны труда, включающих в себя меры по выявлению, оценке и снижению уровней профессиональных рисков (приказ № 6 от 20.01.2020). Данная комиссия охватывает всех работников Банка.

Для оценки эффективности функционирования системы управления охраной труда в Банке внедрено Положение о проведении внутреннего аудита и оценки результатов деятельности по охране труда. В частности, в указанном Положении определены методы оценки уровня профессиональных рисков.

В целях осуществления производственного контроля за соблюдением требований санитарных правил и выполнением санитарно-противоэпидемических (профилактических) мероприятий в Банке внедрена Программа производственного контроля.

Также в Банке регулярно проводится внутренний аудит системы управления охраной труда. Внутренний аудит определяет соответствие деятельности и результатов в области охраны труда запланированным мероприятиям, а также оценивает эффективность и действенность системы управления охраны труда в соответствии с Положением о системе управления охраной труда в АО «МСП Банк».

Внутренний аудит предусматривает:

- ▶ выявление опасностей, профессиональных рисков и рисков травмирования, регулярный анализ и оценку нарушений требований инструкций и правил по охране труда в Банке;
- ▶ оценку степени риска работника при производстве работ;
- ▶ снижение уровня профессиональных рисков, способствующих возникновению несчастных случаев и профессиональных заболеваний работников в Банке;
- ▶ выявление элементов СУОТ, требующих улучшения, формирование предложений в план мероприятий по управлению рисками в структурных подразделениях Банка.

В 2020 году осуществлены внутренний аудит и идентификация рисков Департамента информационных технологий, Юридического департамента и Службы административной поддержки.

Также в Банке было проведено анкетирование работников, по результатам которого подготовлена информационно-аналитическая записка по выявленным источникам опасности, ситуаций или действий, которые могут привести к травме или ухудшению состояния здоровья работников.

403-5

В 2020 году в Банке актуализировано Положение об организации обучения по охране труда и проверки знаний требований безопасности и охраны труда работников. На основании данного Положения в Банке регулярно проводится обучение и проверка знаний по безопасности труда для работников. Обучение работников проводится с использованием технических средств обучения и наглядных пособий (инструкций), проверка знаний работников проводится дистанционно с применением программы для тестирования.

Обучение работников по охране труда происходит посредством проведения инструктажей два раза в год и обучения по соответствующим программам обучения с периодичностью раз в три года. Инструктаж на рабочем месте включает ознакомление с Инструкцией по оказанию первой помощи пострадавшим.

403-9

403-10

В Банке отсутствуют работники с высоким риском производственного травматизма и/или высоким риском профессиональной заболеваемости. На основании специальной оценки условий труда по результатам измерений вредных и опасных производственных факторов рабочие места работников Банка отнесены к рабочим местам с допустимыми условиями труда (2 класс условий труда). Информация о результатах специальной оценки условий труда размещена на сайте Банка.

№	Показатель	Ед. изм.	2018 г.	2019 г.	2020 г.	Комментарий
1	Количество пострадавших в результате несчастных случаев на производстве	чел.	1	0	0	В 2018 г. имел место один легкий несчастный случай на производстве, который произошел в Москве с женщиной (падение на поверхности одного уровня)
2	Коэффициент производственного травматизма ¹⁵	чел. на 1000000 человеко-часов	1,43	0,00	0,00	С учетом комментария к п.1 коэффициент несчастных случаев, связанных с производством, со смертельным исходом и коэффициент несчастных случаев, связанных с производством, с тяжелыми последствиями равны нулю
3	Количество отработанных часов	человеко-часов	700 504	714 392	804 934	

В 2018-2020 гг. случаи профессиональных заболеваний в Банке отсутствовали.

6.11. Управление собственным экологическим воздействием

Управление собственным экологическим воздействием осуществляется посредством бережного отношения к окружающей среде, в том числе через:

- ▶ экономное потребление ресурсов (в помещениях Банка установлены светодиодные лампочки и датчики движения; заменены устаревшие компьютеры на «тонкие клиенты»);
- ▶ минимизацию существующего негативного экологического воздействия.

¹⁵Методологические пояснения: Коэффициент производственного травматизма - количество пострадавших в результате несчастных случаев на производстве в расчете на 1 000 000 фактически отработанных часов.

6.12. Взаимодействие с заинтересованными сторонами

102-42

6.12.1. Общая информация о заинтересованных сторонах Банка

Банк относит к своим заинтересованным сторонам организации и категории физических лиц, удовлетворяющие, как минимум, одному из следующих критериев:

- ▶ действия данных организаций или категории физических лиц могут оказать существенное влияние на условия деятельности Банка и соответственно на его способность достигать своих стратегических целей,
- ▶ деятельность Банка (в т.ч. его услуги) могут оказать существенное влияние на данную организацию или категорию физических лиц.

102-40

С учетом приведенных критериев к заинтересованным сторонам Банка относятся:

- ▶ акционер (АО «Корпорация «МСП»);
- ▶ субъекты МСП;
- ▶ федеральные органы власти, а также отраслевой регулятор (ЦБ РФ);
- ▶ работники Банка;
- ▶ местные сообщества (население регионов присутствия, региональные органы власти, органы МСУ);
- ▶ дочерние организации Банка;
- ▶ аналитические и рейтинговые агентства, масс-медиа;
- ▶ российские и международные некоммерческие организации (НКО);
- ▶ поставщики и подрядные организации.

В рамках подготовки отчета об устойчивом развитии было проведено анкетирование представителей менеджмента Банка с целью ранжирования и выявления ключевых (наиболее существенных) заинтересованных сторон. В ходе анкетирования проводилась балльная оценка каждой заинтересованной стороны по двум критериям:

- ▶ влияние Банка на заинтересованную сторону,
- ▶ влияние заинтересованной стороны на Банк.

В рамках ранжирования заинтересованных сторон по каждому критерию каждой ЗС присваивались баллы от 0 до 100, при этом сумма баллов по каждому критерию по всем ЗС составляла 100 баллов, соответственно итоговый балл ЗС по определенному критерию представляет собой долю (процент) от максимально возможного числа баллов по данному критерию. По результатам анкетирования к числу ключевых заинтересованных сторон были отнесены:

- ▶ заинтересованные стороны с сильным взаимовлиянием с Банком:
 - ▶ акционер,
 - ▶ субъекты МСП,
 - ▶ работники Банка,
- ▶ заинтересованные стороны, оказывающие существенное влияние на Банк, но не испытывающие сильного встречного влияния со стороны Банка: федеральные органы власти, а также отраслевой регулятор (ЦБ РФ),
- ▶ заинтересованные стороны, испытывающие существенное влияние со стороны Банка, но не оказывающие определяющего влияния на условия функционирования Банка: дочерние организации Банка.

РАНГОВАЯ КАРТА ЗАИНТЕРЕСОВАННЫХ СТОРОН БАНКА:



При подготовке настоящего отчета об устойчивом развитии по результатам проведенного анализа контекста деятельности Банка (подробнее о процедурах и источниках информации см. раздел 6.1.1) была подтверждена актуальность перечня и ранговой карты заинтересованных сторон Банка.

102-43

102-44

6.12.2. Взаимодействие с работниками

Взаимодействие Банка с работниками осуществляется в рамках единой корпоративной культуры, развитие которой ориентировано на целенаправленное создание и поддержание в Банке такого социально-психологического климата, который позволяет:

- ▶ обеспечить максимальную гибкость работников, позволяющую быстро адаптироваться к изменениям внешних факторов, активно инициировать и успешно внедрять необходимые изменения и инновации внутри Банка;
- ▶ закрепить принятые в Банке модели поведения работников;
- ▶ сформировать высокий уровень лояльности и вовлеченности работников;
- ▶ обеспечить привлекательность Банка как работодателя на рынке труда.

Для развития корпоративной культуры Банка используются следующие элементы и инструменты:

- ▶ корпоративные ценности (принципы работы) Банка, разделяемые всеми работниками;
- ▶ модель корпоративных компетенций, тесно связанная с корпоративными ценностями, которая выступает критерием оценки деловых качеств при приеме на работу и основой для формирования программ развития деловых качеств работников;
- ▶ стратегия внутренних коммуникаций, охватывающая весь спектр современных каналов коммуникаций с работниками;
- ▶ программы и мероприятия нематериальной мотивации, направленные на признание заслуг работников и поощрение установленных в Банке моделей поведения;
- ▶ регулярный мониторинг состояния корпоративной культуры, вовлеченности и удовлетворенности работников, в том числе через проведение ежегодных опросов работников Банка.

В целях повышения заинтересованности работников в результативности деятельности Банка, стимулирования инноваций и поддержания инициативных работников, в том числе получения интересных бизнес-идей, на регулярной основе проводятся следующие мероприятия:

- ▶ с целью развития профессиональных качеств работников организуются курсы повышения квалификации, корпоративные тренинги, обучения по модели «70:20:10»;
- ▶ с целью доведения до работников Банка изменений в Стратегии развития, организационно-функциональной структуре, бизнес-процессах и пр. проводятся встречи работников с Председателем Правления Банка;
- ▶ ежегодно проводятся Стратегические сессии при участии всех работников Банка.

6.12.3. Взаимодействие с акционером

Банк обеспечивает соблюдение интересов единственного акционера Банка – Корпорации МСП, предоставляет полную и актуальную информацию о результатах деятельности Банка, осуществляет деятельность, направленную на повышение инвестиционной привлекательности.

Взаимодействие осуществляется посредством участия представителей акционера в работе Наблюдательного совета, комитетов при Наблюдательном совете, в реализации совместных программ. Банк участвует в реализации Национального проекта, программ деятельности Корпорации МСП, в которых предусматривается роль Банка в достижении целевых показателей, в том числе в части финансовой поддержки субъектов МСП с ключевым фокусом на поддержку предпринимателей из приоритетных групп и субъектов МСП, осуществляющих деятельность в социально значимых нишах/направлениях.

Информация о результатах деятельности Банка предоставляется акционеру ежеквартально в виде отчетов о выполнении КПЭ Банка, еженедельно – в виде отчетов о выполнении ключевых показателей кредитно-гарантийной поддержки субъектов МСП, а также посредством раскрытия информации в соответствии с требованиями законодательства.

Повышению инвестиционной привлекательности способствуют: разработка и внедрение прогрессивных информационных систем; оптимизация организационной структуры; улучшение качества работы управленческого персонала; повышение уровня информационной прозрачности и доступности информации о Банке и его деятельности; обеспечение устойчивой положительной репутации Банка как надежного поставщика финансовой поддержки для субъектов МСП.

6.12.4. Взаимодействие с субъектами МСП и другими деловыми партнерами

Банк осуществляет продажу кредитных продуктов через сеть агентов. В числе агентов Банка – кредитные организации, фонды поддержки предпринимательства, региональные гарантийные организации, многофункциональные центры обеспечения предоставления государственных и муниципальных услуг, региональные подразделения Фонда развития промышленности, бизнес-инкубаторы, центры компетенции по сельхозкооперации, профильные ассоциации и союзы, компании и ИП-брокеры.

За годы работы по двухуровневой системе Банком сформирована широкая база партнеров, обеспечивающая представленность продуктов Банка в каждом регионе Российской Федерации. С помощью агентской системы продаж Банк предоставляет возможность банкам-агентам, в первую очередь, региональным банкам с базовой лицензией, не имеющим доступа к государственным программам поддержки МСП, предоставлять своим клиентам финансирование на льготных условиях, и, таким образом, повышать лояльность своих клиентов и сохранять конкурентоспособную позицию в сравнении с федеральными банками. При этом Банк выдает кредиты клиентам, привлеченным такими банками-агентами, на счета, открытые в данных банках, для сохранения банками транзакционного дохода от РКО.

В 2020 году АО «МСП Банк» продолжил реализацию кредитных и гарантийных продуктов Банка через партнеров по агентской схеме.

В течение 2020 года Банк сотрудничал с 400 кредитными и гарантийными агентами на всей территории Российской Федерации – во всех федеральных округах, в 70 субъектах РФ, обеспечивая широкое географическое присутствие Банка.

По состоянию на 01.01.2021 агентский канал представлен 391 агентом, в том числе 271 кредитными и 265 гарантийными агентами.

Агентский канал диверсифицирован по структуре и представлен банками, региональными гарантийными организациями (РГО) и компаниями, что позволяет оказывать поддержку различным сегментам клиентов МСП и самозанятым гражданам.

По состоянию на 01.01.2021 агентская сеть состоит из:

№	Направление	Банки	Компании	РГО
1	Кредитные агенты	40	219	12
2	Гарантийные агенты	8	255	2

В 2020 году Банком было организовано агентское сотрудничество со специализированными кредитными агентами для реализации отдельных совместных программ:

- ▶ **АО «Почта Банк»** – сотрудничество по кредитованию ИП на сумму до 500 тыс. руб. по поточным технологиям;
- ▶ **Фонд «Сколково»** – взаимодействие в целях привлечения проектов высокотехнологичных и (или) инновационных субъектов МСП («Газелей», «Стартапов»), в том числе имеющих значительные результаты интеллектуальной собственности;
- ▶ **ООО «Вайлдберриз»** – реализация новых технологий получения кредитных заявок с электронной площадки партнера посредством интеграции систем и дальнейшее рассмотрение заявок с учетом информационного обмена с агентом.

Отдельное место в структуре кредитных агентов занимают банки-партнеры, проявившие особенную активность в рамках реализации государственных программ поддержки бизнеса в условиях пандемии новой коронавирусной инфекции в 2020 году. Всего через агентский канал по направлению кредитования в целях поддержания и сохранения занятости, а также возобновления деятельности предприятий МСП было поддержано более 1 400 заемщиков, заключено кредитных договоров на сумму порядка 2 млрд руб., основную долю этого показателя обеспечили банки-агенты.

По итогам 2020 года через агентский канал предоставлено 8% кредитов субъектам МСП и самозанятым гражданам, 75% гарантий субъектам МСП-участникам закупок в рамках 223-ФЗ и 44-ФЗ, выдачи кредитов и банковских гарантий в абсолютном значении превышают показатели предыдущего года на 7% и 12% соответственно. Таким образом, агентский канал в 2020 году нарастил реализацию кредитно-гарантийных продуктов Банка в абсолютном выражении и обеспечил плановую долю в продажах относительно иных каналов продаж Банка.

Также Банком реализуется Программа партнерства, целью которой, в том числе, является создание реестра добросовестных и надежных партнеров из числа субъектов МСП, поставляющих Банку товары (выполняющих работы, оказывающих услуги) по прямым договорам и субподрядным договорам.

6.12.5. Взаимодействие с местными сообществами на территориях присутствия Банка, реализация региональных программ

413-1

Действующие в Банке соглашения с правительствами (администрациями) регионов нацелены на достижение следующих результатов:

- ▶ решение приоритетных задач социально-экономического развития региона,
- ▶ укрепление экономического и промышленного потенциала региона,
- ▶ реализация программ в рамках предоставления субъектам малого и среднего предпринимательства мер государственной поддержки, в том числе в сфере формирования и использования эффективных механизмов финансовой поддержки развития субъектов МСП по приоритетным направлениям развития экономики.

Для реализации основных направлений сотрудничества Банк:

- ▶ использует особый режим ускоренного рассмотрения заявок на кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства;
- ▶ реализовывает стратегию своего развития в регионе в целях повышения его экономического потенциала;
- ▶ инициирует разработку и внедрение совместных проектов и программ;
- ▶ содействует формированию положительного имиджа и инвестиционной привлекательности региона при осуществлении контактов с представителями российских и иностранных деловых кругов;
- ▶ содействует в рамках своей компетенции работе организаций инфраструктуры поддержки малого и среднего предпринимательства путем предоставления необходимых информационных материалов для организации эффективного консультирования субъектов малого и среднего предпринимательства в регионе по финансово-кредитным вопросам;
- ▶ участвует в организации информационно-разъяснительных семинаров, конференций и круглых столов для представителей субъектов малого и среднего предпринимательства по актуальным вопросам финансово-банковской деятельности, презентации банковских продуктов.

Сотрудничество с региональными институтами (региональные фонды, инвестиционные агентства, корпорации развития и т.д.) нацелено на поддержку субъектов МСП, в том числе по программе предоставления поручительства по кредитным договорам/договорам о предоставлении банковской гарантии, и предусматривает создание условий для обеспечения равного доступа субъектов МСП и организаций инфраструктуры поддержки субъектов МСП к кредитным ресурсам.

102-10

В рамках реализации своих региональных программ и в целях повышения доступности своих услуг Банк развивает региональную сеть удаленных рабочих мест (УРМ), в том числе в регионах с невысокой деловой активностью субъектов МСП. В целях расширения регионального присутствия, а также в целях оптимизации работы действующих УРМ в 2020 году были открыты 6 УРМ, в т.ч. 4 УРМ в регионах с низким уровнем социально-экономического развития (Республика Тыва (г. Кызыл), Курганская область (г. Курган), Чувашская республика (г. Чебоксары), Республика Карелия (г. Петрозаводск)), и закрыт 1 УРМ в Краснодарском крае в г. Новороссийск (обслуживание субъектов МСП, закрепленных за УРМ в г. Новороссийск, было передано в УРМ г. Краснодар).

Таким образом, по состоянию на 01.01.2021 региональная сеть УРМ развернута в 47 городах Российской Федерации.

Присутствие УРМ на территории регионов повышает доступность кредитных ресурсов для субъектов МСП в удаленных от головного офиса Банка регионах Российской Федерации, включая субъекты РФ Дальневосточного и Северо-Кавказского федеральных округов, способствует увеличению объема кредитно-гарантийной поддержки в моногородах, развитию кредитной поддержки для развития сельхозкооперации и др., а также позволяет Банку более эффективно решать вопросы подтверждения реальности деятельности заемщиков, проверки достоверности сведений о составе активов и схемы ведения бизнеса, подтверждения целевого использования кредита, проведения первичного и последующего мониторинга предметов залога.

Также в 2020 году работа региональной сети УРМ была сконцентрирована на реализации комплекса антикризисных мер поддержки субъектов МСП в условиях распространения новой коронавирусной инфекции, ведущей к нарушению сложившихся экономических связей и остановке производственной деятельности как на международном, так и на локальном уровне.

Работа сети УРМ позволяет сконцентрировать кредитную и гарантийную поддержку Банка на сегментах МСП, приоритетных для развития экономики конкретного региона. С целью точечной настройки мер поддержки МСП Банка в соответствии с потребностями регионов в 2020 году были проведены следующие мероприятия:

- ▶ проведены переговоры с региональными органами власти на предмет потребностей регионов, в т.ч. в реализации на территории региона приоритетных инвестиционных проектов: проведен анализ бюджетов регионов, инвестиционных программ, программ субсидирования и пр.;

- ▶ посредством системы СПАРК и иных открытых источников проведен анализ регионов на предмет количества зарегистрированных субъектов МСП, их основных видов деятельности, текущей закредитованности, потребностей в финансовых ресурсах и пр.;
- ▶ на основании проведенного анализа и состоявшихся переговоров сформированы предложения по приоритетным региональным нишам;
- ▶ в адрес всех регионов были направлены письма с предложением принять участие в построении матрицы целевых (приоритетных) сегментов финансирования МСП и подтвердить предложенные АО «МСП Банк» региональные ниши как приоритетные для региона, либо дать предложение по альтернативным нишам.

Также представители УРМ запросили в профильных структурах местных органов власти перечень субъектов МСП, осуществляющих деятельность в приоритетных нишах, и провели с ними консультационное взаимодействие с целью предложения финансовой поддержки в рамках действующей продуктовой линейки.

По итогам проведенной работы в 2020 году были достигнуты следующие результаты:

- ▶ заключено 35 соглашений о сотрудничестве (Приморский край, Ставропольский край, Новгородская область, Ярославская область, Псковская область, Тюменская область, Республика Северная Осетия – Алания, Республика Коми, Омская область, Республика Карелия, Республика Калмыкия, Нижегородская область, Ханты-Мансийский автономный округ – Югра, Ульяновская область, Иркутская область, Мурманская область, Чукотский автономный округ, Камчатский край, Карачаево-Черкесская Республика, Республика Саха (Якутия), Магаданская область, Сахалинская область, Белгородская область, Курганская область, Челябинская область, Калининградская область, Республика Татарстан, Самарская область, Амурская область, Пензенская область, Саратовская область, Хабаровский край, Еврейская автономная область, Тамбовская область, Забайкальский край);
- ▶ на подписании в Банке (подписаны со стороны региона) – 3 соглашения (Республика Тыва, Республика Марий-Эл, Чувашская Республика);
- ▶ на подписании в регионе – 1 соглашение (Чеченская Республика);
- ▶ в стадии согласования со стороны региона – 14 соглашений (Республика Башкортостан, Республика Дагестан, Пермский край, Воронежская область, Орловская область, Рязанская область, Тульская область, Калужская область, Республика Бурятия, Республика Мордовия, Красноярский край, Удмуртская Республика, Свердловская область, Кабардино-Балкарская Республика).

