

**ПРЕДВАРИТЕЛЬНО УТВЕРЖДЕН**

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

от 22.02.2025, протокол № 275

**УТВЕРЖДЕН**

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

от 30.06.2025 2025 г. № 115

**ГODOVOЙ ОТЧЕТ**  
**Акционерного общества**  
**«Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»**  
**за 2024 год**

**г. Москва**  
**2025 год**

**Содержание**

1. Общая информация об АО «МСП Банк» .....	5
2. Положение Банка в отрасли.....	5
2.1. Макроэкономическая ситуация .....	5
2.2. Банковский сектор .....	6
2.3. Рынок кредитования МСП .....	7
3. Приоритетные направления деятельности Банка.....	8
4. Отчет Наблюдательного совета Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности.....	10
5. Результаты деятельности Банка в области корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития.....	15
5.1. Общая информация о деятельности и отчетности Банка в области корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития .....	15
5.2. Ключевое направление деятельности в экономической сфере .....	15
5.3. Развитие практики социально значимого финансирования .....	16
5.4. Противодействие коррупции .....	19
5.5. Практика закупочных процедур .....	20
5.6. Ответственная трудовая практика.....	21
5.6.1. Совершенствование организационной структуры и управление численностью персонала .....	21
5.6.2. Совершенствование системы оплаты труда и мотивации работников .....	22
5.6.3. Охрана здоровья и безопасность труда .....	23
5.7. Управление собственным экологическим воздействием. Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов .....	25
5.8. Реализация информационной политики .....	25
5.9. Благотворительность .....	27
6. Финансовые результаты деятельности Банка .....	28
7. Перспективы развития Банка .....	32
8. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка.....	33
9. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка .....	33
9.1. Кредитный риск .....	34
9.2. Страновой риск .....	36
9.3. Рыночный риск .....	36
9.5. Риск ликвидности .....	38
9.6. Операционный риск .....	38
9.6.1 Правовой риск .....	39
9.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) .....	40
9.8. Стратегический риск .....	41
9.9. Регуляторный риск .....	41
9.10. Риски нарушения информационной безопасности (в части защиты персональных данных и банковской тайны) .....	42
10. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение о ее одобрении .....	42
11. 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.....	42
<b>12. Отчет Наблюдательного совета Банка по корпоративному управлению .....</b>	<b>43</b>
<b>12.1. Общее собрание акционеров Банка .....</b>	<b>44</b>
<b>12.2. Наблюдательный совет Банка .....</b>	<b>44</b>
<b>12.3. Комитеты при Наблюдательном совете Банка .....</b>	<b>45</b>
<b>12.4. Исполнительные органы Банка .....</b>	<b>51</b>
<b>12.5. Ревизионная комиссия .....</b>	<b>52</b>
<b>12.6. Структурные подразделения, осуществляющие внутренний контроль .....</b>	<b>52</b>
<b>13. Внешний аудитор .....</b>	<b>57</b>
<b>14. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения по каждому из органов управления Банка .....</b>	<b>57</b>
<b>15. Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления в 2024 году .....</b>	<b>60</b>
<b>16. Дополнительная информация .....</b>	<b>88</b>

Приложение 1. Информация о принятых единственным акционером, Наблюдательным советом Банка решениях в 2024 году .....	114
Приложение 2. Дополнительные сведения о персонале Банка.....	138

## Вступительное слово Председателя Правления АО «МСП Банк» И.В. Подберезняка

Уважаемые коллеги и партнеры!

Представляю вашему вниманию Годовой отчет Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» по итогам 2024 года.

В той парадигме, которая есть сейчас, а именно предоставление компаниям МСП адресных финансовых продуктов, банк работает порядка 10 лет. В 2016 году банк был присоединён к Корпорации МСП и как раз тогда выкристаллизовалась комплексная система поддержки бизнеса, закрывающая все основные потребности предпринимателей на каждом из этапов деятельности компании. Банк стал неотъемлемой частью экосистемы развития российского бизнеса и эффективным звеном в реализации национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы».

Банк всегда шел в самые сложные ниши, в подавляющем большинстве случаев являлся полигоном для пилотирования госпрограмм, работал с тех сферах и регионах, куда другие финансовые организации шли неохотно. Принципиально важно эффективно совмещать две функции: института развития и классического банка, находящегося под надзором ЦБ. В этом смысле подводя итоги 24 года можно уверенно назвать его успешным. Консолидированный объем кредитно-гарантийной поддержки составил 365 млрд руб., что на 75% больше, чем показатель 2023 года. При этом кредитный портфель Банка приблизился к значению в 90 млрд руб. Также в прошлом году Банк показал самый высокий результат по чистой прибыли: 4,3 млрд руб. (по РСБУ) за три года.