102-7

FS 13

Динамика количества УРМ в малонаселенных и экономически слаборазвитых регионах¹⁶:

№	Показатель	2018 г.		2019 г.		2020 г.	
		всего в РФ	в ДФО	всего в РФ	в ДФО	всего в РФ	в ДФО
1	Количество удаленных рабочих мест (УРМ)	29	11	42	12	47	12
2	Темп прироста количества УРМ (год к году)	71%	0%	45%	9%	12%	0%
3	Доля удаленных рабочих мест, находящихся в Дальневосточном федеральном округе (от общего числа УРМ в РФ)	-	38%	-	29%	-	23%

Реализуя государственные программы поддержки субъектов МСП, Банк способствует увеличению численности занятых в сфере МСП, содействует трудоустройству граждан приоритетных групп (молодежи, женщин, лиц старше 45 лет) путем вовлечения таких граждан в предпринимательство.

6.12.6. Взаимодействие с органами власти и регулятором

Взаимодействие с органами власти и регулятором осуществляется в рамках:

- ▶ реализации государственных программ поддержки МСП, в том числе посредством участия в реализации программ Минэкономразвития России, Минсельхоза России, Программы стимулирования кредитования, реализуемой Корпорацией МСП совместно с Банком России, участия в реализации Национального проекта, федеральных проектов, созданных для выполнения задач Национального проекта;
- ▶ соглашений о сотрудничестве в интересах поддержки субъектов МСП, заключенных с высшими исполнительными органами государственной власти субъектов Российской Федерации;
- ▶ выездных комплексных мероприятий (стратегических сессий, круглых столов) по вопросам поддержки субъектов МСП при участии Корпорации МСП, органов государственной власти субъектов Российской Федерации;
- ▶ участия представителей Минэкономразвития России, Банка России в работе комитетов при Наблюдательном совете Банка.

¹⁶К малонаселенным и экономически слаборазвитым регионам отнесен Дальневосточный федеральный округ (ДФО), поскольку в соответствии с Прогнозом долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации на период до 2030 года, разработанным Минэкономразвития России, ДФО характеризуется самой низкой в России плотностью населения.

6.12.7. Взаимодействие с дочерними обществами

Информация о компаниях, входящих в Группу Банка, приведена в разделе 1 «Общая информация об АО «МСП Банк». Из числа компаний, входящих в Группу, в 2020 году созданы структурированные компании ООО «СФО МОС МСП 5» и ООО «СФО МОС МСП 6». Указанные компании созданы в целях оказания содействия при выпуске ценных бумаг, обеспеченных залогами. Функции указанных компаний в рамках организации выпуска ценных бумаг, а также схема взаимодействия Банка с ними отражены ниже:

ОБЩАЯ СТРУКТУРА СДЕЛКИ СЕКЮРИТИЗАЦИИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ МУЛЬТИОРИГИНАТОРНОЙ ПЛАТФОРМЫ



6.12.8. Взаимодействие с обществом и реализация информационной политики

В 2020 году с учетом распространения в России пандемии коронавирусной инфекции основной задачей Банка стала поддержка малого и среднего предпринимательства и предоставление бизнесу как базовых кредитно-гарантийных продуктов, так и развитие новых инструментов поддержки и охват финансовой поддержкой новых категорий предпринимателей.

С точки зрения коммуникаций основной акцент в Банке был сделан на взаимодействие с потенциальными и действующими клиентами, а также федеральными и региональными органами власти. С учетом пандемических ограничений основным каналом коммуникаций являлся Интернет (интернет-СМИ, социальные сети, вебинары, официальный сайт Банка, рекламные возможности сети Интернет).

По итогам 2020 года количество публикаций о Банке выросло по сравнению с 2019 годом на 106% и достигло 21 260¹⁷ упоминаний. В соответствии с поставленными руководством Банка на 2020 год задачами планомерно наращивалось присутствие Банка в региональном информационном поле – по сравнению с 2019 годом упоминаемость Банка в региональных СМИ выросла на 60%.

По итогам исследования, проводимого порталом Banki.ru совместно с аналитической компанией «Медиалогия», по итогам 2020 года Банк находится на 13 месте медиарейтинга российских банков¹⁸ (в одном ряду с ПАО «Совкомбанк», АО «Банк ДОМ.РФ» и ПАО «Банк УРАЛСИБ»).

По данным медиарейтинга российских банков по количеству упоминаний, показателю Индекса заметности и обзору¹⁹, подготовленному СКАН Интерфакс, количество упоминаний МСП Банка выросло более чем в два раза, а уровень заметности Банка в СМИ увеличился почти в три раза. Основные события в медиаполе Банка были связаны с различными программами, направленными на оказание помощи малому и среднему бизнесу, работающему в отраслях, пострадавших вследствие пандемии коронавирусной инфекции COVID-19.

Основными темами 2020 года во внешних коммуникациях Банка стали:

- ▶ антикризисная поддержка субъектов МСП, предоставляемая Банком в рамках государственных программ поддержки субъектов МСП, пострадавших из-за пандемии коронавирусной инфекции;
- ▶ кредитование самозанятых граждан и ИП, перешедших к уплате налога на профессиональный доход;
- ▶ кредитование субъектов МСП, осуществляющих деятельность в приоритетных и социально-значимых нишах/направлениях в рамках реализации Национального проекта;
- ▶ развитие новых инструментов финансирования субъектов МСП (облигации, секьюритизация, факторинг, краудфандинг).

¹⁷ Аналитика подготовлена с использованием системы мониторинга СКАН Интерфакс

¹⁸ Ссылка на данные исследования: <https://www.banki.ru/news/research/?id=10940949>

¹⁹ Ссылка на данные исследования: <http://www.finmarket.ru/main/article/5397835>

В 2020 году
Банк самостоятельно
инициировал более
120 инфоповодов со
следующей тематикой:

1. НИШЕВАЯ ПОДДЕРЖКА (53%²⁰)
2. АНТИКРИЗИСНАЯ ПОДДЕРЖКА (30%)
3. ГОСУДАРСТВЕННЫЕ ПРОГРАММЫ (24%)
4. РЫНОЧНЫЕ ИНСТРУМЕНТЫ (9%)

На официальном сайте Банка в разделе «Истории успеха»²¹ за 2020 год размещено 113 историй успеха клиентов из 15 приоритетных ниш (в том числе, например, компании-«газели», женщины-предприниматели, представители молодежного предпринимательства, самозанятые граждане, предприятия в сфере туризма).

В результате деятельности по развитию сайта и продвижению информации о кредитных и гарантийных продуктах Банка с использованием рекламных каналов привлечения клиентов за 2020 год посещаемость официального сайта Банка (www.mspbank.ru), по данным Google Analytics, выросла на 157% по сравнению с 2019 годом и составила более 500 тысяч уникальных пользователей. В течение указанного периода ядро аудитории сайта Банка составляли посетители моложе 44 лет: 35–44 лет (34,7%) и 25–34 года (30,3%).

В рамках выполнения поставленной руководством Банка задачи по повышению продаж кредитных продуктов по приоритетным направлениям в 4 квартале 2020 года была реализована рекламно-информационная кампания через digital-каналы по стимулированию кредитования самозанятых граждан и индивидуальных предпринимателей, перешедших к уплате налога на профессиональный доход. В ходе кампании были задействованы такие инструменты, как Яндекс.Директ, Рекламная сеть Яндекса, Google Ads, рекламные инструменты ВКонтакте, Facebook, Instagram, YouTube.

В своих внешних коммуникациях МСП Банк стремится к максимальной прозрачности в работе и обеспечению доступности информации о финансовой поддержке МСП для представителей предпринимательского сообщества.

²⁰В инфоповоде могут быть отражены несколько тематик одновременно

²¹Ссылка на раздел на сайте Банка: <https://mspbank.ru/media/success-stories/>



7

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

7

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 2020 году видов энергетических ресурсов (тепловая энергия, электроэнергия, бензин автомобильный, топливо дизельное) в натуральном и денежном выражении, прирост по отношению к показателям 2019 года.

302-1

№	Направление	Объем	Объем, ТДж	Сумма, с уч. НДС (руб.)
1	Тепловая энергия	816,104 Гкал (-16,38%)	3,42	1 879 356,77 (-3,25%)
2	Электроэнергия	926 836 кВтч (-3,67%)	3,34	3 983 366,17 (-3.57%)
3	Бензин автомобильный	51,13 тыс. л (-11,84%)	1,63	2 448 469,99 (-10.07%)
4	Всего	-	8,38	8 311 192,93

Иные виды энергетических ресурсов, помимо указанных в таблице, в отчетном 2020 году не потреблялись и не использовались.



8

Перспективы развития
Банка

8

Перспективы развития Банка

В соответствии с Распоряжением Правительства № 3710-Р от 31.12.2020 в 2021 году предстоит объединение Банка и АО «Банк ДОМ.РФ». Перспективы развития Банка будут определяться в соответствии с тем, в каком объеме будут сохранены в объединенном банке функции по поддержке субъектов МСП.

Таким образом, в рамках ожидаемого объединения в 2021 году возможна кардинальная трансформация стратегии развития банка, систем риск-менеджмента и корпоративного управления, а также занимаемой ниши и роли нового банка.

До выработки стратегии объединенного банка, мы придерживаемся позиции, что функции по поддержке субъектов МСП сохранятся в полном объеме и, таким образом, Банк будет играть значимую роль в системе финансовой поддержки субъектов МСП и в выполнении задач Национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» в следующих областях:

- ▶ финансовая поддержка самозанятых граждан, которая будет реализовываться посредством предоставления кредитов и гарантийной поддержки непосредственно Банком, а также доведения ресурсов через организации инфраструктуры в рамках двухуровневой системы;
- ▶ развитие инструментов фондового рынка в качестве дополнительных источников финансирования МСП – механизмов секьюритизации кредитов субъектов МСП и рынка облигаций субъектов МСП;
- ▶ повышение доступности финансирования субъектов МСП за счет развития факторинговой платформы (электронного сервиса поддержки субъектов МСП с целью участия в закупках) и краудфандинга;
- ▶ развитие АИС НГС, интеграция сервисов АИС НГС с другими платформами, в том числе Цифровой платформой, создаваемой в рамках Национального проекта, развитие интеграционных решений с порталом Бизнес-навигатор МСП.

В декабре 2020 года завершены мероприятия по актуализации Национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» (протокол заседания президиума Совета при Президенте Российской Федерации по стратегическому развитию и национальным проектам от 24.12.2020 № 15). Нижеуказанные федеральные проекты предусматривают участие Банка в их реализации:

ФЕДЕРАЛЬНЫЕ ПРОЕКТЫ

1

АКСЕЛЕРАЦИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО
И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА;

2

СОЗДАНИЕ БЛАГОПРИЯТНЫХ
УСЛОВИЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ САМОЗАНЯТЫМИ
ГРАЖДАНАМИ;

3

СОЗДАНИЕ ЦИФРОВОЙ ПЛАТФОРМЫ
С МЕХАНИЗМОМ АДРЕСНОГО ПОДБОРА
И ВОЗМОЖНОСТЬЮ ДИСТАНЦИОННОГО
ПОЛУЧЕНИЯ МЕР ПОДДЕРЖКИ
И СПЕЦИАЛЬНЫХ СЕРВИСОВ
СУБЪЕКТАМИ МСП
И САМОЗАНЯТЫМИ ГРАЖДАНАМИ.

В качестве приоритетных направлений выделены поддержка самозанятых граждан и создание Цифровой платформы для МСП, в частности поддержка субъектов МСП и самозанятых граждан через краудинвестинговые платформы, а также цифровизация факторинговых операций, секьюритизация кредитов, предоставленных субъектам МСП, развитие операций на фондовом рынке для субъектов МСП.

Одной из инициатив в рамках Национального проекта, реализованных на базе АИС НГС, является создание Открытой факторинговой платформы (ОФП), способствующей повышению скорости и прозрачности закупочной деятельности.

В рамках развития ИТ-решений для финансирования МСП, кроме интеграции АИС НГС с Цифровой платформой, планируется создание платформы-краудинтегратора, которая предоставит инструментарий по оценке рисков и автоматизации принятия решений, позволяющих институциональным инвесторам предоставлять финансирование МСП через инвестиционные платформы, развитие и продвижение Открытой факторинговой платформы, а также развитие инструментов и сервисов для создания и обращения цифровых факторинговых прав.

ФП АКСЕЛЕРАЦИЯ СУБЪЕКТОВ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

Показатель	Всего	Банк	Вклад Банка*
Субъектам МСП обеспечен объем финансовой поддержки с участием АО «Корпорация МСП» и АО «МСП Банк» (млрд. руб.)	354,4**	240,6*	68%
Субъектам МСП обеспечен дополнительный объем финансовой поддержки за счет реализации на ежегодной основе сделок секьюритизации (млрд. руб.)	13	13	100%
Субъектам МСП обеспечен доступ к финансовым ресурсам посредством выпуска облигаций, в том числе с использованием мер поддержки (млрд. руб.)	5	2,6	52%
Субъектам МСП обеспечен доступ к льготному финансированию с помощью краудинвестиционных платформ, в том числе с использованием мер поддержки (млрд. руб.)	0,5	0,2	40%
Доля факторинговых сделок Субъектов МСП осуществляющихся посредством факторинговых платформ	1%	0,02%	2%

ФП СОЗДАНИЕ БЛАГОПРИЯТНЫХ УСЛОВИЙ ДЛЯ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ САМОЗАНЯТЫМИ ГРАЖДДАНАМИ

Показатель	Всего	Банк	Вклад Банка*
Самозанятым гражданам обеспечен консолидированный объем финансовой поддержки, включая в том числе финансовую поддержку, оказываемую участникам НГС (млрд. руб.)	0,5	0,5	100%
Индивидуальным предпринимателям - самозанятым, обеспечен доступ к льготному финансированию с помощью краудинвестиционных платформ в т.ч. с использованием мер поддержки*** (млрд. руб.)	0,01	0,01	100%

ФП СОЗДАНИЕ ЦИФРОВОЙ ПЛАТФОРМЫ С МЕХАНИЗМОМ АДРЕСНОГО ПОДБОРА И ВОЗМОЖНОСТЬЮ ДИСТАНЦИОННОГО ПОЛУЧЕНИЯ МЕР ПОДДЕРЖКИ И СПЕЦИАЛЬНЫХ СЕРВИСОВ СУБЪЕКТАМИ МСП И САМОЗАНЯТЫМИ ГРАЖДДАНАМИ

Участие Банка - интеграция систем Банка (АИС НГС) с Цифровой платформой.

ФП СОЗДАНИЕ УСЛОВИЙ ДЛЯ ЛЕГКОГО СТАРТА И КОМФОРТНОГО ВЕДЕНИЯ БИЗНЕСА

Участие Банка - в информировании граждан, собирающихся начать свое дело, о продуктах Банка.

* При необходимости и с учетом требований к аппетиту к риску и достаточности финансирования Банк готов существенно увеличить долю своего участия в Нацпроекте, вплоть до 100% (в части краудинвестинга, биржевых облигаций МСП, факторинга).

** В соответствии с новыми утвержденными КЭП институтов развития (ранее - 259,8 и 175 млрд руб. соответственно), возможен пересмотр показателя Нацпроекта в целом и изменение доли Банка.

***Включается в состав поддержки субъектов МСП через краудинвестиционные платформы.



9

Отчет о выплате
объявленных (начисленных)
дивидендов
по акциям Банка

9

Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

Уставом АО «МСП Банк» 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 Российской Федерации.

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

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

Дивиденды по акциям АО «МСП Банк» по итогам деятельности за 2015–2018 годы не выплачивались.

30 апреля 2020 г. единственным акционером АО «МСП Банк» – АО «Корпорация «МСП» принято решение о выплате дивидендов по результатам 2019 финансового года и Банком выплачены дивиденды в размере 220 000 000 (двести двадцать миллионов) рублей 00 копеек.

Дивидендная политика, утвержденная Наблюдательным советом Банка 16 апреля 2019 г., с изменениями от 12 февраля 2020 г. и от 17 декабря 2020 г., размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет www.mspsbank.ru.



10

Описание основных
факторов риска, связанных
с деятельностью Банка

10

Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

- 10.1. Кредитный риск
- 10.2. Страновой риск
- 10.3. Рыночный риск
- 10.4. Риск ликвидности
- 10.5. Операционный риск
- 10.6. Правовой риск
- 10.7. Риск потери деловой репутации
(репутационный риск)
- 10.8. Стратегический риск
- 10.9. Регуляторный риск

Система управления рисками является одним из неотъемлемых элементов деятельности и имеет ключевое значение для обеспечения финансовой стабильности Группы. Группа осуществляет регулирование рисков в ходе постоянного процесса их идентификации, оценки и мониторинга посредством установления лимитов риска с использованием инструментов контроля и управления.

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 система 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, обеспечения и защиты интересов акционера, кредиторов и клиентов.

Банк на ежегодной основе проводит процедуру идентификации рисков, по результатам которой осуществляет актуализацию реестра существенных рисков. Очередной ежегодный этап идентификации рисков был завершен в октябре 2020 года. Правлением Банка (протокол от 12.10.2020 №140) рассмотрен отчет об идентификации рисков, по результатам чего утвержден перечень существенных рисков Банка. К существенным рискам, в любом

случае, относятся риски Банка, данные о которых включаются в расчет нормативов достаточности капитала на консолидированной основе согласно требованиям Положения Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

В Банке функционирует и постоянно совершенствуется система управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Указания Банка России №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее - Указания Банка России № 3624-У) и Стратегией управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк», утвержденной Наблюдательным советом Банка. Наблюдательным советом Банка ежегодно утверждается аппетит к риску и на его основе формируется система лимитов и ограничений, позволяющих Банку выполнять свои функции при соблюдении установленного аппетита к риску. Правление Банка обеспечивает условия для эффективной реализации политики в сфере управления рисками, организует и регламентирует процесс идентификации и управления рисками в Банке, принимает решения, направленные на оптимизацию уровня рисков. Действующие процессы Банка позволяют своевременно выявлять риски и принимать меры по их снижению. Контроль за уровнем рисков и направлениями развития системы управления рисками на регулярной, регламентированной основе осуществляется всеми органами управления Банка, а также Банком России в рамках комплексных и тематических проверок, мониторинга деятельности Банка уполномоченными представителями Банка России.

Аппетит к риску Банка (Группы) устанавливается таким образом, чтобы не допустить возникновения оснований для осуществления мер по предупреждению банкротства Банка согласно статье 189.10 Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», в том числе не допустить уменьшение величины собственных средств (капитала) по итогам отчетного месяца до уровня ниже размера уставного капитала, определенного Уставом Банка, зарегистрированным в порядке, установленном федеральными законами и принимаемыми в соответствии с ними нормативными актами Банка России.

В течение 2020 года плановые показатели аппетита к риску и установленные лимиты на риск-метрики аппетита к риску в основном Банком соблюдались. Организация внутренних процедур оценки достаточности капитала ВПОДК АО «МСП Банк» соответствовала требованиям Указания Банка России № 3624-У. Значение бальной оценки по показателю системы управления рисками (ПУ4) согласно Указанию Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков» ежеквартально подтверждается письмами Банка России и находится на стабильном уровне 2 балла (удовлетворительное состояние системы управления рисками).

В декабре 2020 года в рамках работы над ВПОДК Банком актуализирована Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк» (утверждена решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» от 17.12.2020, протокол № 198), учитывающая требования Банка России к системам управления рисками и капиталом в кредитных организациях, содержащихся в Указании Банка России № 3624-У.

10.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие невыполнения (ненадлежащего выполнения) либо неполного исполнения контрагентами (должниками) финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Данный риск является значимым для Банка, от эффективности системы управления кредитным риском в значительной степени зависит эффективность деятельности Банка в целом.

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

- ▶ Единство подходов к управлению кредитным риском: Банк реализует принцип единства подходов к оценке кредитного риска для целей принятия кредитных решений, количественной оценки кредитного риска, его мониторинга и отражения в отчетности (посредством формирования адекватных уровню риска резервов). Данное единство обеспечивается посредством концентрации в риск-менеджменте функций единого методологического центра по вопросам управления кредитным риском, как результат – в Банке соблюдается принцип обязательного согласования с риск-менеджментом всех внутренних 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 том числе оценка платежеспособности контрагента / заемщика / поручителя / залогодателя, оценка его деловой репутации и т.д.),
- ▶ методы минимизации риска, в том числе система лимитов, ограничивающих кредитные риски уровнем, предусмотренным Стратегией развития,
- ▶ 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 Банка.

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 лимиты на риск-метрики аппетита к риску в виде ограничения концентрации кредитного риска и лимиты на предоставленное обеспечение по выданным кредитам;
- ▶ устанавливает стандарты кредитования субъектов МСП банками-партнерами АО «МСП Банк», а также требования к субъектам МСП, получающим финансовую поддержку через кредитные организации и организации инфраструктуры.