В 2024 году Банк реализовал сделку по секьюритизации и выпустил облигации с залоговым обеспечением в виде прав требований по кредитам субъектов МСП на 4 млрд руб.

По итогам 2024 года МСП Банк поддержал более 9 тысяч предпринимателей, в том числе из новых и приграничных регионов. При этом мы активно развивали не только линейку кредитно-гарантийных продуктов, но и альтернативные источники привлечения финансирования на развитие бизнеса. Так, в прошлом году Банк выступил «якорным» инвестором почти для 40 компаний МСП, которые размещают свои облигации на Московской Бирже. Совокупный объем выпусков, организованных при участии МСП Банка, составил 8,2 млрд руб., что более чем в три раза превышает показатель 2023 года.

В 2025 году Банк будет осуществлять поддержку малого и среднего предпринимательства через усовершенствованные востребованные действующие механизмы и запуск новых инструментов. Важный акцент: не оказание поддержки, а именно предоставление инструментов развития:

- запуск новых фокусных льготных программ кредитования (с том числе для субъектов МСП в сфере станкоинструментальной промышленности, для предпринимателей из моногородов, для резидентов ОЭЗ, планируются мероприятия в области развития международной кооперации со странами ЕАЭС);
- наращивание компетенций в альтернативных кредитованию способах привлечения финансирования, одним из которых является выпуск биржевых облигаций;
- сохранение и развитие мер поддержки для предпринимателей из новых регионов и приграничных территорий, а также для высокотехнологичных инновационных субъектов малого и среднего предпринимательства и малых технологических компаний.

В 2025 году будет продолжен процесс цифровизации сервисов Банка и введение нового функционала в систему фронт-офиса.

## 1. Общая информация об АО «МСП Банк»

Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк», далее также по тексту – Банк, МСП Банк) образовано в соответствии с решением единственного учредителя Банка от 31.05.1999 (решение № 1) 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 на русском языке: АО «МСП Банк», на английском языке: JSC SME Bank.

С 08.08.2008 по 21.04.2016 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 21.04.2016 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 (далее – Универсальная лицензия № 3340), выданной Центральным банком Российской Федерации (Банк России), 07.03.2018 без ограничения срока действия. Также Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045–13959–100000 от 07.12.2015, выданную Банком России без ограничения срока действия, лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077–11355–010000 от 24.06.2008, выданную ФСФР России без ограничения срока действия.

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.

Банк является членом Ассоциации российских банков (АРБ), Ассоциации банков России (Ассоциация «Россия»), Российского союза промышленников и предпринимателей, Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР), Ассоциации участников рынка облигаций и финансирования МСП (АУРОФ).

### Рейтинги

Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство «АКРА» (акционерное общество): ВВВ+(RU): прогноз «Стабильный».

Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство»: А- (RU): прогноз «Стабильный».

## 2. Положение Банка в отрасли

### 2.1. Макроэкономическая ситуация

Ограничительные меры с введением ряда санкционных пакетов в отношении российских организаций и физических лиц, инициированные ЕС и США против России после начала специальной военной операции в феврале 2022 года, резко изменили условия функционирования российской экономики. Главные сложности, с которыми столкнулась экономика России вследствие введения санкций, – разрывы логистических цепочек и необходимость перенастройки производства, существенное снижение импорта, необходимость организации параллельного импорта, сложности с расчетами в иностранной валюте.

В 2024 году сохранялась значительная геополитическая напряженность, были введены и продолжают вводиться санкции и ограничения в отношении множества российских организаций. Финансовые и товарные рынки продолжают демонстрировать нестабильность. В июне 2024 года США ввели санкции в отношении Московской Биржи, а также входящих в ее группу Национального клирингового центра (НКЦ) и Национального расчетного депозитария (НРД). В связи с этим с 13.06.2024 валютные торги долларами США и евро, а также инструментами, предполагающими использование этих валют при расчете, на Московской Бирже были приостановлены. При этом операции с долларом США и евро продолжают проводиться на внебиржевом рынке. С момента приостановки торгов на Московской Бирже официальные курсы доллара США и евро к рублю устанавливаются на основе данных отчетности кредитных организаций или данных цифровых платформ внебиржевых торгов.

Курс за 1 доллар США по отношению к рублю РФ в 2024 году колебался от 82,6282 руб. до 109,5782 руб., на 01.01.2025 курс составил 101,6797 руб. за 1 доллар США.

Курс евро по отношению к рублю РФ в 2024 году курс колебался от 89,0914 руб. до 116,1410 руб., по состоянию на 01.01.2025 составил 106,1028 руб. за 1 евро.

По данным Банка России, опубликованным в январе 2025 года, годовая инфляция за 2024 год составила 9,5%. Банк России не исключает повышения ключевой ставки при росте инфляции. Ожидается, что условия для снижения ключевой ставки возникнут только во второй половине 2025 года.

В ответ на усиление волатильности на финансовых рынках и роста инфляционных рисков Банк России во втором полугодии 2024 года несколько раз повышал ставку. За 2024 год ключевая ставка увеличилась с 16% до 21%.

Тем не менее показатели развития экономики в 2024 году продемонстрировали положительную динамику. В соответствии с первой оценкой Росстата рост ВВП по итогам 2024 года составил +4,1% г/г. Основными драйверами роста выступали отрасли реального сектора, прежде всего, обрабатывающая промышленность – прирост выпуска в этом секторе экономики достиг +8,5% г/г по итогам 2024 года. Кроме того, значимый прирост наблюдался в сфере оптовой торговли – объем в 2024 году вырос на +6,8% г/г. На высоком уровне была и потребительская активность – суммарный оборот розничной торговли, общественного питания и платных услуг населению в 2024 году был на +6,4% г/г выше уровня 2023 года, которая поддерживалась ростом доходов населения: прирост реальных располагаемых денежных доходов населения за 2024 год составил 7,3%.

## 2.2. Банковский сектор

Банк осуществляет деятельность на рынке банковских услуг, специализируясь на кредитовании субъектов МСП.

На 01.01.2025 в России действует 353 банка, в том числе 13 системно значимых кредитных организаций, 205 банков с универсальной лицензией, 96 банков с базовой лицензией, 39 небанковских кредитных организаций.

По итогам 2024 года динамика развития рынка выглядела следующим образом.

Корпоративный портфель кредитов вырос по сравнению с данными на 01.01.2024 на 17,9%, что ниже, чем в предшествующем году (прирост составлял 20,7%). Снижение обусловлено охлаждением рынка кредитования на фоне высоких ставок.

Ипотечное кредитование по итогам 2024 года показало снижение почти на 40% по сравнению с 2023 годом, в котором фиксировались повышенные объемы кредитования (+34,5%) за счет реализации субсидируемых ипотечных программ. Однако в целом он сопоставим с объемами выданных в 2020 и 2022 годах.

Потребительское кредитование в 2024 году росло более низкими темпами по сравнению с другими сегментами за счет ужесточения макроprudенциального регулирования, а также цикла повышений ключевой ставки, что привело к охлаждению потребительского спроса.

Средства на счетах юридических лиц выросли на 11,9%, что несколько ниже прироста за 2023 год (+14,7%). При этом увеличивались только рублевые остатки (+17,6%), тогда как валютные сокращались (-9,0%).

Средства населения увеличились за 2024 год на 26,1%, что превышает прирост за 2023 год (+19,7%). Рост произошел в том числе благодаря увеличившимся доходам населения и высоким ставкам по вкладам.

Прибыль банковского сектора за 2024 год составила 4,0 трлн руб.

С учетом того, что Банк специализируется на предоставлении кредитов субъектам МСП, более подробно будет рассмотрена динамика этого сегмента.

### 2.3. Рынок кредитования МСП

На рынок кредитования МСП в 2024 году оказывали существенное влияние меры государственной поддержки этого сегмента экономики, такие как гарантийная поддержка, льготное рефинансирование, субсидирование процентных ставок, расширение доступа МСП к государственным закупкам и закупкам крупнейших государственных компаний.

Также положительно сказывался общий экономический рост. Отрицательное влияние оказали ужесточение денежно-кредитной политики, поскольку повышение стоимости ресурсов вызывает снижение спроса на кредиты (особенно долгосрочные), впоследствии также негативно влияет на платежеспособность заемщиков.

По состоянию на 10.01.2025, по данным Реестра МСП (ФНС России), в России зарегистрировано 6,56 млн субъектов МСП. По данным ФНС России, на 31.12.2024 количество самозанятых граждан составляет 12,17 млн чел. (из них одновременно являются ИП 0,60 млн чел.).

По данным Банка России ([https://cbr.ru/statistics/bank\\_sector/sors/](https://cbr.ru/statistics/bank_sector/sors/)), на 01.01.2025 заемщиками банков являлось 646,0 тыс. субъектов МСП, рост количества заемщиков с начала года составил 9,3%.

Повышение ключевой ставки Банка России сказалось на темпах прироста кредитования на сумму 17 079 млрд руб., что на 7,2% выше, чем за аналогичный период 2023 года, темпы прироста существенно ниже, чем в 2023 году (39,6% за аналогичный период). Снижение темпов кредитования особенно заметным стало во втором полугодии 2024 года.

В 2024 году в первом полугодии задолженность субъектов МСП по кредитам перед банками продолжила расти, однако темп прироста показателя замедлился (в июле даже отмечалось падение). К 01.01.2025 этот показатель составил 14 502 млрд руб., рост за 2024 год – 16,6% (за 2023 год – 29,4%). При этом доля просроченной задолженности с начала 2024 года снизилась: по состоянию на 01.01.2025 доля просроченной задолженности в общей сумме задолженности составила 4,4%, что на 0,6 п.п. меньше аналогичного показателя на начало 2024 года. Вместе с тем доля заемщиков, имеющих просроченную задолженность, в общем количестве заемщиков выше – 14,7% по состоянию на 01.01.2025, рост с начала 2024 года составил 4,3 п.п.