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

В соответствии с Указанием Банка России №3624-У:

- ▶ Банком разработана и утверждена Наблюдательным советом Банка Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк», которая обновляет подходы к идентификации и выделению значимых рисков, определению риск-аппетита Банка и Группы, управлению выделенными группами риска и капиталом Группы,
- ▶ Правлением Банка установлены лимиты на риск-метрики аппетита к риску АО «МСП Банк», лимиты ограничивают объем кредитного риска его структуру и величину потерь.
- ▶ В Банке разработаны основные подходы к формированию рейтинговых моделей контрагентов Банка на основе вероятности дефолтов, в конце 2018 года была проведена валидация рейтинговых моделей рейтинговым агентством АКРА РМ (ООО), входящей в рейтинговое агентство АКРА (АО). По итогам валидации рейтинговых моделей Банк получил рекомендации от компании АКРА РМ (ООО), которые использовал для уточнения моделей рейтингования заемщиков-субъектов МСП.
- ▶ В целях постоянного совершенствования системы управления кредитным риском работа по формированию рейтинговых моделей продолжается.

10.2. Страновой риск

Страновой риск – 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 банковской группы АО «МСП Банк», 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.

Бизнес-модель Банка предполагает привлечение денежных ресурсов и предоставление средств субъектам МСП, зарегистрированным на территории Российской Федерации. Долгосрочные денежные средства привлекаются в Банке России, ВЭБ.РФ и на открытом рынке. Банк так же проводит операции по секьюритизации портфелей кредитов субъектам МСП с рыночным привлечением средств. В связи с этим основной объем операций ведется в национальной валюте (российских рублях) на территории Российской Федерации, основной вид деятельности – поддержка субъектов МСП, признаваемых таковыми в соответствии с Федеральным законом № 209-ФЗ.

10.3. Рыночный риск

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

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.

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

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по валютным, процентным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Банк устанавливает размер аппетита к риску на: величину активов взвешенных с учетом риска (RWA), долю в общих активах, взвешенных с учетом риска.

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

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. Основными методами управления риском изменения цены акций, применяемыми Банком, являются:

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

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

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

По результатам оценки финансового состояния рассчитывается размер лимита на эмитента, принимается решение о необходимости формирования резерва и его объеме.

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 Банке 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 определения потенциальной величины 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. 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.

Для оценки чувствительности банковского портфеля к изменению рыночных условий, Банк проводит расчет изменения чистой процентной маржи к различным сценариям изменения процентных ставок на горизонте имеющихся активов и пассивов. По результатам анализа в зависимости от величины изменения чистой процентной маржи 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 АО «МСП Банк» в своей Процентной политике устанавливает основные принципы определения процентных ставок (в том числе в зависимости от кредитного качества партнеров Банка) и управления процентным риском. В целях минимизации процентного риска в кредитных договорах предусматривается возможность периодического пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения рыночной процентной ставки.

10.4. 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.

Банк устанавливает лимиты на риск-метрики аппетита к риску по риску ликвидности. Методология анализа, оценки и контроля состояния ликвидности формируется Банком в соответствии с Положением по управлению риском ликвидности банковской группы АО «МСП Банк». Внутренние нормативные документы Банка по управлению риском ликвидности разрабатываются в соответствии с требованиями Банка России к обеспечению финансовой устойчивости кредитных организаций и имеют своей целью совершенствование механизма управления банковской ликвидностью в процессе деятельности Банка, обеспечение в любой момент времени платежеспособности Банка, формирование оптимального соотношения ликвидности и доходности операций, минимизацию риска потери ликвидности, соблюдение обязательных нормативов.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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.

10.5. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий. Банк имеет четкую организационную структуру, в которой разграничены обязанности и права каждого работника, осуществляется контроль проводимых операций и предоставляемых документов. В своей работе Банк стремится к максимальной автоматизации работы при наличии контроля над автоматизированными процессами.

Управление операционным риском Банка осуществляется в соответствии с Положением по управлению операционным риском и направлено на снижение вероятности непредвиденных потерь и как следствие, затрат на финансирование их ликвидации. Управление операционным риском возложено на Комитет по банковским и информационным технологиям. Банком разработаны и применяются инструменты управления операционным риском, рекомендованные Банком России и Базельским комитетом по банковскому надзору, реализована система анализа, оценки и контроля уровня операционного риска.

На постоянной основе осуществляется сбор информации о выявленных факторах операционного риска, анализируется динамика выявленных факторов риска, осуществляется оценка приемлемости уровня риска и определяются меры по минимизации риска.

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

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

10.6. Правовой риск

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

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

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

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

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

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

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

Относительно рисков совершения правовых ошибок при осуществлении Банком деятельности.

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

Относительно рисков несовершенства правовой системы.

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

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

На данный момент у Банка не предвидится судебных процессов, которые могут привести к значительным затратам, оказать негативное влияние на деятельность 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 приемлемые.

10.7. 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, акционером, 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 Банке применяется Положение по управлению репутационным риском банковской группы АО «МСП Банк», в соответствии с которым в Банке проводятся мероприятия по выявлению факторов риска, их оценке и анализу, мониторингу и контролю уровня риска, минимизации уровня риска.

10.8. 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 Банке применяется Положение о порядке управления стратегическим риском банковской группы АО «МСП Банк», в соответствии с которыми проводятся мероприятия по выявлению факторов риска, их оценке и анализу, мониторингу и контролю уровня риска, минимизации уровня риска.

10.9. Регуляторный риск

Существенное значение в системе управления рисками уделено управлению комплаенс-риском. В целях управления регуляторным (комплаенс) риском в Группе на постоянной основе действуют такие структурные подразделения и ответственные сотрудники как: Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба), Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

Также в управлении комплаенс-риском участвует и Направление методологии и продуктов Департамента развития Банка.

Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- ▶ проверку соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;
- ▶ проверка соблюдения законодательства Российской Федерации (банковского, о рынке ценных бумаг, по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, о налогах и сборах, др.) и иных актов регулирующих и надзорных органов, внутренних документов Банка и установленных ими методик, программ, правил, порядков и процедур, целью которой является оценка качества и соответствия созданных в Банке систем обеспечения соблюдения требований законодательства Российской Федерации и иных актов.

Департамента развития Банка осуществляет разработку и согласование внутрибанковских нормативных документов с учетом изменений законодательства Российской Федерации и нормативных актов надзорных органов.



11

Перечень сделок
совершенных Банком
в отчетном году

11

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 IV квартале 2020 г. Банк осуществил две крупные сделки отчуждения активов АО «МСП Банк» в рамках реализации проектов по секьюритизации собственных портфелей кредитов, предоставленных субъектам МСП, в пользу ООО «СФО МОС МСП 5» и ООО «СФО МОС МСП 6» - специализированных финансовых обществ, созданных в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», с последующим выпуском облигаций с залоговым обеспечением (одобрены Наблюдательным советом АО «МСП Банк» 18 ноября 2020 г., протокол № 197). Уступка портфеля кредитов, предоставленных субъектам МСП, осуществляется в результате нескольких сделок, заключаемых в целях соответствия объема секьюритизированного портфеля кредитов требованиям к портфелю кредитов, являющемуся обеспечением по облигациям.

В IV квартале 2020 г. между АО «МСП Банк» и ООО «СФО МОС МСП 5» в рамках рамочного договора купли-продажи прав (требований) № 27-КП-6550/20 от 23.10.2020 г. заключены следующие сделки:

- ▶ соглашение об уступке прав (требований) № 27-У-6859/20 от 03.11.2020 г. на сумму 2 822 811 673,15 руб.,
- ▶ соглашение об уступке прав (требований) № 27-У-6858/20 от 03.11.2020 г. на сумму 2 935 055 856,77 руб.,

В целях оплаты части покупной цены, расходов по организации вышеуказанной крупной сделки, а также формирования необходимых элементов кредитной поддержки, между АО «МСП Банк» и ООО «СФО МОС МСП 5» заключены следующие кредитные сделки:

- ▶ договор субординированного кредита № 27-СБК-6552/20 от 23.10.2020 г. на сумму 1 715 000 000 руб. 00 копеек,
- ▶ договор субординированного кредита № 27-СБК-5391/20 от 01.09.2020 г. на сумму 185 000 000 руб. 00 копеек,
- ▶ договор об открытии возобновляемой кредитной линии (субординированной линии) № 27-К-6553/20 от 23.10.2020 г. на сумму 180 000 000 руб. 00 копеек.

Перечисленные кредитные сделки одобрены Наблюдательным советом АО «МСП Банк» (протокол от 18 ноября 2020 г. № 197), т.к. являются взаимосвязанными с вышеуказанной крупной сделкой по отчуждению активов АО «МСП Банк» в рамках реализации проекта по секьюритизации собственного портфеля кредитов, предоставленных субъектам МСП, а также сделками с взаимосвязанным лицом, несущими кредитный риск для Банка, на сумму свыше 3-х процентов от собственных средств (капитала) Банка.

№	Контрагент	Вид операции	Валюта сделки	Сумма	% ставка	Дата заключения договора	Дата совершения сделки
1	ООО «СФО МОС МСП 5»	кредитование	RUB	1 715 000 000	4,25	23.10.2020	02.11.2020
2	ООО «СФО МОС МСП 5»	кредитование	RUB	185 000 000	4,25	01.09.2020	03.09.2020
3	ООО «СФО МОС МСП 5»	кредитование	RUB	180 000 000	4,25	23.10.2020	-
4	ООО «СФО МОС МСП 5»	уступка прав (требований)	RUB	2 822 811 673,15	-	03.11.2020	03.11.2020
5	ООО «СФО МОС МСП 5»	уступка прав (требований)	RUB	2 935 055 856,77	-	03.11.2020	03.11.2020

В IV квартале 2020 г. между АО «МСП Банк» и ООО «СФО МОС МСП 6» в рамках рамочного договора купли-продажи прав (требований) № 27-КП-6101/20 от 07.10.2020 г. заключены следующие сделки:

- ▶ соглашение об уступке прав (требований) № 27-У-6197/20 от 15.10.2020 г. на сумму 5 466 320 628,19 руб.,
- ▶ соглашение об уступке прав (требований) № 27-У-6198/20 от 15.10.2020 г. на сумму 1 148 130 164,08 руб.,
- ▶ соглашение об уступке прав (требований), обеспеченных ипотекой № 27-У-6196/20 от 15.10.2020 г. на сумму 1 204 695 026,28 руб.,

В целях оплаты части покупной цены, расходов по организации вышеуказанной крупной сделки, а также формирования необходимых элементов кредитной поддержки, между АО «МСП Банк» и ООО «СФО МОС МСП 6» заключены следующие кредитные сделки:

- ▶ договор субординированного кредита № 27-СБК-6099/20 от 07.10.2020 г. на сумму 1 550 000 000 руб. 00 копеек,
- ▶ договор субординированного кредита № 27-СБК-5304/20 от 27.08.2020 г. на сумму 195 000 000 руб. 00 копеек,
- ▶ договор об открытии возобновляемой кредитной линии (субординированной линии) № 27-СБК-6100/20 от 07.10.2020 г. на сумму 775 000 000 руб. 00 копеек.

Перечисленные кредитные сделки одобрены Наблюдательным советом АО «МСП Банк» (протокол от 18 ноября 2020 г. № 197), т.к. являются взаимосвязанными с вышеуказанной крупной сделкой по отчуждению активов АО «МСП Банк» в рамках реализации проекта по секьюритизации собственного портфеля кредитов, предоставленных субъектам МСП, а также сделками с взаимосвязанным лицом, несущими кредитный риск для Банка, на сумму свыше 3-х процентов от собственных средств (капитала) Банка.

№	Контрагент	Вид операции	Валюта сделки	Сумма	% ставка	Дата заключения договора	Дата совершения сделки
1	ООО «СФО МОС МСП 6»	кредитование	RUB	1 550 000 000	4,25	07.10.2020	14.10.2020
2	ООО «СФО МОС МСП 6»	кредитование	RUB	195 000 000	4,25	07.10.2020	27.08.2020
3	ООО «СФО МОС МСП 6»	кредитование	RUB	775 000 000	4,25	27.08.2020	27.08.2020
4	ООО «СФО МОС МСП 6»	уступка прав (требований)	RUB	5 466 320 628,19	-	15.10.2020	15.10.2020
5	ООО «СФО МОС МСП 6»	уступка прав (требований)	RUB	1 148 130 164,08	-	15.10.2020	15.10.2020
6	ООО «СФО МОС МСП 6»	уступка прав (требований)	RUB	1 204 695 026,28	-	15.10.2020	15.10.2020

Информация о сделках размещена на странице
<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=451>

12

Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелаась 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 отчетном периоде сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелаась заинтересованность и, необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления Банка предусмотрена главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах», не осуществлялись.



13

Отчет Наблюдательного
совета Банка
по корпоративному
управлению

13

Отчет Наблюдательного совета Банка по корпоративному управлению

- 13.1. Общее собрание акционеров Банка
- 13.2. Наблюдательный совет Банка
- 13.3. Комитеты при Наблюдательном совете Банка
- 13.4. Исполнительные органы Банка
- 13.5. Ревизионная комиссия
- 13.6. Структурные подразделения,
осуществляющие внутренний контроль

102-18

Корпоративное управление – общее руководство деятельностью Банка, осуществляемое Общим собранием акционеров, Наблюдательным советом и включающее комплекс их отношений (как регламентированных внутренними нормативными документами, так и неформализованных) с единоличным исполнительным органом, коллегиальным исполнительным органом и иными заинтересованными лицами (работниками Банка, кредиторами, клиентами и контрагентами Банка, органами банковского регулирования и надзора, органами государственной власти, несоблюдение интересов или законных требований которых может оказать негативное влияние на стабильность функционирования Банка)

в части:

- ▶ определения стратегических целей деятельности Банка, путей достижения указанных целей (включая порядок образования органов управления, наделения их полномочиями и осуществления управления текущей деятельностью Банка) и контроля за их достижением;
- ▶ создания стимулов трудовой деятельности, обеспечивающих выполнение органами управления и работниками Банка всех действий, необходимых для достижения стратегических целей деятельности Банка;
- ▶ достижения баланса интересов (компромисса) акционера, членов Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка, его кредиторов, вкладчиков и иных заинтересованных лиц;
- ▶ обеспечения соблюдения законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, а также принципов профессиональной этики, принимаемых банковскими союзами, ассоциациями и (или) иными саморегулируемыми организациями и (или) определяемых внутренними нормативными документами Банка.

Система корпоративного управления Банка



Система корпоративного управления Банка включает в себя органы управления Банка, органы контроля и систему взаимоотношений органов управления Банка и его акционера, а также их взаимодействие с иными заинтересованными лицами.

Органами управления Банка являются:

- ▶ высший орган управления – Общее собрание акционеров;
- ▶ коллегиальный орган управления – Наблюдательный совет;
- ▶ коллегиальный исполнительный орган – Правление;
- ▶ единоличный исполнительный орган – Председатель Правления.

Внутренний контроль в банке осуществляют:

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

Кодекс корпоративного управления Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» утвержден Наблюдательным советом 27 октября 2017 г. (протокол № 155), изменения в Кодекс утверждены 19 ноября 2018 г. (протокол № 167).

В 2020 году Наблюдательным советом проведена самооценка качества корпоративного управления в АО «МСП Банк», по результатам которой значение качества корпоративного управления составило 79 %, что выше минимального допустимого значения качества корпоративного управления, составляющего 65 % (протокол от 22.06.2020 № 195).

13.1. Общее собрание акционеров Банка

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка.

Все голосующие акции Банка принадлежат одному акционеру – АО «Корпорация «МСП», в связи с чем, решения по вопросам, относящимся к компетенции Общего собрания акционеров, принимаются 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 целях реализации прав акционера между акционером и Банком установлено информационное взаимодействие в виде защищенного файлового обмена с использованием сертифицированных средств криптографической защиты канала передачи данных, заключено соглашение о конфиденциальности.

В указанный период единственным акционером Банка принято 10 решений, в том числе:

- ▶ об утверждении изменений в Регламент Наблюдательного совета Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»;
- ▶ об утверждении изменений в Устав Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»;
- ▶ об утверждении отчетов о результатах выполнения КПЭ АО «МСП Банк» за 2019 год, IV квартал 2019 г., I квартал 2020 г., II квартал 2020 г., III квартал 2020 г.;
- ▶ об утверждении Карт КПЭ АО «МСП Банк» на I-IV кварталы 2021 год и на 2021 год.;
- ▶ и др.

На годовом Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 30 апреля 2020 г. (решение единственного акционера Банка № 68), рассмотрены вопросы по следующей повестке дня:

- ▶ 1. Об утверждении годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчета о финансовых результатах, Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» за 2019 год.
- ▶ 2. О распределении прибыли, в том числе выплате (объявлении) дивидендов, АО «МСП Банк» по результатам 2019 года.
- ▶ 3. О выплате вознаграждений членам Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии АО «МСП Банк».
- ▶ 4. Об избрании Наблюдательного совета АО «МСП Банк».
- ▶ 5. Об избрании Ревизионной комиссии АО «МСП Банк».
- ▶ 6. Об утверждении аудитора АО «МСП Банк» на 2020 год.

29 декабря 2020 г. единственным акционером АО «МСП Банк» - АО «Корпорация «МСП» принято решение о прекращении полномочий членов Наблюдательного совета и об избрании Наблюдательного совета в новом составе.

13.2. Наблюдательный совет Банка

Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом АО «МСП Банк» 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 Банка и внутренними нормативными документами Банка.

В отчетном периоде Наблюдательный совет рассмотрел 75 вопросов, в том числе вопросы, касающиеся развития Банка: Бизнес-план АО «МСП Банк» на 2021 год, проекты Карты КПЭ АО «МСП Банк» на I-IV кварталы 2021 года и на 2021 год. Ежеквартально Наблюдательный совет анализирует результаты достижения основных показателей деятельности Банка, рассматривая отчеты о результатах выполнения КПЭ АО «МСП Банк».

В отчетном периоде Наблюдательным советом проводилась оценка (на основе отчета Службы внутреннего аудита) соблюдения Председателем Правления и Правлением Банка стратегий и политик, утвержденных Наблюдательным советом (протокол от 16.03.2020 № 190) .

Результаты оценки соответствия системы оплаты труда стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, рассмотрены Наблюдательным советом 16 марта 2020 г. в рамках отчета Службы внутреннего аудита АО «МСП Банк» о выполнении плана работы и о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений за 2019 год.

30 марта 2020 г. Наблюдательным советом рассмотрены отчет о работе исполнительных органов и вопрос о вознаграждении членов исполнительных органов: утвержден отчет об исполнении Бизнес-плана (включающий отчет о работе Правления АО «МСП Банк») и Сметы расходов

АО «МСП Банк» на 2019 год, утвержден отчет о результатах выполнения КПЭ руководства АО «МСП Банк» за 2019 год, принято решение о выплате вознаграждений руководству АО «МСП Банк».

Реализуя функции по принятию решений о сохранении или пересмотре документов, касающихся системы оплаты труда, Наблюдательный совет 22 июня 2020 г. утвердил изменения в Положение о порядке разработки, утверждения и оценки результатов выполнения ключевых показателей эффективности в Акционерном обществе «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»).

Оценка системы управления рисками проводится Наблюдательным советом ежеквартально при рассмотрении консолидированных отчетов об уровне рисков, также оценка проводилась

17 декабря 2020 г. при рассмотрении отчета о результатах выполнения внутренних процессов оценки достаточности капитала (ВПОДК).

В целях соблюдения баланса интересов Банка и его акционера при определении размера дивидендов и обеспечения стабильности дивидендных выплат, в отчетном году Наблюдательным советом Банка утверждены изменения в Дивидендную политику АО «МСП Банк» (протоколы от 12.02.2020 № 188, от 17.12.2020 № 198). В Дивидендной политике закреплена возможность при определении размера дивидендов использовать наибольшее значение чистой прибыли

исходя из консолидированной отчетности Группы, составленной по МСФО, и бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по РСБУ или МСФО.

В 2020 году Наблюдательный совет Банка рассмотрел отчет о состоянии работы по противодействию коррупции в АО «МСП Банк», отчет о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в АО «МСП Банк», ежеквартальные отчеты о проделанной работе Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг (включающие отчеты о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком).

Наблюдательный совет осуществляет контроль за практикой корпоративного управления, регулярно рассматривая отчеты об оценке качества корпоративного управления в АО «МСП Банк».

В отчетном году такой отчет рассмотрен Наблюдательным советом 22 июня 2020 г. (протокол № 195).

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

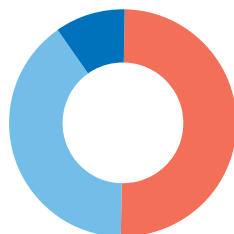
В соответствии с решениями единственного акционера АО «МСП Банк» – АО «Корпорация «МСП» от 13 июня 2019 г. № 59, от 30 апреля 2020 г. № 68, от 29 декабря 2020 г. № 74 в состав Наблюдательного совета входит 9 директоров.

Состав Наблюдательного совета Банка и сведения об участии членов Наблюдательного совета в заседаниях*

С 01.01.2020 по 30.04.2020 (решение единственного акционера от 13.06.2019 № 59)		Сведения об участии членов НС в заседаниях. В указанный период проведено 6 заседаний НС		С 30.04.2020 по 29.12.2020 (решение единственного акционера от 30.04.2020 № 68)		Сведения об участии членов НС в заседаниях. В указанный период проведено 6 заседаний НС		С 29.12.2020 по 31.12.2020 (решение единственного акционера от 29.12.2020 № 74)		Сведения об участии членов НС в заседаниях. В указанный период проведено 1 заседание НС	
А.А. Браверман	6	А.А. Браверман	6	А.И. Исаевич	1						
С.Р. Борисов	4	С.Р. Борисов	2	С.Р. Борисов	0						
Д.Я. Голованов	6	Д.Я. Голованов	6	Д.Я. Голованов	1						
В.А. Дмитриев	4	В.А. Дмитриев	5	В.А. Дмитриев	1						
С.Б. Жукова	6	С.Б. Жукова	6	С.Б. Жукова	1						
А.Г. Констандян	6	А.Г. Констандян	5	А.Г. Констандян	0						
Е.Б. Маркина	6	О.В. Теплов	6	О.В. Теплов	1						
О.В. Теплов	6	А.Е. Токар	6	А.Е. Токар	1						
О.В. Фомичев	6	О.В. Фомичев	6	О.В. Фомичев	1						

*учитывается представление письменного мнения

По состоянию на 31.12.2020 состав Наблюдательного совета сбалансирован по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционера.



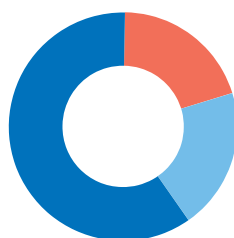
человек

5 неисполнительные
директора

1 исполнительные
директора

3 независимые
директора

разбивка по возрасту



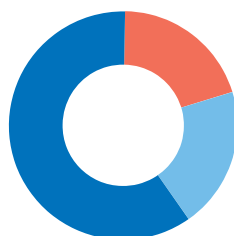
директора

2 до 35 лет

5 35-65 лет

2 старше 65 лет

продолжительность пребывания в должности



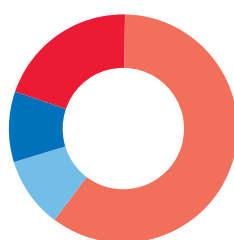
директора

2 менее 3 лет

5 3-7 лет

2 более 7 лет

образование



директора

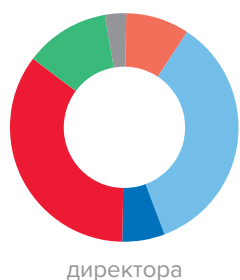
9 экономика, финансы

2 юриспруденция

2 менеджмент

3 ученая степень

опыт работы



4 банковская деятельность

3 аудит, консалтинг, право

5 институты развития, гос-служба

9 экономика, финансы

9 корпоративное управление

2 общественные организации

Количественный состав Наблюдательного совета обеспечивает возможность организовать деятельность совета наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов. Из 9 директоров 6 участвуют в работе комитетов, в том числе 5 членов Наблюдательного совета входят в состав Комитета по стратегическому развитию, 2 члена Наблюдательного совета входят в состав Комитета по рискам, 1 – в состав Комитета по кадрам и вознаграждениям и 1 – в состав Комитета по аудиту.

Среди членов Наблюдательного совета Банка независимыми директорами признаются 3 члена совета из 9 избранных: С.Р. Борисов, В.А. Дмитриев, А.Г. Констандян.

Наблюдательным советом Банка ежегодно проводится оценка соответствия членов Наблюдательного совета критериям независимости.

Сведения о лицах, входящих в состав Наблюдательного совета Банка,

по состоянию на 31 декабря 2020 г.:

ИСАЕВИЧ АЛЕКСАНДР ИГОРЕВИЧ

Председатель Наблюдательного совета Банка

Год рождения: 1987

Сведения об образовании: высшее, окончил Московскую государственную юридическую академию (2009 г.): специальность «Юриспруденция», квалификация «юрист»; Российскую академию народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (2011 г.): специальность «Национальная экономика».

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

Дата назначения (избрания)	Дата увольнения (пре- кращения полномочий)	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
06.08.2014	14.01.2019	Начальник Управления подготовки и проведе- ния земельно-имуще- ственных торгов, заме- ститель руководителя	Департамент города Москвы по конкурент- ной политике
15.01.2019	21.12.2020	заместитель руководителя	Департамент предпри- нимательства и инно- вационного развития города Москвы
21.12.2020	по настоящее время	Генеральный директор (Председатель Прав- ления (по должности)), член Совета директо- ров	Акционерное общество «Федеральная корпора- ция по развитию мало- го и среднего предпри- нимательства»
29.12.2020	по настоящее время	Член Наблюдательного совета	Акционерное обще- ство «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринима- тельства»

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 орден 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), о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) или участии в иных органах управления юридических лиц:

Дата назначения (избрания)	Дата увольнения (пре- ращения полномочий)	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
18.12.2009	16.11.2016	Президент	Общероссийское объединение работодателей «Объединение предпринимательских организаций работодателей малого и среднего бизнеса»
22.03.2011	31.12.2018	Председатель Наблюдательного совета	Автономная некоммерческая организация «Агентство по контролю качества образования и развитию карьеры» (АККОРК)
16.11.2012	по настоящее время	Председатель Попечительского совета	Общероссийская общественная организация малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ»
07.10.2013	29.12.2017	Председатель Совета директоров	Акционерное общество «Деловая среда»
26.11.2014	по настоящее время	Член Наблюдательного совета	Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»

26.12.2016	по настоящее время	Президент	Автономная некоммерческая организация дополнительного образования «Школа технологического предпринимательства» (АНО «ШКОЛТЕХ»)
------------	--------------------	-----------	--

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): [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), о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) или участии в иных органах управления юридических лиц:

Дата назначения (избрания)	Дата увольнения (пре- кращения полномочий)	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
02.06.2014	28.06.2016	Председатель Правления	Государственный специализированный Российский экспор- тно–импортный банк (закрытое акционер- ное общество), ЗАО РОСЭКСИМБАНК, с 27.01.2015 переимено- ван в Государственный специализированный Российский экспортно– импортный банк (акци- онерное общество), АО РОСЭКСИМБАНК
30.06.2016	по настоящее время	Член Наблюдательного совета	Акционерное обще- ство «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринима- тельства»
18.07.2016	по настоящее время	Председатель Правления	Акционерное обще- ство «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринима- тельства»
29.05.2018	по настоящее время	Член Попечительского совета	Федеральное госу- дарственное бюджет- ное образовательное учреждение высшего образования «Ярослав- ский государственный университет им. П.Г. Демидова»

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): [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), о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) или участии в иных органах управления юридических лиц:

Дата назначения (избрания)	Дата увольнения (пре- кращения полномочий)	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
25.08.2005	по настоящее время	Член Координационного совета	Автономная некоммер- ческая организация Российско–Арабский Деловой Совет
18.06.2007	26.02.2016	Председатель	Государственная корпо- рация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэко- нобанк)»
09.02.2009	22.06.2016	Председатель Совета директоров	Акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»
16.03.2009	15.04.2016	Председатель Наблюдательного совета	Публичное акционер- ное общество «Акцио- нерный коммерческий промышленно–инвести- ционный банк»
29.06.2009	28.06.2016	Член Совета директоров	Публичное акционер- ное общество «Объеди- ненная авиастроитель- ная корпорация»
19.12.2009	по настоящее время	Член Наблюдательного совета	Общественная органи- зация «Всероссийская федерация волейбола»
25.06.2010	23.06.2017	Член Совета директоров	Публичное акционер- ное общество «КАМАЗ»

25.11.2010	30.06.2016	Председатель Наблюдательного совета	Открытое акционерное общество «Федераль- ный центр проектного финансирования»
11.08.2011	07.04.2017	Член Наблюдательного совета	Автономная некоммер- ческая организация «Агентство стратеги- ческих инициатив по продвижению новых проектов»
05.08.2015	12.08.2016	Член Наблюдательного совета	Государственная корпорация по косми- ческой деятельности «Роскосмос»
12.10.2015	26.05.2016	Член Совета директоров	Акционерное общество «Федеральная корпора- ция по развитию мало- го и среднего предпри- нимательства»
07.12.2015	20.12.2017	Член Наблюдательного совета	Федеральное государ- ственное бюджетное учреждение «Нацио- нальный исследова- тельский центр «Курча- товский институт»
25.12.2015	по настоящее время	Член Наблюдательного совета	Акционерное общество «Управляющая компа- ния Российского Фонда Прямых Инвестиций»
29.03.2016	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд «Внешэкономфонд»
19.04.2016	08.11.2017	Член Центрального совета	Общероссийская обще- ственная организация «Союз машиностроите- лей России»
21.04.2016	по настоящее время	Вице–президент	Торгово–промышлен- ная палата Российской Федерации
28.06.2016	по настоящее время	Член Совета директо- ров	«Газпромбанк» (Акцио- нерное общество)
30.06.2016	по настоящее время	Член Наблюдательного совета	Акционерное обще- ство «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринима- тельства»

08.06.2017	по настоящее время	Президент фонда	Фонд управления целевым капиталом Федерального государственного образовательного бюджетного учреждения высшего образования «Финансовый университет при Правительстве 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 (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): [Председатель Комитета по аудиту](#)

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

ЖУКОВА СВЕТЛАНА БОРИСОВНА

Член Наблюдательного совета Банка

Год рождения: 1971

Сведения об образовании: высшее, окончила Государственный университет управления (2001 г.): специальность «бухгалтерский учет и аудит», квалификация «экономист».

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

Дата назначения (избрания)	Дата увольнения (пре- кращения полномочий)	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
16.07.2009	26.10.2015	заместитель Генерального директора	Федеральный фонд содействия развитию жилищного строитель- ства
27.10.2015	10.01.2016	Советник генерального директора	Акционерное общество «Федеральная корпора- ция по развитию мало- го и среднего предпри- нимательства»
27.10.2015	по настоящее время	заместитель Генерального директора	Акционерное общество «Федеральная корпора- ция по развитию мало- го и среднего предпри- нимательства»
20.11.2015	по настоящее время	Член Правления	Акционерное общество «Федеральная корпора- ция по развитию мало- го и среднего предпри- нимательства»
05.04.2019	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Региональная лизинго- вая компания Республи- ки Татарстан» (АО «РЛК Республики Татарстан»)
13.06.2019	по настоящее время	Член Наблюдательного совета	Акционерное обще- ство «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринима- тельства»

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): [Заместитель Председателя Комитета по стратегическому развитию, Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям, Заместитель Председателя Комитета по аудиту](#)

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых Банк считает независимыми: [не 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), о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) или участии в иных органах управления юридических лиц:

Дата назначения (избрания)	Дата увольнения (пре- кращения 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 ПРОМ-СВЯЗЬ»
19.06.2014	28.06.2017	Член Совета директоров	Государственный специализированный Российский экспортно-импортный банк (акционерное общество), АО РОСЭКСИМБАНК
07.08.2012	01.04.2018	Член Совета	Закрытое акционерное общество «Промышленно-строительный банк» (ЗАО «АРДШИНБАНК»), Республика Армения
31.01.2015	22.10.2018	Член Президиума Правления	Общероссийская общественная организация малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ»

01.11.2016	по настоящее время	Член Попечительского Совета Фонда	Фонд «Юрисдикция Армении» (Армения)
30.06.2016	по настоящее время	Член Наблюдательного совета	Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»
27.09.2016	20.01.2017	Член Совета директоров	КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЮНИАСТРУМ БАНК» (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)
28.04.2017	20.11.2017	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Восточный экспресс банк» (ПАО КБ «Восточный»)
01.02.2018	19.06.2018	Советник Председателя Совета директоров	ОАО «Юнибанк» (Армения)
19.06.2018	по настоящее время	Член Совета директоров	ОАО «Юнибанк» (Армения)
06.09.2018	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Российское агентство по страхованию экспортных кредитов и инвестиций» (АО «ЭКСПАР»)

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): [Член Комитета по стратегическому развитию, Заместитель Председателя Комитета по рискам](#)

Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых Банк считает независимыми: [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), о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) или участии в иных органах управления юридических лиц:

Дата назначения (избрания)	Дата увольнения (пре- кращения полномочий)	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
01.11.2012	по настоящее время	Член Наблюдательного совета	Акционерное обще- ство «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринима- тельства» (до 24.02.2015 открытое акционерное обще- ство «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринима- тельства»)
01.08.2013	31.03.2015	Начальник Департамен- та развития секторов экономики Экспертного управления	Администрация Пре- зидента Российской Федерации
19.06.2014	03.07.2020	Член Совета директоров	Государственный специализированный Российский экспортно– импортный банк (акцио- нерное общество), АО РОСЭКСИМБАНК
01.04.2015	20.05.2018	Референт Экспертного управления	Администрация Пре- зидента Российской Федерации
21.05.2018	по настоящее время	Генеральный директор	ООО «ВЭБ ВЕНЧУРС»»
28.06.2018	по настоящее время	Член Совета Директоров	ООО «ВЭБ ВЕНЧУРС»»
17.08.2018	10.02.2020	Член Совета директоров	ООО «ВЭБ Сервис»
17.08.2018	по настоящее время	Член Совета директоров	Viman Capital PTE Ltd.

12.12.2018	по настоящее время	Член Правления	Национальная ассоциация трансфера технологий
13.03.2019	по настоящее время	Генеральный директор	ООО «ВЭБ ВЕНЧУРС НОВАЯ ИНДУСТРИЯ»
01.04.2019	по настоящее время	Член Наблюдательного совета	АНО «Платформа НТИ»
27.05.2019	по настоящее время	Генеральный директор	ООО «ВЭБ ВЕНЧУРС МЕНЕДЖМЕНТ»
30.09.2019	по настоящее время	Член Совета директоров	ООО «Развитие.ру»
29.06.2020	по настоящее время	Член Совета директоров	АО «КОШЕЛЕВ-БАНК»

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): [Председатель Комитета по стратегическому развитию](#)

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

ТОКАР АЛЕКСАНДР ЕФИМОВИЧ

Член Наблюдательного совета Банка

Год рождения: 1991

Сведения об образовании: высшее, ФГБОУ ВО «Самарский государственный экономический университет» (2014 г.), специальность «финансы и кредит», квалификация «экономист»; ФГБОУ ВО «Самарский государственный экономический университет» (2016 г.): специальность «Правовое обеспечение хозяйственной деятельности», квалификация «юрист».

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

Дата назначения (избрания)	Дата увольнения (пре- кращения полномочий)	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
18.02.2014	17.08.2015	специалист, руководи- тель отдела развития молодёжного предпри- нимательства	Фонд «Региональный центр развития пред- принимательства Са- марской области»
10.08.2015	11.10.2017	руководитель отдела привлечения инвести- ций, заместитель испол- нительного директора	Фонд «Агентство по привлечению инвести- ций Самарской обла- сти»
10.08.2015	13.10.2017	руководитель отдела развития молодежного предпринимательства	Фонд «Региональ- ный центр развития предпринимательства Самарской области» (работа по совмести- тельству)
17.10.2017	30.04.2020	руководитель Дирек- ции маркетинговой и информационной под- держки субъектов МСП	Акционерное общество «Федеральная корпора- ция по развитию мало- го и среднего предпри- нимательства»
01.05.2020	по настоящее время	заместитель Генерального директора	Акционерное общество «Федеральная корпора- ция по развитию мало- го и среднего предпри- нимательства»

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 ли-
цом 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 рискам](#)

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), о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) или участии в иных органах управления юридических лиц:

Дата назначения (избрания)	Дата увольнения (пре- ращения полномочий)	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
18.01.2011	по настоящее время	Член координацион- ного совета	Координационный со- вет Рынка инвестиций и инноваций Московской биржи
24.03.2011	по настоящее время	Член Наблюдательного совета (с 22.02.2017 – Председатель Наблю- дательного совета)	Фонд инфраструктур- ных и образовательных программ
28.06.2011	17.12.2014	Член Наблюдательного совета	Федеральное государ- ственное автономное учреждение «Россий- ский фонд технологиче- ского развития» (ФГАУ «РФТР», «Фонд разви- тия промышленности»)
28.07.2011	по настоящее время	Член Наблюдательного совета	Федеральное государ- ственное бюджетное учреждение «Фонд содействия развитию малых форм предприя- тий в научно–техниче- ской сфере»
05.08.2011	по настоящее время	Член Наблюдательного совета	Центр общественных процедур «Бизнес про- тив коррупции»
07.07.2012	21.08.2018	Статс–секретарь – заместитель Министра экономического разви- тия Российской Феде- рации	Министерство эконо- мического развития Российской Федерации

29.11.2012	по настоящее время	Член Совета директоров (30.06.2015-28.06.2019 – Председатель Совета директоров)	Акционерное общество «Российская венчурная компания»
27.09.2013	по настоящее время	Член Совета Фонда	Некоммерческая организация «Фонд развития Центра разработки и коммерциализации новых технологий»
13.12.2013	18.04.2018	Член Правления	Фонд развития интернет-инициатив
29.01.2014	31.10.2018	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»)
27.12.2014	30.12.2018	Член Наблюдательного совета	АНО «Аналитический центр при Правительстве Российской Федерации»
17.03.2015	06.03.2019	Член Наблюдательного совета	Государственная корпорация – Фонд содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства
30.06.2015	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «РОСНАНО»
30.06.2015	по настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Росспиртпром»
12.10.2015	15.09.2018	Член Совета директоров	Акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства»
26.06.2016	06.04.2019	Член Наблюдательного совета	АНО «Агентство по технологическому развитию»
22.08.2018	15.04.2019	Директор по стратегическому планированию и развитию	ООО «Ренова-Холдинг Рус»
15.04.2019	по настоящее время	Директор по стратегическому планированию и развитию	АО «КомплексПром»

15.04.2019	по настоящее время	Директор по стратегическому планированию и развитию	АО «КомплексПром»
05.07.2019	по настоящее время	Член Совета директоров	ПАО «Т Плюс»
12.09.2019	по настоящее время	Председатель Правления	Ассоциация «Быстро-растущих технологических компаний (национальных чемпионов)»
19.09.2019	по настоящее время	Член Совета директоров (с 02.10.2019 – Председатель Совета директоров)	ООО «ЭПМ»

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): [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.

13.3. Комитеты при Наблюдательном совете Банка

Для углубленной проработки вопросов, отнесенных к компетенции Наблюдательного совета либо изучаемых Наблюдательным советом Банка в порядке контроля деятельности исполнительных органов Банка, и разработки необходимых рекомендаций Наблюдательному совету созданы следующие комитеты:

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

В 2020 году решения по вопросам, которые предварительно рассмотрены комитетами, в большинстве случаев принимались Наблюдательным советом в соответствии с рекомендациями комитетов. Это способствовало повышению эффективности деятельности Наблюдательного совета, повышению качества разработки проектов решений, предварительному согласованию позиций членов Наблюдательного совета.

Комитет по стратегическому развитию

В соответствии с Положением о Комитете по стратегическому развитию при Наблюдательном совете Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», утвержденным решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» от 16 июня 2017 г. (протокол № 151), с изменениями от 4 марта 2019 г. (протокол № 172), от 27 апреля 2020 г. (протокол № 193), к функциям Комитета относится предварительное рассмотрение материалов и подготовка рекомендаций Наблюдательному совету Банка по вопросам:

- 1) определения приоритетных направлений деятельности Банка, утверждения стратегии развития Банка, рассмотрения отчетов об ее исполнении;
- 2) утверждения кредитной политики Банка и нормативных документов, определяющих основные условия фондирования, виды и параметры поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, в том числе содержащих критерии отбора субъектов малого и среднего предпринимательства и партнеров Банка, ограничения по суммам поддержки;
- 3) рассмотрения бизнес-планов и отчетов об их исполнении;
- 4) рассмотрения карт ключевых показателей эффективности Банка, установления (изменения) ключевых показателей эффективности руководства Банка, а также рассмотрения отчетов о выполнении ключевых показателей эффективности Банка, утверждения отчетов о выполнении ключевых показателей эффективности руководства Банка;
- 5) утверждения положения о дивидендной политике, депозитной политики;
- 6) предварительного утверждения годового отчета Банка, рекомендаций Общему собранию акционеров Банка по вопросам, предусмотренным подпунктами 2, 3, 6, 7, 14 – 16 пун-

кта 11.5 Устава Банка;

7) размещения Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», утверждения отчета об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг;

8) определения цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

9) приобретения размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

10) рекомендаций Общему собранию акционеров Банка по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;

11) создания филиалов и открытия представительств Банка;

12) о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок;

13) об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 17 пункта 11.5 Устава Банка, а также за исключением совершения сделок купли-продажи ценных бумаг, заключаемых на организованных торгах), в том числе создания и ликвидации дочерних обществ Банка, при условии, если размер такого участия превышает 20 процентов от уставного капитала другой организации;

14) утверждения внутренних документов, определяющих способы и порядок реализации непрофильных активов Банка, программы отчуждения непрофильных активов, реестра непрофильных активов и плана мероприятий по реализации непрофильных активов.