В отраслевой структуре задолженности в 2024 году преобладали следующие направления деятельности: «Деятельность профессиональная, научная и техническая» – 22,8%, «Строительство» – 17,9%, «Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов» – 13,1%, «Деятельность по операциям с недвижимым имуществом» – 13,9%, «Деятельность финансовая и страховая» – 10,6%, «Обрабатывающие производства» – 7,9%. В объемах выдач кредитов за 2024 год основными отраслями являлись: «Торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов» – 31,7%, «Строительство» – 15,7%, «Деятельность профессиональная, научная и техническая» – 15,4%, «Деятельность финансовая и страховая» – 10,3%, «Обрабатывающие производства» – 9,8%.

По состоянию на 01.01.2025, по данным Банка России, средневзвешенный размер процентных ставок по выданным в декабре кредитам составил 21,3% годовых (включая ставки по льготным программам кредитования). В целом за 2024 год средневзвешенная ставка кредитования составила 17,34% годовых с учетом ставок по льготным кредитам (без учета выдач кредитов по программам льготного кредитования рыночный размер процентных ставок в среднем на 3-5% годовых выше в зависимости от сроков кредитования и клиентских сегментов).

#### 2.4. Положение Банка в отрасли кредитования МСП

Доля Банка в совокупных выдачах кредитов субъектам МСП в 2022 году составила 0,4%. В 2023 году начался восстановительный рост после двух лет снижения кредитования, обусловленного как внутренними причинами (снижение размера капитала), так и недостаточно благоприятной экономической обстановкой и возросшими рисками кредитования.

На росте благоприятно сказалось восстановление экономики, а также активное участие Банка в льготных программах кредитования субъектов МСП, в первую очередь в рамках федерального проекта «Взлет – от стартапа до IPO».

С учетом эффекта низкой базы темп прироста выдач Банком кредитов субъектам МСП в 2023 году более чем в два раза превысил темп прироста в целом по рынку.

В 2024 году у Банка также наблюдались значимые темпы прироста выдач кредитов – 57,6% по сравнению с выдачами 2023 года (по рынку 7,2%). Росту способствовала активная позиция Банка в области развития рыночного кредитования, привлечение ряда стратегических партнеров, работающих по агентской схеме к продажам продуктов Банка.

млрд руб.

Период	2022 г.	2023 г.	2024 г.
Объем рынка кредитования МСП (совокупные выдачи кредитов субъектам МСП)	11 409	15 924	17 079
Темп прироста объема рынка кредитования	+7,5%	+39,6%	+7,2%
Выдачи Банком кредитов субъектам МСП	30,90	57,57	90,72
Темп прироста выдач Банка	-50,9%	+86,3%	+57,6%
Доля Банка в объеме рынка кредитования, %	0,27%	0,36%	0,52%

При этом в кредитовании ряда отраслей Банк занимает значительную (более 5%) долю (для примера приводятся значения на 01.10.2024):

по объему выдач кредитов за 9 месяцев в 2024 г.: «Научные исследования и разработки» – 25,3%, «Производство лекарственных средств и материалов, используемых в медицине» – 19,6%, «Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги» – 12,5%, «Производство компьютеров, электронных и оптических изделий» – 12,2%, «Сбор и обработка сточных вод» – 7,9%;

по размеру ссудной задолженности на 01.12.2024: «Научные исследования и разработки» – 20,0%, «Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги» – 18,6%, «Производство лекарственных средств и материалов, используемых в медицине» – 9,5%, «Производство компьютеров, электронных и оптических изделий» – 9,1%, «Производство бумаги и бумажных изделий» – 8,1%, «Производство автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов» – 8,0%, «Производство электрического оборудования» – 6,9%.

Такие результаты обусловлены активным кредитованием приоритетных отраслей, в том числе высокотехнологичных, инновационных субъектов МСП и малых технологических компаний (далее также – МТК).

Стоимость кредитования Банком субъектов МСП за счет значимой доли льготной поддержки в среднем ниже, чем по рынку, так, например, за 11 месяцев 2024 г.: средневзвешенная ставка по выдачам кредитов за 11 месяцев 2024 года составила 10,7% (рыночные значения средневзвешенной ставки, по данным статистики Банка России, – 17,0% годовых).

### 3. Приоритетные направления деятельности Банка

27.06.2024 Наблюдательным советом Банка утверждена обновленная Стратегия развития АО «МСП Банк» на 2024-2028 годы (далее также – Стратегия, Стратегия развития).