В отчетном году Комитетом по стратегическому развитию проведено:

11 заседаний
на которых рассмотрено

26 вопросов

Состав Комитета по стратегическому развитию

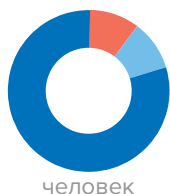
по состоянию на 31.12.2020



человек

4 члены Наблюдательного
совета

5 иные лица



человек

1 должностные лица Банка

7 представители заинтересо-
ванных сторон, госорганов,
общественных организаций

1 представители акционера
(работники АО «Корпорация
МСП»)

В период с 1 января 2020 г. по 30 апреля 2020 г. Комитет по стратегическому развитию действовал в составе 10 членов (решение Наблюдательного совета от 19 июня 2019 г., протокол № 176, с изм. от 27 декабря 2019 г., протокол № 187)

Сведения об участии членов комитета в заседаниях (общее количество – 4 заседания)

В период с 8 мая 2020 г. по 29 декабря 2020 г. Комитет по стратегическому развитию действовал в составе 9 членов (решение Наблюдательного совета от 8 мая 2020 г., протокол № 194)

Сведения об участии членов комитета в заседаниях (общее количество – 7 заседаний) составе 10 членов (решение Наблюдательного совета от 19 июня 2019 г., протокол № 176, с изм. от 27 декабря 2019 г., протокол № 187)

В период с 30 декабря 2020 г. по 31 декабря 2020 г. Комитет по стратегическому развитию действовал в составе 9 членов (решение Наблюдательного совета от 30 декабря 2020 г., протокол № 200). Заседания в указанный период не проводились в составе 10 членов (решение Наблюдательного совета от 19 июня 2019 г., протокол № 176, с изм. от 27 декабря 2019 г., протокол № 187)

Теплов Олег Владимирович (Председатель Комитета)	4	Теплов Олег Владимирович (Председатель Комитета)	7	Теплов Олег Владимирович (Председатель Комитета)
Жукова Светлана Борисовна (Заместитель Председателя Комитета)	4	Жукова Светлана Борисовна (Заместитель Председателя Комитета)	7	Жукова Светлана Борисовна (Заместитель Председателя Комитета)
Войлуков Алексей Арнольдович	3	Войлуков Алексей Арнольдович	1	Войлуков Алексей Арнольдович
Голованов Дмитрий Ярославич	4	Голованов Дмитрий Ярославич	7	Голованов Дмитрий Ярославич
Констандян Артем Георгиевич	2	Констандян Артем Георгиевич	4	Констандян Артем Георгиевич
Курочкин Дмитрий Николаевич	3	Курочкин Дмитрий Николаевич	7	Курочкин Дмитрий Николаевич
Мамута Михаил Валерьевич	3	Мамута Михаил Валерьевич	5	Мамута Михаил Валерьевич
Маркина Елена Борисовна	4	Орел Ирина Николаевна	7	Орел Ирина Николаевна
Орел Ирина Николаевна	4	Эскиндаров Алексей Мухадинович	4	Эскиндаров Алексей Мухадинович
Эскиндаров Алексей Мухадинович	2			

Комитет по кадрам и вознаграждениям

В соответствии с Положением о Комитете по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», утвержденным решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» от

16 июня 2017 г. (протокол № 151), с изменениями от 4 марта 2019 г. (протокол № 172), от 27 апреля 2020 г. (протокол № 193), к функциям Комитета относится предварительное рассмотрение материалов и подготовка рекомендаций Наблюдательному совету Банка по вопросам:

- 1) утверждения внутренних документов, регламентирующих порядок разработки, утверждения и оценки результатов выполнения ключевых показателей эффективности в Банке, установления (изменения) ключевых показателей эффективности руководства Банка, рассмотрения карт ключевых показателей эффективности Банка, а также рассмотрения отчетов о выполнении ключевых показателей эффективности Банка, утверждения отчетов о выполнении ключевых показателей эффективности руководства Банка;
- 2) утверждения внутренних документов, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, порядок определения размера, форм и начисления членам Правления Банка и иным руководителям (работникам) Банка, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроля за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда);
- 3) организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, включая утверждение кадровой политики Банка;
- 4) о сохранении или пересмотре документов, касающихся системы оплаты труда;
- 5) рассмотрения предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда;
- 6) утверждения организационной и штатной структуры Банка, в том числе должностных окладов и размера фонда оплаты труда Банка, а также установления численного состава, структуры Службы внутреннего аудита Банка и Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) Банка;
- 7) рекомендаций Общему собранию акционеров Банка по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии, членам Наблюдательного совета вознаграждений и компенсаций;
- 8) утверждения кодекса корпоративного управления, кодекса корпоративной этики, порядка предотвращения конфликтов интересов, антикоррупционной политики, политики

корпоративной социальной ответственности, политики Банка в области оплаты труда и контроля за их реализацией;

9) рассмотрения внутренних документов, регулирующих деятельность Наблюдательного совета Банка;

10) образования исполнительных органов Банка и досрочного прекращения их полномочий, вознаграждения Председателя Правления Банка, членов Правления Банка, рассмотрения внутренних нормативных документов, регулирующих деятельность Председателя Правления Банка, Правления Банка;

11) назначения заместителей Председателя Правления Банка, а также досрочного прекращения их полномочий;

12) назначения и освобождения от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка;

13) назначения и освобождения от должности корпоративного секретаря Банка, утверждения положения о корпоративном секретаре Банка;

14) проведения оценки системы корпоративного управления Банка, оценки эффективности работы Наблюдательного совета Банка и комитетов при Наблюдательном совете Банка, оценки независимости кандидатов в члены Наблюдательного совета Банка, членов Наблюдательного совета Банка.

В отчетном году Комитетом по кадрам и вознаграждениям проведено:

10 заседаний
на которых рассмотрено

23 вопроса

Состав Комитета по кадрам и вознаграждениям

по состоянию на 31.12.2020



1 члены Наблюдательного совета

3 иные лица



0 должностные лица Банка
2 представители заинтересованных сторон, госорганов, общественных организаций

2 представители акционера (работники АО «Корпорация МСП»)

В период с 1 января 2020 г. по 30 апреля 2020 г. Комитет по кадрам и вознаграждениям действовал в составе 4 членов (решение Наблюдательного совета от 19 июня 2019 г., протокол № 176)

Сведения об участии членов комитета в заседаниях (общее количество – 5 заседаний)

В период с 8 мая 2020 г. по 29 декабря 2020 г. Комитет по кадрам и вознаграждениям действовал в составе 4 членов (решение Наблюдательного совета от 8 мая 2020 г., протокол № 194)

Сведения об участии членов комитета в заседаниях (общее количество – 5 заседаний)

В период с 30 декабря 2020 г. по 31 декабря 2020 г. Комитет по кадрам и вознаграждениям действовал в составе 4 членов (решение Наблюдательного совета от 30 декабря 2020 г., протокол № 200). Заседания в указанный период не проводились

Жукова Светлана Борисовна (Председатель Комитета)

5

Ларионова Наталья Игоревна (Заместитель Председателя Комитета)

5

Орел Ирина Николаевна

5

Эскиндаров Алексей Мухадинович

1

Жукова Светлана Борисовна (Председатель Комитета)

5

Ларионова Наталья Игоревна (Заместитель Председателя Комитета)

5

Орел Ирина Николаевна

5

Эскиндаров Алексей Мухадинович

2

Жукова Светлана Борисовна (Председатель Комитета)

Ларионова Наталья Игоревна (Заместитель Председателя Комитета)

Орел Ирина Николаевна

Эскиндаров Алексей Мухадинович

Комитет по рискам

К основным функциям Комитета относится подготовка рекомендаций Наблюдательному совету по вопросам выработки стратегии управления рисками и капиталом Банка; установления порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков; определения показателей риск-аппетита, а также контроля соответствия уровня принимаемого риска установленному риск-аппетиту и др.

В отчетном году Комитетом по рискам проведено:

7 заседаний
на которых рассмотрено

11 вопросов

Состав Комитета по рискам

по состоянию на 31.12.2020



2 члены Наблюдательного
совета

3 иные лица



1 должностные лица Банка
3 представители заинтересованных сторон, госорганов, общественных организаций

1 представители акционера
(работники АО «Корпорация МСП»)

В период с 1 января 2020 г. по 30 апреля 2020 г. Комитет по рискам действовал в составе 5 членов (решение Наблюдательного совета от 19 июня 2019 г., протокол № 176)

Сведения об участии членов комитета в заседаниях (общее количество – 1 заседание)

В период с 8 мая 2020 г. по 29 декабря 2020 г. Комитет по рискам действовал в составе 5 членов (решение Наблюдательного совета от 8 мая 2020 г., протокол № 194)

Сведения об участии членов комитета в заседаниях (общее количество – 6 заседаний)

В период с 30 декабря 2020 г. по 31 декабря 2020 г. Комитет по рискам действовал в составе 5 членов (решение Наблюдательного совета от 30 декабря 2020 г., протокол № 200). Заседания в указанный период не проводились

Маркина Елена Борисовна (Председатель Комитета)
Констандян Артем Георгиевич (Заместитель Председателя Комитета)
Войлуков Алексей Арнольдович

1

0

0

Маркина Елена Борисовна (Председатель Комитета)
Констандян Артем Георгиевич (Заместитель Председателя Комитета)
Войлуков Алексей Арнольдович

6

5

3

Маркина Елена Борисовна (Председатель Комитета)
Констандян Артем Георгиевич (Заместитель Председателя Комитета)
Войлуков Алексей Арнольдович

Дыбова Елена Николаевна	1	Дыбова Елена Николаевна	5	Дыбова Елена Николаевна
Гуров Александр Иванович	1	Гуров Александр Иванович	6	Гуров Александр Иванович

Комитет по аудиту

В соответствии с Положением о Комитете по аудиту при Наблюдательном совете Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», утвержденным решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» от 16 июня 2017 г. (протокол № 151), с изменениями от 4 марта 2019 г. (протокол № 172), от 27 апреля 2020 г. (протокол № 193), к функциям Комитета относится предварительное рассмотрение материалов и подготовка рекомендаций Наблюдательному совету Банка по вопросам:

- 1) рассмотрения годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Банка;
- 2) утверждения положения о резервном фонде Банка;
- 3) использования резервного фонда и иных фондов Банка;
- 4) определения принципов и подходов к организации в Банке внутреннего аудита;
- 5) утверждения положения о Службе внутреннего аудита;
- 6) утверждения годового плана проверок Службы внутреннего аудита Банка;
- 7) рассмотрения отчетов Службы внутреннего аудита о выполнении плана проверок и результатах проверок Банка, проведения оценки на основе отчетов Службы внутреннего аудита Банка соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегий и политик, утвержденных Наблюдательным советом Банка;
- 8) определения размера оплаты услуг внешнего аудитора Банка;
- 9) принятия мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка и внешнего аудитора Банка, а также надзорных органов.

На своих заседаниях Комитет также рассматривает вопросы, связанные с оценкой деятельности Службы внутреннего аудита Банка, с оценкой качества выполнения аудиторской проверки, с выработкой предложений по избранию и отстранению внешнего аудитора Банка, по оплате его услуг и условиям его привлечения (с учетом требований законодательства Российской Федерации, в частности, в области закупочной деятельности).

В отчетном году Комитетом по аудиту проведено:

6 заседаний
на которых рассмотрено

7 вопросов

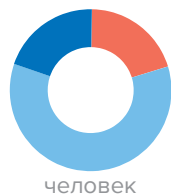
Состав Комитета по аудиту

по состоянию на 31.12.2020



2 члены Наблюдательного
совета

3 иные лица



1 должностные лица Банка
1 представители заинтересо-
ванных сторон, госорганов,
общественных организаций

3 представители акционера
(работники АО «Корпорация
МСП»)

В период с 1 января 2020 г. по 30 апреля 2020 г. Комитет по аудиту действовал в составе 5 членов (решение Наблюдательного совета от 19 июня 2019 г., протокол № 176, с изм. от 27 декабря 2019 г., протокол № 187)

Сведения об участии членов комитета в заседаниях (общее количество – 3 заседания)

В период с 8 мая 2020 г. по 29 декабря 2020 г. Комитет по аудиту действовал в составе 5 членов (решение Наблюдательного совета от 8 мая 2020 г., протокол № 194)

Сведения об участии членов комитета в заседаниях (общее количество – 3 заседания)

В период с 30 декабря 2020 г. по 31 декабря 2020 г. Комитет по аудиту действовал в составе 5 членов (решение Наблюдательного совета от 30 декабря 2020 г., протокол № 200). Заседания в указанный период не проводились

Дмитриев Владимир Александрович (Председатель Комитета)	2	Дмитриев Владимир Александрович (Председатель Комитета)	2	Дмитриев Владимир Александрович (Председатель Комитета)
Жукова Светлана Борисовна (Заместитель Председателя Комитета)	3	Жукова Светлана Борисовна (Заместитель Председателя Комитета)	3	Жукова Светлана Борисовна (Заместитель Председателя Комитета)
Боязытова Татьяна Владимировна	3	Боязытова Татьяна Владимировна	3	Боязытова Татьяна Владимировна
Миронова Анна Валерьевна	2	Миронова Анна Валерьевна	3	Миронова Анна Валерьевна
Шахбанова Елена Борисовна	2	Шахбанова Елена Борисовна	3	Шахбанова Елена Борисовна

Текущее взаимодействие с акционером, координация действий Банка по защите прав и интересов акционеров, поддержка эффективной работы Наблюдательного совета и комитетов при Наблюдательном совете осуществляется [корпоративным секретарем Банка](#). Корпоративный секретарь функционально подчиняется Наблюдательному совету Банка, административно – Председателю Правления Банка.

УСАЧЕВА ЕЛЕНА МИХАЙЛОВНА

Корпоративный секретарь Банка

Год рождения: 1981

Сведения об образовании: высшее, окончила Брянскую государственную инженерно-технологическую академию (2002 г.), специальность «лесное и лесопарковое хозяйство», квалификация «инженер»; Московскую государственную юридическую академию (2009 г.), специальность «юриспруденция», квалификация «юрист».

Сведения о трудовой деятельности (в том числе по совместительству) за пять лет:

Дата назначения (избрания)	Дата увольнения (пре- кращения полномочий)	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
16.04.2013	19.11.2015	Консультант, советник, заместитель началь- ника Управления по подготовке предложе- ний по использованию земельных участков Фонда «РЖС»	Федеральный фонд содействия развитию жилищного строитель- ства
20.01.2017	по настоящее время	Корпоративный секретарь	Акционерное обще- ство «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринима- тельства»

13.4. Исполнительные органы Банка

В соответствии с Уставом АО «МСП Банк» руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением.

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

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. Наблюдательным советом Банка определен состав Правления Банка в количестве 8 (восьми) человек (протоколы от 21.02.2017 № 148, от 01.07.2019 № 177, 26.07.2019 № 178).

В течение 2020 года проведено 192 заседания Правления Банка, на которых был рассмотрен 1897 вопрос, и принято 896 решений с использованием АИС НГС (для сравнения – в 2019 году проведено 196 заседаний Правления, на которых было рассмотрено 1731 вопрос, и 344 решения принято с использованием АИС НГС).

2020 год

196

заседаний

Правления Банка

1897

вопрос

рассмотрен

896

решений

с использованием АИС НГС

2019 год

196

заседаний

Правления Банка

1731

вопрос

рассмотрен

344

решений

с использованием АИС НГС

Из общего количества вопросов, рассмотренных Правлением, около 82% были предварительно рассмотрены действующими в Банке рабочими коллегиальными органами – комитетами и комиссиями, в том числе:

- ▶ 1222 вопроса (около 64%), предварительно рассмотренные Кредитным комитетом и Малым кредитным комитетом, относились к установлению лимитов кредитного риска на контрагентов, одобрения условий проведения кредитных и гарантийных сделок, внесения изменений в условия лимитов и сделок, классификации ссудной задолженности, других вопросов кредитования;
- ▶ 294 вопроса (около 15%), предварительно рассмотренные профильными комитетами (Кредитным комитетом, Комитетом по сопровождению и мониторингу активов, Комитетом по банковским и информационным технологиям), связаны с утверждением внутренних нормативных и методических документов Банка, а также продуктов и типовых форм кредитно-обеспечительной документации;
- ▶ 73 вопроса (около 4%), предварительно рассмотренные Комитетом по управлению активами и пассивами, касались стоимостных условий банковских продуктов и отдельных кредитных сделок, вопросов финансового планирования, управления ликвидностью, результатов выполнения бизнес-плана и др.;
- ▶ 135 вопросов (около 7%), предварительно рассмотренных Комитетом по сопровождению и мониторингу активов, касались работы с проблемной задолженностью;
- ▶ 71 вопрос (около 4%), предварительно рассмотрен Правлением Банка перед вынесением на рассмотрение Наблюдательного совета;
- ▶ 102 вопроса (около 5%) относились к закупочной деятельности, в том числе вопросы внесения изменений в планы закупок Банка, а также других направлений административно-хозяйственной деятельности Банка.

Перечень коллегиальных рабочих органов, подотчетных Правлению Банка

по состоянию на 31 декабря 2020 г.

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	176 заседаний (1328 вопросов) 256 решений было принято КК с использованием АИС НГС
Малый кредитный комитет	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	174 заседания (1212 вопросов) 2 649 решений было принято МКК с использованием АИС НГС
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	64 заседания (218 вопросов)

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 развития Банка	81 заседание (102 вопроса)
Комитет по сопровождению и мониторингу активов	Целью деятельности Комитета является: ▶ обеспечение организации работы по урегулированию проблемных активов; ▶ снижение расходов Банка, возникающих в связи с наличием проблемных активов. ▶ обеспечение своевременного выявления непрофильных активов и организация работы по их реализации (отчуждению); ▶ оптимизация состава и структуры непрофильных активов;	104 заседания (516 вопросов)
Комитет по сопровождению и мониторингу активов	▶ повышение эффективности использования непрофильных активов; ▶ снижение финансовых затрат, связанных с содержанием и обслуживанием непрофильных активов; ▶ привлечение дополнительных источников финансирования; ▶ повышение конкурентоспособности и инвестиционной привлекательности; ▶ повышение капитализации.	104 заседания (516 вопросов)
Комитет по управлению эффективностью	Целью деятельности Комитета является обеспечение формирования КПЭ (Банка, руководства Банка, структурных подразделений и пр.), которые стимулируют эффективное выполнения задач, стоящих перед Банком на текущий год, а также мониторинг и контроль хода выполнения КПЭ.	80 заседаний (428 вопросов)
Кадровый комитет	Целью деятельности Комитета является повышение эффективности управления персоналом, совершенствование кадровой политики Банка	35 заседаний

Сведения о Председателе Правления Банка, лицах, входящих в состав Правления Банка

по состоянию на 31 декабря 2020 г.

ГОЛОВАНОВ ДМИТРИЙ ЯРОСЛАВИЧ

Председатель Правления 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), о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) или участии в иных органах управления юридических лиц:

Дата назначения (избрания)	Дата увольнения (пре- кращения полномочий)	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
02.06.2014	28.06.2016	Председатель Правления	Государственный специализированный Российский экспор- тно–импортный банк (закрытое акционер- ное общество) ЗАО РОСЭКСИМБАНК, с 27.01.2015 переимено- ван в Государственный специализированный Российский экспортно– импортный банк (акци- онерное общество), АО РОСЭКСИМБАНК
30.06.2016	по настоящее время	Член Наблюдательного совета	Акционерное обще- ство «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринима- тельства»
18.07.2016	по настоящее время	Председатель Правления	Акционерное обще- ство «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринима- тельства»

29.05.2018	по настоящее время	Член Попечительского совета	Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Ярославский государственный университет им. П.Г. Демидова»
------------	--------------------	-----------------------------	--

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](#)

УРСУЛЯК ДЕНИС ВЛАДИМИРОВИЧ

Первый заместитель Председателя Правления, член Правления Банка

Год рождения: 1963

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

Дополнительное образование: Общество с ограниченной ответственностью «Консультационный центр ГО ЧС», по курсу «Обучение должностных лиц и специалистов в области гражданской обороны и единой государственной системы предупреждение ликвидации чрезвычайных ситуаций», (2016 г.)

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

Дата назначения (избрания)	Дата увольнения (пре- кращения полномочий)	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
18.07.2014	02.04.2017	Первый заместитель Председателя Правле- ния – член Правления	Акционерное обще- ство «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринима- тельства» (до 24.02.2015 открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предприни- мательства»)
18.07.2014	по настоящее время	Член Правления	Акционерное обще- ство «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринима- тельства» (до 24.02.2015 открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предприни- мательства»)
02.06.2016	17.07.2016	И.о Председателя Правления	Акционерное обще- ство «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринима- тельства»

30.06.2015	30.06.2016	Член Совета директоров	Акционерное общество «Модернизация Инновации Развитие»
30.06.2016	28.06.2019	Член Совета директоров	Акционерное общество «Модернизация Инновации Развитие»
28.06.2019	15.07.2020	Член Совета директоров	Акционерное общество «Модернизация Инновации Развитие»
15.07.2020	По настоящее время	Член Совета директоров	Акционерное общество «Модернизация Инновации Развитие»
24.02.2015	03.04.2017	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Инфраструктурные инвестиции РВК»
03.04.2017	по настоящее время	Первый заместитель Председателя 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](#)

КАПИНОС РОМАН ВИКТОРОВИЧ

Заместитель Председателя Правления, член Правления Банка

Год рождения: 1977

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

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

Дата назначения (избрания)	Дата увольнения (пре- ращения полномочий)	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
07.11.2011	31.03.2016	Руководитель Управ- ления корпоративного бизнеса	Представительство АО «Риетуму Банк» (Латвия)
13.04.2016	20.06.2016	Советник в Руковод- стве Банка	Акционерное обще- ство «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринима- тельства»
21.06.2016	02.04.2017	Заместитель Председа- теля Правления – член Правления	Акционерное обще- ство «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринима- тельства»
21.06.2016	по настоящее время	Член Правления	Акционерное обще- ство «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринима- тельства»
03.04.2017	по настоящее время	Заместитель Председа- теля Правления	Акционерное обще- ство «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринима- тельства»

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](#)

ГУРОВ АЛЕКСАНДР ИВАНОВИЧ

Заместитель Председателя Правления, член Правления Банка

Год рождения: 1977

Сведения об образовании: Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова (дата окончания –1998 г.), специальность «финансы и кредит», квалификация «экономист».

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

Дата назначения (избрания)	Дата увольнения (пре- ращения полномочий)	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
15.10.2014	17.10.2016	Директор Департамен- та рисков	Государственный специализированный Российский экспор- тно–импортный банк (закрытое акционер- ное общество) ЗАО РОСЭКСИМБАНК, с 27.01.2015 переимено- ван в Государственный специализированный Российский экспортно– импортный банк (ак- ционерное общество) АО РОСЭКСИМБАНК

24.10.2016	05.08.2019	Руководитель Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы)	Акционерное обще- ство «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринима- тельства»
06.08.2019	По настоящее время	Заместитель Председа- теля Правления	Акционерное обще- ство «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринима- тельства»
06.08.2019	По настоящее время	Член Правления	Акционерное обще- ство «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринима- тельства»

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 ли-
цом 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 принадле-
жащим ему опционам дочернего или зависимого общества Банка: [отсутствует](#)

характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления Бан-
ка и (или) органов контроля за финансово–хозяйственной деятельностью Банка: [родственные
связи с лицами, входящими в состав органов управления и/или органов контроля за финансо-
во–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 су-
димости) 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) вве-
дена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Феде-
рации 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»; Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования Российская академия государственной службы при Президенте Российской Федерации (2011 г.), квалификация «менеджер», специальность «Государственное и муниципальное управление»;

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), о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) или участии в иных органах управления юридических лиц:

Дата назначения (избрания)	Дата увольнения (пре- ращения 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	02.04.2017	Заместитель Председателя Правления – член Правления	Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»

24.06.2016	по настоящее время	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»
03.04.2017	по настоящее время	Заместитель Председателя 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 (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](#)

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.), специальность «финансы и кредит», квалификация «экономист».

Дополнительное образование: Новый Паритет, «Новое в организации безналичных расчетов в РФ-внедрение Системы Валовых расчетов в режиме Реального Времени», (2007 г.),

Академия «ОТС» «Организация закупок товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц в соответствии с Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ», (2018 г.)

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

Дата назначения (избрания)	Дата увольнения (пре- кращения полномочий)	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
28.03.2011	18.05.2016	Заместитель Председа- теля Правления	Акционерное обще- ство «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринима- тельства» (до 04.05.2011 Открытое акционерное общество «Российский банк развития», до 24.02.2015 открытое акционерное обще- ство «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринима- тельства»)
19.05.2016	02.04.2017	Заместитель Председа- теля Правления –член Правления	Акционерное обще- ство «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринима- тельства»
19.05.2016	по настоящее время	Член Правления	Акционерное обще- ство «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринима- тельства»
03.04.2017	по настоящее время	Заместитель Председа- теля Правления	Акционерное обще- ство «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринима- тельства»

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](#)

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), о членстве в совете директоров (наблюдательном совете) или участии в иных органах управления юридических лиц:

Дата назначения (избрания)	Дата увольнения (пре- кращения полномочий)	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
28.03.2011	18.05.2016	Заместитель Председа- теля Правления	Акционерное обще- ство «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринима- тельства» (до 04.05.2011 Открытое акционерное общество «Российский банк развития», до 24.02.2015 открытое акционерное обще- ство «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринима- тельства»)
19.05.2016	02.04.2017	Заместитель Председа- теля Правления – член Правления	Акционерное обще- ство «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринима- тельства»
19.05.2016	по настоящее время	Член Правления	Акционерное обще- ство «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринима- тельства»
03.04.2017	по настоящее время	Заместитель Председа- теля Правления	Акционерное обще- ство «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринима- тельства»
14.03.2018	01.06.2019	Председатель Правления	ТСЖ «Профсоюзная 96»
01.06.2019	по настоящее время	Председатель Правления	ТСЖ «Профсоюзная 96»

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](#)

ТАРАСОВ ПЕТР ЮРЬЕВИЧ

Заместитель Председателя Правления, член Правления Банка

Год рождения: 1970

Сведения об образовании: высшее профессиональное, Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова (1992 г.), специальность «История», квалификация «историк, преподаватель со знанием иностранного языка»; Стокгольмская школа экономики (2009 г.) квалификация «магистр делового администрирования».

Дополнительное образование: Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве РФ (1998 г.), по направлению «Банковское дело», квалификация «экономист»;

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

Дата назначения (избрания)	Дата увольнения (пре- кращения полномочий)	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
07.09.2011	21.02.2017	Заместитель Председа- теля Правления	Акционерное обще- ство «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринима- тельства» (до 04.05.2011 Открытое акционерное общество «Российский банк развития», до 24.02.2015 открытое акционерное обще- ство «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринима- тельства»)
30.06.2015	16.11.2016	Председатель совета директоров	Акционерное общество «Лизинговая компания Российского Банка поддержки малого и среднего предпринима- тельства» (до 23.09.2016 Открытое акционерное общество «Лизин- говая компания Россий- ского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства»)
28.05.2015	15.06.2016	Член совета директоров	Акционерное общество «Лизинговая компания «МСП Пенза»

17.04.2015	29.06.2017	Член совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «ПермРегионЛизинг»
08.04.2014	10.10.2018	Член совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «КОЛТЕК КАМА»
10.10.2018	01.04.2020	Член совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «КОЛТЕК КАМА»
01.04.2020	по настоящее время	Член совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «КОЛТЕК КАМА»
10.08.2015	21.09.2016	Член совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «НПО ГЕЛАР»
21.09.2016	04.06.2019	Член совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «НПО ГЕЛАР»
04.06.2019	по настоящее время	Член совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «НПО ГЕЛАР»
21.07.2015	13.09.2016	Член совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Каравелла»
13.09.2016	30.09.2019	Член совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Завод редких металлов» (до 29.09.2016 Общество с ограниченной ответственностью «Каравелла»)
30.09.2019	по настоящее время	Член совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Завод редких металлов» (до 29.09.2016 Общество с ограниченной ответственностью «Каравелла»)
03.06.2015	08.09.2016	Член совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «ОФК КАРДИО»
08.09.2016	31.01.2018	Член совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «ОФК КАРДИО»
31.01.2018	по настоящее время	Член совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «ОФК КАРДИО»

22.02.2017	02.04.2017	Заместитель Председа- теля Правления – член Правления	Акционерное обще- ство «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринима- тельства»
03.04.2017	по настоящее время	Заместитель Председа- теля Правления	Акционерное обще- ство «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринима- тельства»
10.05.2017	по настоящее время	Член Правления	Акционерное обще- ство «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринима- тельства»

доля участия такого лица в уставном капитале эмитента: [доля отсутствует](#)

доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций эмитента: [доля отсутствует](#)

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

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

характер любых родственных связей с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: [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](#)

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

13.5. Ревизионная комиссия

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

Состав Ревизионной комиссии:

С 01.01.2020 по 30.04.2020 (решение единственного акционера от 13.06.2019 № 59)	С 30.04.2020 по 14.12.2020 (решение единственного акционера от 30.04.2020 № 68)	В период с 1 января 2020 г. по 30 апреля 2020 г. Комитет по аудиту действовал в составе 5 членов (решение Наблюдательного совета от 19 июня 2019 г., протокол № 176, с изм. от 27 декабря 2019 г., протокол № 187)
Максаков Михаил Юрьевич Павленко Сергей Юрьевич Судаков Кирилл Владиславович Шаталов Сергей Дмитриевич Янков Кирилл Вадимович	Максаков Михаил Юрьевич Павленко Сергей Юрьевич Судаков Кирилл Владиславович Шаталов Сергей Дмитриевич Янков Кирилл Вадимович	Максаков Михаил Юрьевич Судаков Кирилл Владиславович Шаталов Сергей Дмитриевич Янков Кирилл Вадимович

Сведения о лицах, входящих в состав Ревизионной комиссии Банка

по состоянию на 31 декабря 2020 г.

МАКСАКОВ МИХАИЛ ЮРЬЕВИЧ

Член Ревизионной комиссии Банка

Год рождения: 1966

Сведения об образовании: высшее, Московский физико-технологический институт (1990 г.), специальность «прикладная математика», квалификация «инженер-физик».

Сведения о трудовой деятельности (в том числе по совместительству) за пять лет:

Дата назначения (избрания)	Дата увольнения (прекращения полномочий)	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
01.05.2014	30.10.2015	заместитель руководителя Департамента финансового и инвестиционного аудита	Федеральный фонд содействия развитию жилищного строительства

02.11.2015	10.01.2016	Аудитор службы внутреннего аудита	Акционерное общество «Федеральная корпора- ция по развитию мало- го и среднего предпри- нимательства»
11.01.2016	по настоящее время	заместитель руко- водителя Дирекции внутреннего аудита, финансового и функци- онального контроля	Акционерное общество «Федеральная корпора- ция по развитию мало- го и среднего предпри- нимательства»
30.06.2016 (переизбран 30.04.2020)	по настоящее время	член Ревизионной комиссии	Акционерное обще- ство «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринима- тельства»

СУДАКОВ КИРИЛЛ ВЛАДИСЛАВОВИЧ

Член Ревизионной комиссии Банка

Год рождения: 1971

Сведения об образовании: высшее, Московский государственный авиационный институт (1998 г.), специальность «автоматизированные системы управления и обработки информации», квалификация «инженер-экономист».

Сведения о трудовой деятельности (в том числе по совместительству) за пять лет:

Дата назначения (избрания)	Дата увольнения (пре- ращения полномочий)	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
10.2015	по настоящее время	начальник службы контроля правомерно- сти и эффективности финансовых операций (комплаенс- службы) Дирекции внутреннего аудита, финансового и функционального контроля	Акционерное общество «Федеральная корпора- ция по развитию мало- го и среднего предпри- нимательства»
20.06.2018 (переизбран 30.04.2020)	по настоящее время	член Ревизионной комиссии	Акционерное обще- ство «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринима- тельства»

ШАТАЛОВ СЕРГЕЙ ДМИТРИЕВИЧ

Председатель Ревизионной комиссии Банка

Год рождения: 1950

Сведения об образовании: высшее, Ленинградский государственный университет им. Жданова (1972 г.), специальность «математик», квалификация – информация отсутствует. Кандидат физико-математических наук, доктор экономических наук, доцент.

Сведения о трудовой деятельности (в том числе по совместительству) за пять лет:

Дата назначения (избрания)	Дата увольнения (пре- кращения полномочий)	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
26.01.2000	15.01.2016	заместитель министра	Министерство финан- сов Российской Феде- рации
10.2016	2018	вице-президент	ООО «МЦФЭР»
30.06.2016 (переизбран 30.04.2020)	по настоящее время	вице-президент	Акционерное обще- ство «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринима- тельства»
20.06.2019	по настоящее время	Член Совета директоров	ПАО «Лукойл»

ЯНКОВ КИРИЛЛ ВАДИМОВИЧ

Член Ревизионной комиссии Банка

Год рождения: 1962

Сведения об образовании: высшее, Московский экономико-статистический институт (1986 г.): специальность «экономическая кибернетика», квалификация «экономист-математик»; Московская государственная юридическая академия (1996 г.): специальность «правоведение», квалификация «юрист». Кандидат экономических наук (2013 г.).

Сведения о трудовой деятельности (в том числе по совместительству) за пять лет:

Дата назначения (избрания)	Дата увольнения (пре- кращения полномочий)	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
2014	по настоящее время	заведующий лабораторией	Институт народнохо- зяйственного прогно- зирования Российской академии наук
23.06.2017 (переизбран 30.04.2020)	по настоящее время	член Ревизионной комиссии	Акционерное обще- ство «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринима- тельства»

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 АО «МСП Банк».

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.

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

Положение о Ревизионной комиссии Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк») утверждено решением единственного акционера Банка от 02.12.2016 № 37.

13.6. Структурные подразделения, осуществляющие внутренний контроль

Служба внутреннего аудита

Службой внутреннего аудита Банка (далее также – СВА) в рамках своей деятельности осуществляет следующие функции:

- ▶ проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, наблюдательного совета, исполнительных органов Банка);
- ▶ проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними нормативными документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- ▶ проверку 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;
- ▶ проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- ▶ проверку применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- ▶ оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- ▶ проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- ▶ проверку деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Департамента управления рисками Банка;
- ▶ мониторинг системы внутреннего контроля;
- ▶ другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

В течение 2020 года Службой внутреннего аудита осуществлялся регулярный мониторинг причин отказов / обращений клиентов по специализированным государственным программам кредитования, внедренных в целях поддержки субъектов МСП в период пандемии.

В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 02.04.2020 № 239 «О мерах по обеспечению санитарно-эпидемиологического благополучия населения на территории Российской Федерации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции (COVID-19)»,

рекомендациями Банка России и Мэра г. Москвы по обеспечению выполнения неотложных задач и обеспечивающих функций Банка, в целях реализации мер поддержки субъектов МСП, принятых руководством страны, Правительством Российской Федерации работники АО «МСП Банк» (за исключением водителей) с 06.04.2020 переведены на дистанционную работу до введения на территории Российской Федерации режима повседневной деятельности (приказ Председателя Правления Банка от 03.04.2020 № 57-2-к).

По состоянию на 01.01.2021 в соответствии с Указом мэра Москвы от 01.10.2020 № 96-УМ все работники СВА выполняли свои функции дистанционно.

Учитывая, что все работники Службы внутреннего аудита в условиях удаленной работы были обеспечены доступом ко всем ИТ-системам и источникам информации, существенных изменений в работе Службы и в системе внутреннего контроля Банка в целом не потребовалось. Непрерывность работы СВА в течение 2020 года была обеспечена в полном объеме.

До объявления жестких карантинных мер руководителем СВА были предприняты следующие дополнительные меры по организации деятельности Службы внутреннего аудита:

- ▶ в целях обеспечения непрерывности деятельности Службы внутреннего аудита и взаимозаменяемости работников, Наблюдательным советом Банка (протокол от 16.03.2020 № 190) утвержден список работников СВА, которые могут временно исполнять обязанности руководителя СВА в периоды его временного отсутствия;
- ▶ руководителем СВА изданы распоряжения в целях реализации Плана противодействия негативным последствиям эпидемии коронавируса, включающего меры по защите сотрудников АО «МСП Банк» от распространения коронавируса и обеспечения стабильности их работы;
- ▶ руководителем СВА разработана система контроля деятельности работников СВА на удаленном режиме.

В период распространения новой коронавирусной инфекции (COVID-19), в связи с переходом на удаленный формат работы, изменения в План работы Службы внутреннего аудита АО «МСП Банк» на 2020 год, утвержденный Наблюдательным советом АО «МСП Банк» (протокол от 15.11.2019 № 184), не вносились. При этом, п. 1.16 Плана предусмотрена возможность осуществления внеплановых контрольно-ревизионных мероприятий, объекты которых определялись исходя из риск-ориентированного подхода.

Кроме этого работники СВА принимали участие в ревизиях ценностей, находящихся в сейфовой комнате, прочих контрольно-ревизионных мероприятиях.

План работы СВА на 2020 год выполнен в полном объеме. Всего за 2020 год СВА проведено 28 (двадцать восемь) контрольно-ревизионных мероприятий, в т.ч. 12 (двенадцать) внеплановых проверок и 2 (две) выездные проверки к местам нахождения удаленных рабочих мест.

По результатам проведенных СВА контрольных мероприятий можно сделать вывод, что Банк не вовлечен в противоправную деятельность, учет операций, осуществляемых Банком, соответствует требованиям Банка России, данные бухгалтерской отчетности отражают реальное состояние активов и пассивов Банка.

Случаи, препятствующие осуществлению СВА своих функций в течение 2020 года, в целом не зафиксированы.

В соответствии с решением Наблюдательного совета Банка от 15.11.2019 (протокол № 184)

Службой внутреннего аудита проведена [оценка эффективности функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля](#) по состоянию на 01.12.2020.

По итогам общей самооценки системы управления рисками Службой внутреннего аудита сделаны следующие выводы:

- ▶ по состоянию на 01.12.2020 организованная в Банке система управления рисками соответствовала Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк»;
- ▶ эффективность методик оценки наиболее значимых для Банка рисков можно признать на приемлемом уровне, отвечающими требованиям Банка России;
- ▶ Банк активно развивает внутренние процедуры оценки достаточности капитала и процедуры управления совокупным уровнем риска, внедряет современные методы управления выделенными группами рисков.

Служба внутреннего аудита ежегодно осуществляет самооценку системы внутреннего контроля, в соответствии с методиками, утвержденными органами управления Банка, и рекомендациями Банка России. По итогам самооценки системы внутреннего контроля Службой внутреннего аудита сделан вывод о том, что организация системы внутреннего контроля Банка по состоянию на 01.12.2020 в целом отвечает требованиям Банка России.

В соответствии с пунктами 12.2, 15.7 и 15.9 Устава АО «МСП Банк» [руководитель службы внутреннего аудита Банка](#) назначается на должность решением Наблюдательного совета Банка и действует на постоянной основе под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка.

КАШАНОВА ОЛЬГА ЮРЬЕВНА

Руководитель Службы внутреннего аудита Банка

Год рождения: 1975

Сведения об образовании: высшее, Высшее, Всероссийский заочный финансово-экономический институт (1998 г.), специальность «финансы и кредит», квалификация «экономист»; Московская финансово-юридическая академия (2005 г.), специальность «юриспруденция», квалификация «юрист»; Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова (2002 г.), кандидат экономических наук.

Сведения о трудовой деятельности (в том числе по совместительству) за пять лет:

Дата назначения (избрания)	Дата увольнения (пре- ращения полномочий)	Наименование должности	Наименование организации
1	2	3	4
12.02.2015	07.11.2016	Руководитель службы внутреннего аудита	Государственный специализированный Российский экспортно– импортный банк (акцио- нерное общество)

08.11.2016	по настоящее время	Руководитель Службы внутреннего аудита	Акционерное обще- ство «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринима- тельства»
------------	--------------------	---	--

Служба внутреннего контроля (комплаенс–служба)

Служба внутреннего контроля (комплаенс–служба) (далее также – СВК) в рамках своей деятельности осуществляет следующие функции:

1) Управление регуляторным риском (комплаенс-риском), в том числе:

- ▶ выявление регуляторных рисков (комплаенс–рисков),
- ▶ учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий,
- ▶ мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска,
- ▶ направление руководителям структурных подразделений и Правлению Банка, в случае необходимости, рекомендаций по управлению регуляторным риском,
- ▶ координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке,
- ▶ мониторинг эффективности управления регуляторным риском,
- ▶ участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском,
- ▶ информирование 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,
- ▶ анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг),
- ▶ участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции,
- ▶ 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, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка.