В рамках указанной Стратегии составляющими бизнес-модели являются:

- кредитно-гарантийная поддержка субъектов МСП;
- разработка высокотехнологичных ИТ-решений в области финансовой поддержки МСП;
- рыночные инструменты финансирования МСП.

С позиции практической реализации бизнес-модели определены следующие ключевые направления:

- развитие кредитования в форме дистанционных экспресс-кредитов с максимальной автоматизацией выдачи кредитов;

- предоставление гарантий;
- кредитование подсегмента активно растущего малого бизнеса, средних предприятий, сегмента МСП+ (юридические лица, ранее являвшиеся субъектами МСП, но переставшие соответствовать критериям для отнесения к субъектам МСП в связи с ростом количества занятых или дохода, в том числе в связи с получением поддержки);
- развитие льготного кредитования высокотехнологичных инновационных субъектов МСП и МТК в рамках специальной программы;
- приоритетная кредитно-гарантийная поддержка МСП и самозанятых граждан на территории регионов, требующих особого внимания: Северо-Кавказский федеральный округ (далее также – СКФО) (с учетом докапитализации Банка в 2022 году), Дальневосточный федеральный округ (далее также – ДФО), Республики Крым и г. Севастополя, на новых территориях Российской Федерации, а также участие в специальных мерах поддержки на территории отдельных регионов в соответствии с региональными программами субсидирования льготного кредитования;
- реализация трансфера технологий (развитие технологии конвейера по выдаче кредитов субъектам МСП и сервиса оценки риск-параметров субъектов МСП и трансфер технологий АИС НГС в региональные банки);
- формирование кредитного портфеля высокого качества, состоящего из кредитов, выданных на рыночных условиях;
- работа с ликвидностью;
- безубыточность деятельности.

Банк, как институт развития, уделяет большое внимание льготной поддержке субъектов МСП, участвуя в различных льготных программах поддержки субъектов МСП.

В целях обеспечения льготной кредитной поддержкой субъектов МСП в 2024 году АО «МСП Банк» использовались механизмы следующих государственных программ:

- Программа льготного кредитования высокотехнологичных, инновационных субъектов малого и среднего предпринимательства и малых технологических компаний в рамках Решения Минэкономразвития России о порядке предоставления субсидии № 22-62194-00645-Р и федерального проекта «Взлет — от стартапа до IPO» (ранее регулировалась правилами, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации № 469);
- Программа льготного кредитования субъектов МСП, утвержденная постановлением Правительства Российской Федерации от 30.12.2018 № 1764 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям и специализированным финансовым обществам в целях возмещения 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», в том числе в сочетании с Программой стимулирования кредитования АО «Корпорация «МСП» (утверждена решением Совета директоров АО «Корпорация «МСП» 15.03.2022, протокол № 131, с учетом изменений и дополнений);
- Программа льготного кредитования сельхозтоваропроизводителей (в рамках Решения Минсельхоза России о порядке предоставления субсидии № 22-68850-00258-Р, ранее регулировалась правилами, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации № 1528);
- Программа льготного кредитования для реализации инвестиционных проектов, необходимых для устойчивого развития внутреннего и въездного туризма, создания и развития туристских кластеров, способствующих развитию внутреннего и въездного туризма (в рамках Решения Минэкономразвития России о порядке предоставления субсидии 23-61781-01201-Р, ранее регулировалась правилами, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации № 141);
- Программа льготного кредитования на территориях Белгородской, Брянской и Курской областей (приграничные территории) в рамках Программы стимулирования кредитования АО «Корпорация «МСП» (утверждена решением Совета директоров АО «Корпорация «МСП» 15.03.2022, протокол № 131, с учетом изменений и дополнений);
- Программа льготного кредитования участников свободной экономической зоны (СЭЗ) на территориях Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской области и Херсонской области (в рамках постановления Правительства Российской Федерации от 15.01.2024 № 1089);
- Программа промышленной ипотеки (в рамках Решения Минпромторга России о порядке

предоставления субсидии № 23-60109-00982-Р, ранее регулировалась правилами, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации № 1570);

– Программа льготного кредитования субъектов МСП г. Москвы (в рамках постановления Правительства Москвы от 01.08.2023 № 1428-ПП);

– Программа льготного кредитования субъектов МСП Московской области (в рамках постановления Правительства Московской области от 25.10.2016 № 788/39 «Об утверждении государственной программы МО «Предпринимательство Подмосковья» на 2017 – 2024 годы», мероприятие 02.11).

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

##### **Прямая кредитная и гарантийная поддержка**

В 2024 году Банком была продолжена работа по улучшению своих компетенций в области прямой кредитной и гарантийной поддержки МСП:

была обновлена продуктовая линейка, упрощены требования к получателям поддержки; развивалось сотрудничество с платформами-агрегаторами и крупными участниками финансового рынка;

Банк подключился к новым льготным программам финансирования МСП; производилось внедрение нового фронт-офиса для онлайн-подачи заявок на получение кредитов, модернизировались кредитные процессы.