2) Разработка и внедрение процедур в целях реализации исполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ) и нормативных актов Банка России по вопросам ПОД/ФТ и ФРОМУ:

- ▶ проведение ежедневного мониторинга операций, с целью выявления операций/сделок, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма,
- ▶ подготовка и своевременное направление сведений в Уполномоченный орган,
- ▶ разработка, внедрение и поддержание в рабочем состоянии ПВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ, внутренних документов Банка по вопросам организации и осуществления деятельности Банка по ПОД/ФТ и ФРОМУ,
- ▶ мониторинг изменений в требованиях действующего законодательства и нормативных актах регулирующих органов по вопросам ПОД/ФТ и ФРОМУ, своевременное принятие мер по приведению ПВК по ПОД/ФТ и ФРОМУ и других внутренних документов Банка в соответствие с указанными изменениями,
- ▶ осуществление контроля за проведением идентификации клиентов Банка, представителей клиентов, выгодоприобретателей и бенефициарных владельцев,
- ▶ осуществление контроля за своевременным обновлением оценки риска клиента,
- ▶ осуществление контроля за своевременным обновлением идентификационных сведений о клиенте, представителях клиента, выгодоприобретателях и бенефициарных владельцах,
- ▶ организация, разработка планов, программ, проведение обучения и тестирования работников Банка по вопросам ПОД/ФТ и ФРОМУ,
- ▶ организация и координация деятельности всех структурных подразделений Банка по ПОД/ФТ и ФРОМУ,
- ▶ инициирование проверки места нахождения клиента,
- ▶ контроль за своевременным обновлением в автоматизированной системе Банка сведений, предоставленных Банком России, Росфинмониторингом и иными Уполномоченными органами Российской Федерации в рамках исполнения Федерального закона № 115-ФЗ,
- ▶ осуществление Программы документального фиксирования информации, в том числе ведение специальных журналов,
- ▶ оказание консультативной и методологической помощи работникам Банка, необходимой при реализации внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ,
- ▶ взаимодействие, подготовка материалов и направление сведений по запросам Росфинмониторинга, Банка России в области ПОД/ФТ и ФРОМУ,
- ▶ осуществление контроля за сохранностью документов, собранных в результате реализации программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ,
- ▶ обеспечение конфиденциальности информации, полученной в результате осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ,

- ▶ содействие представителям надзорных органов, а также представителям внешнего и внутреннего аудита при проведении ими проверок деятельности Банка по вопросам ПОД/ФТ и ФРОМУ,
- ▶ разработка бизнес-требований к функционированию программного обеспечения для автоматизации мероприятий по ПОД/ФТ и ФРОМУ и предложений по улучшению организации работы,
- ▶ иные функции в рамках ПОД/ФТ и ФРОМУ.

3) Разработка и внедрение процедур в целях реализации исполнения требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Федеральный закон № 224-ФЗ):

- ▶ ведение списка инсайдеров Банка (включение в список физических, юридических лиц и исключение из списка таких лиц, аналитический учет партнеров Банка, которые включили Банк в список своих инсайдеров),
- ▶ формирование и направление в порядке, установленном нормативным актом в сфере финансовых рынков, уведомлений физическим и юридическим лицам о включении их в список инсайдеров Банка и исключении таких лиц из указанного списка,
- ▶ направление списка инсайдеров Банку России и организаторам торгов (по их запросу) в порядке, установленном нормативным актом в сфере финансовых рынков,
- ▶ осуществление на регулярной основе мониторинга казначейских операций Банка в целях выявления операций с использованием финансовых инструментов партнеров, которые включили Банк в список инсайдеров,
- ▶ направление уведомлений о совершении Банком операций с финансовыми инструментами партнеров, включивших Банк в список инсайдеров в порядке, установленном нормативным актом в сфере финансовых рынков,
- ▶ разработка, реализация и своевременная актуализация внутренних нормативных документов в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком в соответствии с Федеральным законом № 224-ФЗ и нормативными актами в сфере финансовых рынков,
- ▶ мониторинг законодательства Российской Федерации и нормативных актов в сфере финансовых рынков,
- ▶ организация взаимодействия подразделений Банка в целях выполнения требований Федерального закона № 224-ФЗ, нормативных актов в сфере финансовых рынков и внутренних нормативных документов Банка,
- ▶ обеспечение взаимодействия Банка с уполномоченными представителями Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам выполнения требований Федерального закона № 224-ФЗ.

4) Реализация мероприятий, обеспечивающих выполнение в Банке требований Закона США о налогообложении иностранных счетов (FATCA).

5) Осуществление контроля за исполнением поручений Председателя Правления, заместителей Председателя Правления и уполномоченных органов Банка.

6) Разработка, в рамках компетенции СВК, предложений и рекомендаций по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, подразделениями и работниками Банка, а также изменений стратегии, характера и масштаба деятельности Банка.

7) Внедрение и сопровождение процесса имплементации стандартов комплаенс, принятых в АО «Корпорация «МСП», в Банке и организациях, входящих в группу АО «МСП Банк».

8) Реализация мероприятий, обеспечивающих выполнение в Банке требований в части международного автоматического обмена финансовой информацией (выполнение Постановления Правительства Российской Федерации от 16.06.2018 № 693 «О реализации международного автоматического обмена финансовой информацией с компетентными органами иностранных государств (территорий)»).

В Банке функционирует [Департамент оценки и контроля рисков и Департамент кредитных рисков](#) – структурные подразделения, независимые от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь.

Департамент оценки и контроля рисков отвечает за разработку, внедрение, сопровождение и совершенствование комплексной оценки уровня принимаемых кредитных, рыночных, нефинансовых рисков и рисков ликвидности. Основной задачей Департамента оценки и контроля рисков является разработка, внедрение, сопровождение и совершенствование системы управления рисками Банка и Группы на консолидированной основе, соответствующей требованиям Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк», требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору (Базельский комитет) и лучшим мировым практикам.

Департамент кредитных рисков несет ответственность за оценку уровня принимаемых кредитных рисков по операциям с юридическими лицами.

Для обеспечения информационной безопасности Банка, защиты информационных ресурсов, обеспечения безопасности персональных данных и информации, содержащей сведения конфиденциального характера, для обеспечения безопасности банковских информационных и платежных систем в АО «МСП Банк» создано подразделение [Департамент экономической и информационной безопасности](#).



14

Внешний
аудитор

14

Внешний аудитор

Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и консолидированной финансовой отчетности Группы 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.

Выбор аудитора осуществляется путем проведения открытого конкурса по отбору аудиторской организации для проведения обязательного ежегодного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и консолидированной финансовой отчетности Группы Банка.

22 июня 2020 г. Общее собрание акционеров утвердило аудитором Банка на 2020, 2021 и 2022 годы Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»), являющееся членом саморегулируемой организации аудиторов «Ассоциация «Содружество», Свидетельство N° 7198 ОРНЗ 11506030481.

Договор на проведение аудиторской проверки ООО «ФБК» включает следующие виды услуг:

- ▶ аудиторская проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2020, 2021 и 2022 годы, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- ▶ аудиторская проверка консолидированной финансовой отчетности Банка за 2020, 2021 и 2022 годы, подготовленной в соответствии с МСФО;
- ▶ обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Банка за 6 месяцев 2020, 2021 и 2022 годы, подготовленной в соответствии с МСФО;
- ▶ независимая оценка качества функции внутреннего аудита.

Размер вознаграждения аудитора определялся на конкурсной основе, в рамках проведения открытого конкурса, и составит 12 455 055руб. (включая НДС20%).



15

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

15

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.

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 нефиксированной части вознаграждения членов Правления, а также иных работников, принимающих риски, составляет не менее 40 % от общего размера вознаграждения, при этом 40% нефиксированной части вознаграждения относится к отложенному премированию (с возможностью последующей корректировки или отмены). Для соблюдения рекомендаций Банка России (Информационное сообщение Банка России от 20.03.2020 «Банк России утвердил меры по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса») доля отложенного вознаграждения для лиц, принимающих риски, по итогам 2020 года составит не менее 60 процентов.

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.

Система вознаграждения членов Правления Банка и Наблюдательного совета соответствует практике вознаграждения членов совета директоров в сопоставимых компаниях, мотивирует директоров к независимому и эффективному руководству компанией и принятию управленческих решений исходя из стратегических ориентиров в ее развитии.

Расшифровка выплат членам Правления АО «МСП Банк» за 2020 год, (тыс. руб.)

Заработная плата	85 637,0
Единовременные премии	18 225,0
Оплата ежегодного отпуска	12 112,1
Материальная помощь	14 100,0
Единовременная выплата при увольнении	0,0
Премия по итогам года (за 2019 год)	71 481,3
Вознаграждение членам Правления (за 2019 год)	4 864,5
Отложенная часть годовой премии за 2017 год (частичная выплата)	5 600,6
Отложенная часть годовой премии за 2018 год (частичная выплата)	37 391,8
Прочие выплаты	1 446,2
ИТОГО:	250 858,5

Размер отложенной части вознаграждения членам Правления АО «МСП Банк» по итогам 2019 года – 47 166, 0 тыс. руб. (приказ № 58-5-к от 06.04.2020).

В соответствии с Положением об оплате труда и стимулировании работников Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк») и Положением о порядке выплаты отложенного вознаграждения работникам Категории I «Принимающие риски» Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк») период отсрочки выплаты данного вознаграждения составляет три года с возможностью отсрочки и последующей корректировки до окончания периода отсрочки, а также возможность ее сокращения или отмены в случае получения негативного финансового результата.

В соответствии с рекомендациями Банка России (Информационное сообщение Банка России от 20.03.2020 «Банк России утвердил меры по поддержке граждан, экономики и финансового сектора в условиях пандемии коронавируса») для отложенного вознаграждения за 2019 год период отсрочки увеличен до пяти лет.

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

Выплата вознаграждения членам Правления АО «МСП Банк» произведена на основании Решения Наблюдательного совета АО «МСП Банк» (протокол от 30.03.2020 №192). Членам Правления Банка никакие расходы, связанные с исполнением функций члена органа управления АО «МСП Банк», не компенсировались.

В соответствии с решением единственного акционера АО «МСП Банк» № 68 от 30.04.2020 в 2020 году произведена выплата вознаграждения членам Наблюдательного совета АО «МСП Банк» в размере 5 511,1 тыс. руб.



16

Отчет о соблюдении
принципов и рекомендаций
Кодекса корпоративного
управления, разработанного
Банком России

16

Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, разработанного Банком России

102-12

АО «МСП Банк» подтверждает, что приведенные в настоящем отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении обществом в 2020 году принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, разработанного Банком России (письмо от 10.04.2014 № 06-52/2463).

№	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.	1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуры проведения общего собрания. 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 собрания. Указанные действия предпринимались обществом накануне каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период.	соблюдается	
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.	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. 2. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение. 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.	соблюдается	

№	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
1.1.3	В ходе подготовки и 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.	1. В отчетном периоде, акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания. 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. 1. 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.	соблюдается	
1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.	1. В отчетном периоде, акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года, вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания. 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.	соблюдается	
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.	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.	соблюдается	
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.	1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов. 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. 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.	соблюдается	
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.	1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика. 2. Если дивидендная политика общества использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.	соблюдается	

№	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
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества.	1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.	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.	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 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.	соблюдается	
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.	соблюдается	
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	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.	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	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.	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.	соблюдается	

№	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
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрению критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.	соблюдается	
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе. 2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчетного периода.	соблюдается	
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества.	1. В обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).	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 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.	1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике. 2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.	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.	соблюдается	
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества.			
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами. 2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде.	соблюдается	
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.	соблюдается	

№	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
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.	1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров. 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.	соблюдается	
2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки таких кандидатов, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости, в соответствии с рекомендациями 102 – 107 Кодекса и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров.	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.	соблюдается	
2.3.4	Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.	1. В рамках процедуры оценки совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.	соблюдается	
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 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.	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.	соблюдается	

№	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
2.4.2	Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.	1. В отчетном периоде, совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение. 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. 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.	соблюдается	
2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.	1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.	соблюдается	
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.	соблюдается	
2.5 Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.				
2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.	1. Председатель совета директоров является независимым директором, 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.	частично соблюдается	Роль, права и обязанности Председателя Наблюдательного совета закреплены в Регламенте Наблюдательного совета Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», в Кодексе корпоративного управления Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства». Председатель Наблюдательного совета не является независимым директором, среди независимых директоров не определен старший независимый директор.
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.	соблюдается	
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	соблюдается	

№	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
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. 2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов. 3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.	соблюдается	
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.	соблюдается	
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	1. Индивидуальная 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. 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.	соблюдается	
2.6.4	Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.	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 исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы. 2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.	соблюдается	
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.	соблюдается	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	1. В обществе утвержден внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения.	соблюдается	

№	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
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.	соблюдается	Форма проведения заседания совета определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме, перечень таких вопросов определен Регламентом Наблюдательного совета Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	соблюдается	В соответствии с пунктом 12.15 Устава АО «МСП Банк» порядок принятия решений Наблюдательным советом определяется Регламентом Наблюдательного совета Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства». Разделом 6 Регламента установлен перечень вопросов, по которым решения принимаются большинством голосов всех избранных членов Наблюдательного совета
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 директоров.	1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров. 2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса. 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. 4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.	частично соблюдается	Положением о Комитете по аудиту при Наблюдательном совете Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» установлено, что Комитет не может состоять только из членов Наблюдательного совета. В состав Комитета по аудиту помимо независимого директора (Председателя Комитета) входят также представители единственного акционера Банка. Председатель Комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности. Задачи Комитета определены Положением о Комитете по аудиту при Наблюдательном совете Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства».
2.8.2	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.	1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров. 2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров. 3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса.	частично соблюдается	Положением о Комитете по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» установлено, что Комитет не может состоять только из членов Наблюдательного совета. Комитет возглавляется членом Наблюдательного совета Банка, не являющимся Председателем Наблюдательного совета, не являющимся независимым директором. Задачи Комитета определены Положением о Комитете по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»

№	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
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.	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. 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.	частично соблюдается	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 Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»
2.8.4	С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.).	1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии состава его комитетов задачам совета директоров и целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми	соблюдается	
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.	1. Комитеты совета директоров возглавляются независимыми директорами. 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 комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.	частично соблюдается	Комитеты возглавляют зависимые директора, кроме Комитета по аудиту, который возглавляет независимый директор. В положениях о комитетах при Наблюдательном совете АО «МСП Банк» закреплено, что Председатели комитетов определяют список лиц, приглашенных для участия в заседаниях.
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.	соблюдается	Председатели комитетов регулярно информируют Наблюдательный совет и его председателя о результатах предварительного обсуждения вопросов, включенных в повестку дня заседания совета
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, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.	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 или внешней оценки совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров.	частично соблюдается	Результаты самооценки работы Наблюдательного совета, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены Наблюдательным советом заочно
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).	соблюдается	

№	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
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 знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.	1. В обществе принят и раскрыт внутренний 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.	соблюдается	
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.	соблюдается	
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	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.	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.	соблюдается	
4.1.2	Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости – пересматривает и вносит в нее коррективы.	1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров.	соблюдается	
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, предоставляемых указанным лицам.	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 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.	соблюдается	

№	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
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 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.	1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода.	соблюдается	
4.2.2	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 деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.	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.	не применимо	Предоставление акций общества членам Наблюдательного совета Банка не предусмотрено
4.2.3	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.	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 соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.	1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и 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.	частично соблюдается	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»), предусматривает отложенное премирование с возможностью его отмены.
4.3.2	Общество внедрило программу 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).	1. Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества). 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.	не соблюдается	Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества не предусматривает использование акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества)

№	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
4.3.3	Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае 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.	1. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного 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.	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.	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 им руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	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 приемлемость принимаемых обществом рисков.	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.	соблюдается	
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.	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. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.	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.	1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками. 2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.	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.	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса. 2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением обществом его информационной политики как минимум один раз за отчетный период.	соблюдается	

№	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
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	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. 2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса). 3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.	соблюдается	
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. 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. 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.	соблюдается	
6.2.2	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.	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 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.	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 равнодоступности и необременительности.	1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров.	соблюдается	

№	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
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.	соблюдается	
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, обеспечивая соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.			
7.1.1	Существенными корпоративными действиями признаются 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.	1. Уставом общества определен перечень сделок или иных действий, 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. 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 уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества.	соблюдается	
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.	частично соблюдается	В Кодексе корпоративного управления Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» закреплены положения, согласно которым Наблюдательный совет играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, независимые директора призваны внести значительный вклад в обсуждение и принятие решений по таким вопросам
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, 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.	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 проходили процедуру одобрения до их осуществления.	соблюдается	

№	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
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 действий.	1. В течение отчетного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения таких действий.	соблюдается	
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.	1. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью. 2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества. 3. Внутренние документы общества предусматривают расширенный перечень оснований по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества.	соблюдается	



17

Годовой отчет
о закупке товаров, работ,
услуг отдельными видами
юридических лиц
у субъектов МСП
за 2020 год

17

Годовой отчет о закупке товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц у субъектов МСП за 2020 год

Сведения о закупке у субъектов МСП

№ п/п	Наименование показателя	Общий стоимостной объем договоров, заключенных заказчиком по результатам закупок в отчетном год (тыс. рублей)	Количество договоров, заключенных заказчиком по результатам закупок в отчетном году (единиц)	Стоимостной объем оплаты в отчетном году (с учетом объема оплаты в отчетном году договоров, срок исполнения которых превышает один календарный год, в том числе заключенных в предыдущие отчетные периоды (тыс. рублей)	Количество договоров, срок исполнения которых превышает один календарный год, заключенных в предыдущие отчетные периоды (единиц)
1	Всего заключено договоров по результатам закупок	14 792 285,34	1050	1 389 762,27	754
	из них:				
	договоры, заключенные по результатам закупок финансовых услуг, включая банковские услуги, страховые услуги, услуги на рынке ценных бумаг, услуги по договору лизинга, а также услуги, оказываемые финансовой организацией и связанные с привлечением и (или) размещением денежных средств юридических и физических лиц	842 431,76	9	30 735,30	0
	договоры, заключенные по результатам закупок, предметом которых является аренда и (или) приобретение в собственность объектов недвижимого имущества	1 950 971,72	81	23 367,89	0
	договоры, заключенные по результатам закупок результатов интеллектуальной деятельности у поставщика (исполнителя, подрядчика), обладающего исключительным правом на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации, удостоверенным правоустанавливающим документом	5 279,77	3	5 309,71	0
	договоры, заключенные по результатам закупки услуг образовательных организаций (за исключением услуг образовательных организаций, созданных в организационно-правовой форме потребительских кооперативов)	1 310,81	15	829,78	0
	договоры, заключенные по результатам закупок услуг по проведению аудита и обзорной проверки консолидированной финансовой отчетности заказчиками, суммарный объем выручки которых от продажи товаров, продукции, выполнения работ (оказания услуг), а также от прочих доходов, по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности за предшествующий календарный год, превышает 10 млрд. рублей	12 455,10	1	4 209,60	1

№ п/п	Наименование показателя	Общий стоимостной объем договоров, заключенных заказчиком по результатам закупок в отчетном год (тыс. рублей)	Количество договоров, заключенных заказчиком по результатам закупок в отчетном году (единиц)	Стоимостной объем оплаты в отчетном году (с учетом объема оплаты в отчетном году договоров, срок исполнения которых превышает один календарный год, в том числе заключенных в предыдущие отчетные периоды (тыс. рублей)	Количество договоров, срок исполнения которых превышает один календарный год, заключенных в предыдущие отчетные периоды (единиц)
2	Всего заключено договоров за вычетом договоров, заключенных по результатам закупок, указанных в абзацах третьем - двадцать девятом позиции 1 настоящей формы, не включающих договоры, заключенные поставщиками (исполнителями, подрядчиками) непосредственно с субъектами малого и среднего предпринимательства в целях исполнения договоров, заключенных с заказчиком по результатам проведения торгов, иных способов закупки, предусмотренных положением о закупке, в отношении участников которых заказчиком устанавливается требование о привлечении к исполнению договора субподрядчиков (соисполнителей) из числа субъектов малого и среднего предпринимательства	11 979 836,18	941	1 325 309,99	753
3	Всего заключено договоров с субъектами малого и среднего предпринимательства по результатам проведения торгов, иных способов закупки, предусмотренных положением о закупке, утвержденным заказчиком в соответствии с Федеральным законом "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц" (далее - положение о закупке), участниками которых являются любые лица, указанные в части 5 статьи 3 Федерального закона "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц", в том числе субъекты малого и среднего предпринимательства.	541 534,63	160	141 836,87	248
4	Всего заключено договоров с субъектами малого предпринимательства (в том числе с субъектами малого предпринимательства, относящимися к микропредприятиями) по результатам проведения торгов, иных способов закупки, предусмотренных положением о закупке, участниками которых являются любые лица, указанные в части 5 статьи 3 Федерального закона "О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц", в том числе субъекты малого и среднего предпринимательства	541 464,22	158	91 434,86	227
5	Всего заключено договоров с субъектами малого и среднего предпринимательства по результатам проведения торгов, иных способов закупки, предусмотренных положением о закупке, в которых участниками закупок являются только субъекты малого и среднего предпринимательства	9 839 461,75	602	842 064,36	389
6	Всего заключено договоров с субъектами малого предпринимательства (в том числе с субъектами малого предпринимательства, относящимися к микропредприятиями) по результатам проведения торгов, иных способов закупки, предусмотренных положением о закупке, в которых участниками закупок являются только субъекты малого и среднего предпринимательства	9 838 822,24	600	800 702,91	378

№ п/п	Наименование показателя	Общий стоимостной объем договоров, заключенных заказчиком по результатам закупок в отчетном год (тыс. рублей)	Количество договоров, заключенных заказчиком по результатам закупок в отчетном году (единиц)	Стоимостной объем оплаты в отчетном году (с учетом объема оплаты в отчетном году договоров, срок исполнения которых превышает один календарный год, в том числе заключенных в предыдущие отчетные периоды (тыс. рублей)	Количество договоров, срок исполнения которых превышает один календарный год, заключенных в предыдущие отчетные периоды (единиц)
7	Всего заключено договоров непосредственно с субъектами малого и среднего предпринимательства для целей исполнения договоров, заключенных с заказчиком по результатам проведения торгов, иных способов закупки, предусмотренных положением о закупке, в отношении участников которых заказчиком устанавливается требование о привлечении к исполнению договора субподрядчиков (соисполнителей) из числа субъектов малого и среднего предпринимательства	0	0	0	0
8	Всего заключено договоров непосредственно с субъектами малого предпринимательства (в том числе с субъектами малого предпринимательства, относящимися к микропредприятиями) для целей исполнения договоров, заключенных с заказчиком по результатам проведения торгов, иных способов закупки, предусмотренных положением о закупке, в отношении участников которых заказчиком устанавливается требование о привлечении к исполнению договора субподрядчиков (соисполнителей) из числа субъектов малого и среднего предпринимательства	0	0	0	0
9	Всего заключено договоров непосредственно с субъектами малого и среднего предпринимательства в целях исполнения договоров, заключенных с заказчиком по результатам проведения торгов, иных способов закупки, предусмотренных положением о закупке, в отношении участников которых заказчиком устанавливается требование о привлечении к исполнению договора субподрядчиков (соисполнителей) из числа субъектов малого и среднего предпринимательства (по результатам закупок, указанных в абзаце двадцать седьмом позиции 1 настоящей формы)	0	0	0	0
10	Всего заключено договоров непосредственно с субъектами малого предпринимательства (в том числе с субъектами малого предпринимательства, относящимися к микропредприятиями) в целях исполнения договоров, заключенных с заказчиком по результатам проведения торгов, иных способов закупки, предусмотренных положением о закупке, в отношении участников которых заказчиком устанавливается требование о привлечении к исполнению договора субподрядчиков (соисполнителей) из числа субъектов малого и среднего предпринимательства (по результатам закупок, указанных в абзаце двадцать седьмом позиции 1 настоящей формы)	0	0	0	0

Сведения о годовом объеме закупки у субъектов МСП

№ п/п	Наименование показателя	Доля (процент)
11	Годовой объем закупок у субъектов малого и среднего предпринимательства (рассчитывается как отношение суммы показателей, указанных в графе 5 позиций 3, 5, 7 и 9 настоящей формы, к показателю, указанному в графе 5 позиции 2 настоящей формы)	74,24
12	Годовой объем закупок у субъектов малого и среднего предпринимательства по результатам проведения торгов, иных способов закупки, предусмотренных положением о закупке, в которых участниками закупок являются только субъекты малого и среднего предпринимательства (рассчитывается как отношение показателя, указанного в графе 5 позиции 5 настоящей формы, к показателю, указанному в графе 5 позиции 2 настоящей формы)	63,54
13	Годовой объем закупок у субъектов малого предпринимательства (рассчитывается как отношение суммы показателей, указанных в графе 5 позиций 4, 6, 8 и 10 настоящей формы, к показателю, указанному в графе 5 позиции 2 настоящей формы)	67,32
14	Годовой объем закупок у субъектов малого предпринимательства по результатам проведения торгов, иных способов закупки, предусмотренных положением о закупке, в которых участниками закупок являются только субъекты малого и среднего предпринимательства (рассчитывается как отношение показателя, указанного в графе 5 позиции 6 настоящей формы, к показателю, указанному в графе 5 позиции 2 настоящей формы)	60,42



18

Дополнительная
информация

18

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

И.о. Председателя Правления



Д.В. Урсуляк

Приложение 1

102-55

Указатель содержания GRI

Стандарт GRI	Элемент отчетности	Описание элемента отчетности	Страница / Комментарий
GRI 101: Основы 2016	-	-	
Общие элементы отчетности			
GRI 102: Общие элементы отчетности 2016			
Профиль организации			
	102-1	Название организации	Стр. 7
	102-2	Деятельность, основные бренды, продукция и услуги	Стр. 20, 55
	102-3	Расположение штаб-квартиры	Стр. 8
	102-4	Регионы деятельности	Стр. 8
	102-5	Характер собственности и организационно-правовая форма.	Организационно-правовая форма - акционерное общество, форма собственности – частная собственность
	102-6	Рынки, на которых работает организация	Стр. 50
	102-7	Масштаб организации	в части численности работников – стр. 66 в части количества подразделений – стр. 8, 84 в части доходов – стр. 34 в части количества поддержанных субъектов МСП – стр. 48
	102-8	Информация о работниках и сотрудниках, не являющихся работниками	Стр. 220
	102-9	Цепочка поставок	Стр. 62
	102-10	Существенные изменения в организации или ее цепочке поставок	Стр. 82

Стандарт GRI	Элемент отчетности	Описание элемента отчетности	Страница / Комментарий
	102-11	Подход к применению принципа предосторожности	Банк не применяет принцип предосторожности, сформулированный в Рио-де-Жанейрской декларации по окружающей среде и развитию, непосредственно, однако при принятии решения о кредитной или гарантийной поддержке того или иного проекта Банк учитывает, соответствует ли проект нормам и требованиям в сфере охраны окружающей среды
	102-12	Внешние инициативы	Стр. 191
	102-13	Членство в ассоциациях	Стр. 9
Стратегия			
	102-14	Заявление руководства	Стр. 2
Этика и добросовестность			
	102-16	Ценности, принципы, стандарты и нормы поведения организации	Миссия, ценности и принципы Банка приведены в разделе 2 Кодекса этики и служебного поведения работников Банка (доступен по адресу https://msp-bank.ru/inf-disclosure/anti-corruption/)
Корпоративное управление			
	102-18	Структура корпоративного управления организацией	Стр. 115
Взаимодействие с заинтересованными сторонами			
	102-40	Перечень заинтересованных сторон	Стр. 76
	102-41	Коллективные договоры	Коллективный договор в Банке отсутствует
	102-42	Выявление и отбор заинтересованных сторон	Стр. 76
	102-43	Подход к взаимодействию с заинтересованными сторонами	Стр. 78
	102-44	Ключевые темы и опасения	Стр. 78

Стандарт GRI	Элемент отчетности	Описание элемента отчетности	Страница / Комментарий
--------------	--------------------	------------------------------	------------------------

Процедуры подготовки Отчета

	102-45	Юридические лица, отчетность которых была включена в консолидированную финансовую отчетность или аналогичные документы организации.	Перечень крупных дочерних организаций Банка, включенных в консолидированную финансовую отчетность, приведен в соответствующем примечании к консолидированной финансовой отчетности Банка по МСФО (https://mspbank.ru/inf-disclosure/financial_reports/). Отчет об устойчивом развитии охватывает деятельность и результативность Банка, без учета каких-либо дочерних юридических лиц
	102-46	Определение содержания отчета и Границ Тем	Стр. 41
	102-47	Перечень существенных тем	Стр. 42
	102-48	Переформулировки показателей	Уточнена применяемая Банком методика расчета созданной и распределенной прямой экономической стоимости
	102-49	Изменения в отчетности	Изменения перечня существенных тем или границ тем по сравнению с предыдущим отчетным годом отсутствуют
	102-50	Отчетный период	2020 г.
	102-51	Дата публикации предыдущего отчета	30 апреля 2020 г.
	102-52	Цикл отчетности	Стр. 41
	102-53	Контактное лицо для обращения с вопросами относительно отчета	Корпоративный секретарь Е.М. Усачева, (495) 783–79–98, (495) 783–79–15
	102-54	Заявление о варианте подготовки отчета в соответствии с GRI	Стр. 41
	102-55	Указатель содержания GRI	Стр. 213
	102-56	Внешнее подтверждение	Внешнее подтверждение отчета об устойчивом развитии не проводится

Стандарт GRI	Элемент отчетности	Описание элемента отчетности	Страница / Комментарий
--------------	--------------------	------------------------------	------------------------

Темы в области устойчивого развития

Экономическая результативность

GRI 103: Подходы к управлению 2016	103-1	Объяснение существенных тем и их границ	Стр. 41, 50
	103-2	Подходы к управлению	Стр. 50
	103-3	Оценка подходов к управлению	Стр. 48
GRI 201: Экономическая результативность 2016	201-1	Созданная и распределенная прямая экономическая стоимость	Стр. 48
	201-4	Финансовая помощь, полученная от государства	Стр. 49

Непрямые экономические воздействия

GRI 103: Подходы к управлению 2016	103-1	Объяснение существенных тем и их границ	Стр. 41, 59
	103-2	Подходы к управлению	Стр. 59
	103-3	Оценка подходов к управлению	Стр. 48
GRI 203: Непрямые экономические воздействия 2016	203-1	Инвестиции в инфраструктуру, социально значимые проекты и безвозмездные услуги	Стр. 48

Практики закупок

GRI 103: Подходы к управлению 2016	103-1	Объяснение существенных тем и их границ	Стр. 41, 62
	103-2	Подходы к управлению	Стр. 62
	103-3	Оценка подходов к управлению	Стр. 63
GRI 204: Практики закупок 2016	204-1	Объем закупок у местных поставщиков	Стр. 63

Противодействие коррупции

GRI 103: Подходы к управлению 2016	103-1	Объяснение существенных тем и их границ	Стр. 41, 60
	103-2	Подходы к управлению	Стр. 60
	103-3	Оценка подходов к управлению	Стр. 60
GRI 205: Противодействие коррупции 2016	205-2	Информирование и обучение в области противодействия коррупции	Стр. 60, 222
	205-3	Выявленные случаи коррупции и предпринятые меры	В 2020 году случаи коррупции отсутствовали

Стандарт GRI	Элемент отчетности	Описание элемента отчетности	Страница / Комментарий
--------------	--------------------	------------------------------	------------------------

Энергия

GRI 103: Подходы к управлению 2016	103-1	Объяснение существенных тем и их границ	Стр. 41, 75
	103-2	Подходы к управлению	Стр. 75
	103-3	Оценка подходов к управлению	Стр. 89
GRI 302: Энергия 2016	302-1	Потребление энергии в организации	Стр. 89

Занятость

GRI 103: Подходы к управлению 2016	103-1	Объяснение существенных тем и их границ	Стр. 41, 66
	103-2	Подходы к управлению	Стр. 66
	103-3	Оценка подходов к управлению	Стр. 66
GRI 401: Занятость 2016	401-1	Найм и увольнение работников, обрачиваемость персонала	Стр. 221
	401-2	Льготы по видам занятости работников	Стр. 67

Взаимоотношения работников и руководства

GRI 103: Подходы к управлению 2016	103-1	Объяснение существенных тем и их границ	Стр. 41, 78
	103-2	Подходы к управлению	Стр. 78
	103-3	Оценка подходов к управлению	Стр. 78
GRI 402: Взаимоотношения работников и руководства 2016	402-1	Минимальный период уведомления работников в отношении существенных изменений в деятельности организации	В соответствии с требованиями ст. 74 и 180 Трудового кодекса РФ уведомление работников в отношении существенных изменений в деятельности Банка осуществляется не менее, чем за 2 месяца

Здоровье и безопасность на рабочем месте

GRI 103: Подходы к управлению 2016	103-1	Объяснение существенных тем и их границ	Стр. 41, 71
	103-2	Подходы к управлению	Стр. 71
	103-3	Оценка подходов к управлению	Стр. 71
GRI 403 Здоровье и безопасность на рабочем месте 2018	403-1	Система менеджмента охраны здоровья и безопасности труда	Стр. 71
	403-2	Идентификация опасности, оценка рисков и расследование инцидентов	Стр. 73
	403-3	Службы гигиены труда	Стр. 73

Стандарт GRI	Элемент отчетности	Описание элемента отчетности	Страница / Комментарий
--------------	--------------------	------------------------------	------------------------

	403-4	Участие работников, консультации и коммуникации по вопросам охраны здоровья и безопасности труда	Стр. 73
	403-5	Обучение работников в сфере охраны здоровья и безопасности труда	Стр. 74
	403-6	Укрепление здоровья работников	Стр. 74
	403-7	Предотвращение и смягчение воздействий на здоровье и безопасность труда, напрямую связанных с деловыми отношениями	Стр. 73
	403-8	Работники, охваченные системой менеджмента охраны здоровья и безопасности труда	Стр. 71
	403-9	Производственные травмы	Стр. 74
	403-10	Профессиональные заболевания	Стр. 74

Обучение и подготовка работников

GRI 103: Подходы к управлению 2016	103-1	Объяснение существенных тем и их границ	Стр. 41, 69
	103-2	Подходы к управлению	Стр. 69
	103-3	Оценка подходов к управлению	Стр. 69
GRI 404 Обучение и подготовка работников 2016	404-1	Среднегодовое количество часов обучения одного работника	Стр. 70
	404-2	Программы развития навыков и образования на протяжении жизни, призванные поддерживать способность работников к занятости, а также оказать им поддержку при завершении карьеры	Стр. 69
	404-3	Доля работников, прошедших периодическую оценку результативности и развития карьеры	Стр. 68

Стандарт GRI	Элемент отчетности	Описание элемента отчетности	Страница / Комментарий
--------------	--------------------	------------------------------	------------------------

Местные сообщества

GRI 103: Подходы к управлению 2016	103-1	Объяснение существенных тем и их границ	Стр. 41, 81
	103-2	Подходы к управлению	Стр. 81
	103-3	Оценка подходов к управлению	Стр. 84
GRI 413 Местные сообщества 2016	413-1	Программы взаимодействия с местными сообществами, реализуемые Банком	Стр. 81
	FS13	Пункты доступа к услугам Банка в малонаселенных и экономически слабо-развитых регионах	Стр. 84
	FS14	Инициативы, направленные на упрощение доступа лиц с ограниченными возможностями к финансовым услугам	Стр. 56

Владение активами

GRI 103: Подходы к управлению 2016	103-1	Объяснение существенных тем и их границ	Стр. 41, 55
	103-2	Подходы к управлению	Стр. 55
	103-3	Оценка подходов к управлению	Стр. 55
Отраслевое приложение GRI для финансового сектора	FS10	Процент и количество компаний в портфеле Банка, с которыми Банк взаимодействовал по экологическим или социальным вопросам	Стр. 48

Продуктовый портфель

GRI 103: Подходы к управлению 2016	103-1	Объяснение существенных тем и их границ	Стр. 41, 55
	103-2	Подходы к управлению	Стр. 55
	103-3	Оценка подходов к управлению	Стр. 55
Отраслевое приложение GRI для финансового сектора	FS6	Структура портфеля продуктов и услуг на отчетную дату	Стр. 50
	FS7	Денежная стоимость продуктов и услуг, специально разработанных с учетом их социальной значимости	Стр. 58

Приложение 2

Дополнительные сведения о персонале Банка

102-8

№ п/п	Показатель	На 31.12.2018					На 31.12.2019					На 31.12.2020				
		Всего в целом по Банку	в т.ч. мужчины	женщины	в т.ч. в Москве	в иных регионах РФ	Всего в целом по Банку	в т.ч. мужчины	женщины	в т.ч. в Москве	в иных регионах РФ	Всего в целом по Банку	в т.ч. мужчины	женщины	в т.ч. в Москве	в иных регионах РФ
1	Численность работников	505	220	285	443	62	559	250	309	476	83	601	265	336	500	101
2	Численность работников со срочным трудовым договором	26	9	17	26	0	28	13	15	24	4	19	6	13	14	5
3	Численность работников с бессрочным трудовым договором	479	211	268	417	62	531	237	294	452	79	582	259	323	486	96
4	Численность работников на условиях полной занятости (full-time)	331	146	185			333	156	177			335	158	177		
5	Численность работников на условиях частичной занятости (part-time)	174	74	100			226	94	132			266	107	159		

401-1

Количество работников, пришедших в Банк и покинувших Банк, коэффициенты оборота персонала (в разбивке по полу, по возрасту и по региону)

№ п/п	Показатель	Ед. изм.	2018 г.	2019 г.	2020 г.
-------	------------	----------	---------	---------	---------

Количество работников, принятых на работу в Банк

1	Количество работников, принятых на работу в Банк	чел.	154	129	115
2	из строки 1: мужчин	чел.	69	60	53
3	женщин	чел.	85	69	62
4	из строки 1: в возрасте до 29 лет включительно	чел.	18	25	30
5	в возрасте от 30 до 44 лет включительно	чел.	127	97	65
6	старше 45 лет	чел.	9	7	20
7	из строки 1: в Москве	чел.	112	98	86
8	в иных регионах РФ	чел.	42	31	29

Количество работников, покинувших Банк

9	Количество работников, покинувших Банк	чел.	98	76	71
10	из строки 9: мужчин	чел.	49	31	36
11	женщин	чел.	49	45	35
12	из строки 9: в возрасте до 29 лет включительно	чел.	19	12	12
13	в возрасте от 30 до 44 лет включительно	чел.	60	9467	42
14	старше 45 лет	чел.	19	18	17
15	из строки 9: в Москве	чел.	87	65	57
16	в иных регионах РФ	чел.	11	11	14

Коэффициент оборота по приему на работу

17	Коэффициент оборота работников по приему на работу	%%	30%	23%	19%
18	Коэффициент оборота по приему на работу мужчин	%%	31%	24%	20%
19	Коэффициент оборота по приему на работу женщин	%%	30%	22%	18%
20	Коэффициент оборота по приему на работу работников до 29 лет включительно	%%	37%	48%	51%
21	Коэффициент оборота по приему на работу работников от 30 до 44 лет включительно	%%	41%	28%	18%
22	Коэффициент оборота по приему на работу работников старше 45 лет	%%	6%	4%	11%
23	Коэффициент оборота работников по приему на работу в Москве	%%	25%	21%	17%
24	Коэффициент оборота работников по приему на работу в иных регионах РФ	%%	68%	37%	29%

№ п/п	Показатель	Ед. изм.	2017 г.	2018 г.	2019 г.
-------	------------	----------	---------	---------	---------

Коэффициент оборота по выбытию работников

25	Коэффициент оборота работников по выбытию	%%	19%	14%	12%
26	Коэффициент оборота по выбытию мужчин	%%	22%	12%	14%
27	Коэффициент оборота по выбытию женщин	%%	17%	15%	10%
28	Коэффициент оборота по выбытию работников до 29 лет включительно	%%	39%	23%	20%
29	Коэффициент оборота по выбытию работников от 30 до 44 лет включительно	%%	19%	13%	12%
30	Коэффициент оборота по выбытию работников старше 45 лет	%%	13%	12%	9%
31	Коэффициент оборота работников по выбытию в Москве	%%	20%	14%	11%
32	Коэффициент оборота работников по выбытию в иных регионах РФ	%%	18%	13%	14%

205-2

Обучение работников политикам и методам противодействия коррупции

№№	Показатель	2018 г.		2019 г.		2020 г.	
		Количество работников	Доля работников	Количество работников	Доля работников	Количество работников	Доля работников
1	Работники, прошедшие обучение политикам и методам противодействия коррупции, всего в целом по Банку	2	0,4%	2	0,4%	2	0,3%
2	в т.ч. работники категории "Руководители"	1	3,1%	1	3,1%	1	3,1%
3	в т.ч. работники категории "Специалисты и служащие"	1	0,2%	1	0,2%	1	0,2%
4	в т.ч. в Москве ¹	2	0,5%	2	0,4%	2	0,4%

¹Рабочие, а также работники в других регионах обучение в области противодействия коррупции не проходили. Обучение членов Наблюдательного совета также не проводилось.

АО «МСП Банк»

Акционерное общество
«Российский Банк поддержки
малого и среднего
предпринимательства»

Адрес:	115035, Россия, г. Москва, ул. Садовническая, дом 79
Телефон:	8 800 30 20 100
Факс:	8 (495) 783-79-74
E-mail:	info@mspbank.ru