Кроме того, в 2024 году Банк осуществил ряд мероприятий, направленных на развитие кредитно-гарантийной поддержки для субъектов МСП:

автоматизация процесса подачи заявок на экспресс-кредитование привела к значительному снижению трудозатрат в этом процессе, что в свою очередь способствовало его скорости и эффективности. В частности, договоры по экспресс-кредитам заполняются автоматически (ранее заполнение и проверка договоров занимали более 1 часа, в настоящее время – до 30 минут). Кроме того, анализ документов и принятие решения по кредитам юридических лиц до 8 млн рублей переведены на автоматизированный режим в части проверки большинства стоп- и риск-факторов, анализ годовой отчетности производится по данным из верифицированных открытых источников, автоматически производится расчет лимита и рейтинга клиента. Таким образом, при полном пакете документов анализ и принятие решения занимает до 30 минут, трудозатраты на этом этапе снизились в 3 раза;

– автоматизация процесса выдачи гарантий по технологии экспресс для потока заявок от партнеров YOFIN и ВБЦ полностью исключила участие людей из процесса анализа документов, что обеспечивает более высокую скорость и точность выполнения;

– расширение списка документов, которые АИС НГС готовит автоматически без участия человека, значительно ускорило время обработки заявок внутри Банка и подготовку необходимых документов потенциальными заемщиками;

– улучшение качества внесения изменений в информационные системы и инфраструктуру Банка привело к значительному снижению (снижение составило почти 25%) числа обращений клиентов в техническую поддержку.

Расширение числа источников внешней информации позволило значительно уменьшить количество параметров, которые требовалось вводить вручную или запрашивать из других систем. Это привело к сокращению трудозатрат при работе с информационными системами. Так, автоматизированы поля анкеты клиента, которая до автоматизации в полном объеме заполнялась вручную и проверялась работниками Банка. После автоматизации большинство полей анкеты заполняются из открытых источников, что позволило сократить трудозатраты по проверке анкеты более чем на 80%.

В 2024 году Банком осуществлялось развитие технологии кредитного конвейера по выдаче кредитов субъектам МСП и сервиса оценки риск-параметров субъектов МСП, в том числе:

– выполнена модификация интеграционной шины Банка путем проектирования и создания сервисов API для интеграции информационных систем Банка с другими внешними системами в рамках обеспечения процессов кредитно-гарантийного конвейера и трансфера технологий;

– разработаны скоринговые модели для индивидуальных предпринимателей (далее также – ИП) и юридических лиц (далее также – ЮЛ) (выручка до 120 тыс. руб.), модели прошли внешнюю

валидацию и направлены на согласование в Банк России, работу по внедрению данных моделей и новых планируется продолжить в 2025 г.;

– проведены доработки в соответствии с изменениями во внутренних нормативных документах Банка и документами Банка России.

В 2024 году Банк осуществлял прямое кредитование субъектов МСП в соответствии с действующими программами кредитования (собственными, государственными и региональными), а также развивал кредитование в форме экспресс-кредита, предполагающего максимальную автоматизацию выдачи кредитов. Важным аспектом работы являлась поддержка высокотехнологичных, инновационных субъектов МСП, по данному направлению в первом полугодии 2024 года произошло существенное наращивание выданных кредитов. Кроме того, Банк продолжил развитие направления кредитования лизинговых и факторинговых компаний и предприятий, не относящихся к категории субъектов МСП.

В 2024 году наблюдалось наращивание объемов заключенных договоров и выданных в рамках прямого кредитования субъектов МСП и самозанятых (млрд руб.):

Прямое кредитование субъектов МСП и самозанятых	2023 год	2024 год	Прирост относительно 2023 года	
			Σ	%
Объем заключенных договоров	45,2	55,0	+9,8	+22%
Объем выданных	57,6	90,7	+33,2	+58%

Ключевыми направлениями деятельности в рамках прямого кредитования в 2024 году являлись (млрд руб.):

Направление кредитования	Объем выданных			Заключенные договоры			
	план	факт	Δ	план	факт		Δ
			Σ		объем	количество	Σ
<b>Итого по прямому кредитованию</b>	<b>62,71</b>	<b>90,72</b>	<b>+28,01</b>	<b>51,55</b>	<b>55,00</b>	<b>1 629</b>	<b>+3,45</b>
Программа субсидирования МЭР в рамках Постановления Правительства РФ от 30.12.2018 № 1764	7,44	8,81	+1,37	5,98	5,65	171	-0,33
Программа субсидирования инвестиционного кредитования высокотехнологичных, инновационных компаний в сегменте МСП в рамках Постановления Правительства РФ от 25.03.2022 № 469	20,72	50,77	+30,05	10,00	13,67	98	+3,67
Прочие программы кредитования, в т.ч. рыночное кредитование	34,55	31,14	-3,41	35,57	35,69	1 360	+0,11

Объем вновь заключенных в 2024 году договоров по прямому кредитованию субъектов МСП и самозанятых граждан составил 55,00 млрд руб. (106,70% от плана 51,55 млрд руб.), при этом Банком заключено 1 629 кредитных договоров при средней сумме кредита в размере 34 млн руб.

Всего за период действия программы прямого кредитования субъектов МСП и самозанятых Банком заключено около 15,6 тыс. кредитных договоров на общую сумму более 355,16 млрд руб. и выдано субъектам МСП 498,91 млрд руб.:

Прямое кредитование	Период									
	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2016-2024
Объем выданных, млрд руб.	0,01	29,11	49,15	82,94	95,54	62,98	30,90	57,57	90,72	<b>498,91</b>
Объем заключенных договоров, млрд руб.	0,23	26,46	27,31	67,85	72,35	29,55	31,20	45,21	55,00	<b>355,16</b>
Количество заключенных договоров, ед.	2	188	279	823	7 022	2 383	1 392	1 872	1 629	<b>15 590</b>
Средний размер кредита, млн руб.	114	141	98	82	10	12	22	24	34	<b>23</b>

В 2021 году Банк приступил к реализации кредитования субъектов МСП и самозанятых в форме экспресс-кредита.

С начала реализации данного направления (август 2021 г.) Банк заключил 4 841 договор

(в 2024 году – 1 191 договор) на общую сумму 32,71 млрд руб. (в 2024 году – 6,76 млрд руб.) с 4 225 субъектами МСП<sup>1</sup> (в 2024 году – с 1 142 субъектами МСП), объем выдач в рамках данного направления составил 32,70 млрд руб. (в 2024 году – 6,86 млрд руб.).

В 2024 году наблюдалось замедление темпов реализации данного направления, в том числе в связи со снижением платежеспособного спроса (в том числе в результате роста ключевой ставки Банка России), а также высокими требованиями Банка к кредитоспособности заемщиков в рамках оздоровления кредитного портфеля.

Одновременно с этим в 2024 году Банк оказывал гарантийную поддержку субъектам МСП, в том числе субъектам МСП, являющимся участниками закупок по 223-ФЗ<sup>2</sup>, 44-ФЗ<sup>3</sup> и 185-ФЗ<sup>4</sup>.

Объем таких гарантий в 2024 году составил 25,97 млрд руб. (112% от плана 23,17 млрд руб.), в том числе:

Вид гарантии	Сумма гарантии (млрд руб.)	уд.вес	количество договоров	средний размер гарантии (млн руб.)	количество МСП (без учета пересечений разных видов гарантий у одного и того же субъекта МСП)	Размер финподдержки (млрд руб.)
Гарантия исполнения обязательств по контракту	15,05	58,0%	5 535	3	2 592	208,68
Гарантия исполнения гарантийных обязательств по контракту	1,95	7,5%	1 685	1	1 031	65,98
Гарантия возврата авансового платежа	7,22	27,8%	182	40	129	34,82
Тендерная гарантия	1,45	5,6%	1 254	1	586	0,00
Прямая гарантия для обеспечения гарантии исполнения контракта	0,31	1,2%	1	305	1	0,31
<b>Итого</b>	<b>25,97</b>	<b>100%</b>	<b>8 657</b>	<b>3</b>	<b>3 882</b>	<b>309,79</b>

Далее представлена структура кредитной и гарантийной поддержки МСП и самозанятых в 2024 году в зависимости от сегмента заемщиков в соответствии с 209-ФЗ<sup>5</sup> (млрд руб.):

Сегмент заемщика в соответствии с 209-ФЗ	Прямое кредитование субъектов МСП				Гарантийная поддержка	
	Объем заключенных договоров		Объем выдач		Σ	уд.вес
	Σ	уд.вес	Σ	уд.вес		
Самозанятые граждане	0,002	0,0%	0,002	0,0%	0,0003	0%
Микропредприятие	19,75	35,9%	27,86	31%	10,65	41%
Малое предприятие	23,66	43,0%	45,95	51%	13,35	51%
Среднее предприятие	11,59	21,1%	16,91	19%	1,97	8%
<b>Итого</b>	<b>55,00</b>	<b>100%</b>	<b>90,72</b>	<b>100%</b>	<b>25,97</b>	<b>100%</b>

В 2024 году Банк осуществлял кредитную и гарантийную поддержку субъектов МСП и самозанятых, осуществляющих свою деятельность в следующих отраслях экономики (млрд руб.):

<sup>1</sup> Здесь и далее – количество уникальных для отчетного периода субъектов МСП.

<sup>2</sup> Федеральный закон от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» (далее – 223-ФЗ).

<sup>3</sup> Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» (далее – 44-ФЗ).

<sup>4</sup> Федеральный закон от 21.07.2007 № 185-ФЗ «О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства» (далее – 185-ФЗ).

<sup>5</sup> Федеральный закон от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (далее – 209-ФЗ).

Вид деятельности	Прямое кредитование субъектов МСП				Гарантийная поддержка			
	Объем заключенных договоров		Объем выданных		Объем гарантий		Объем финподдержки	
	Σ	уд.вес	Σ	уд.вес	Σ	уд.вес	Σ	уд.вес
Перевозки и логистика	2,31	4%	2,80	3%	0,19	1%	4,00	1%
Промышленное производство	17,98	33%	33,80	37%	6,07	23%	52,44	17%
Сельское хозяйство и сельхозпереработка	4,31	8%	5,31	6%	0,22	1%	2,96	1%
Строительство	1,24	2%	1,36	1%	10,94	42%	192,48	62%
Торговля	4,28	8%	10,16	11%	5,98	23%	37,52	12%
Услуги	24,89	45%	37,29	41%	2,58	10%	20,39	7%
<b>Итого</b>	<b>55,00</b>	<b>100%</b>	<b>90,72</b>	<b>100%</b>	<b>25,97</b>	<b>100%</b>	<b>309,79</b>	<b>100%</b>

Благодаря внедрению онлайн-технологий кредитного конвейера АИС НГС, а также сети удаленных рабочих мест (далее также – УРМ) и агентов Банк способен оказывать поддержку субъектам МСП и самозанятым практически во всех регионах России.

В 2024 году реализация прямых кредитных и гарантийных продуктов осуществлялась Банком на всей территории Российской Федерации. Прямая кредитная и гарантийная поддержка была оказана Банком субъектам МСП и самозанятым, осуществляющим свою деятельность во всех 8 федеральных округах Российской Федерации, в том числе (млрд руб.):

Федеральный округ	Прямое кредитование				Гарантийная поддержка			
	Заключенные договоры		Выдачи		Объем гарантий		Объем финподдержки	
	Σ	уд.вес	Σ	уд.вес	Σ	уд.вес	Σ	уд.вес
Центральный федеральный округ	24,58	44,7%	40,98	45,2%	12,81	49,3%	172,42	55,7%
Приволжский федеральный округ	7,12	13,0%	17,27	19,0%	2,68	10,3%	32,68	10,5%
Дальневосточный федеральный округ	4,17	7,6%	4,24	4,7%	1,00	3,8%	14,60	4,7%
Уральский федеральный округ	3,93	7,1%	8,13	9,0%	2,00	7,7%	21,40	6,9%
Сибирский федеральный округ	4,51	8,2%	5,33	5,9%	1,04	4,0%	14,15	4,6%
Северо-Западный федеральный округ	5,21	9,5%	9,13	10,1%	3,34	12,8%	26,72	8,6%
Южный федеральный округ	3,40	6,2%	2,99	3,3%	1,98	7,6%	16,11	5,2%
Северо-Кавказский федеральный округ	2,08	3,8%	2,65	2,9%	1,12	4,3%	11,71	3,8%
<b>Итого</b>	<b>55,00</b>	<b>100%</b>	<b>90,72</b>	<b>100%</b>	<b>25,97</b>	<b>100%</b>	<b>309,79</b>	<b>100%</b>

Широкому охвату субъектов МСП по всей территории России способствовало сотрудничество Банка с профессиональными отраслевыми союзами, бизнес-сообществами, общественными организациями (например, Опора России), профессиональными ассоциациями. В течение 2024 года регулярно проводились во всех федеральных округах совместные встречи по мерам финансовой поддержки с предпринимателями МСП при участии Корпорации МСП и региональных институтов развития. По итогам таких встреч Банк учитывал предложения от бизнеса при разработке продуктов Банка, оптимизации процессов кредитования и предоставления гарантий.

### Секьюритизация портфелей кредитов, предоставленных субъектам МСП, и поддержка выпуска облигаций субъектов МСП

В 2024 году Банк продолжил работу по развитию и совершенствованию механизмов секьюритизации долговых обязательств субъектов МСП в качестве инструмента привлечения внебюджетных ресурсов институциональных и частных инвесторов для увеличения объемов кредитования субъектов МСП и повышения доступности для них финансовых ресурсов.

В целях выполнения целевого показателя Банка на 2024 год по развитию рыночных

инструментов финансовой поддержки субъектов МСП были организованы выпуск и размещение облигаций с залоговым обеспечением ООО «СФО МОС МСП 6» со следующими параметрами:

- объем выпуска облигаций – 4,0 млрд руб.;
- объем секьюритизированного портфеля кредитов субъектов МСП – 5,6 млрд руб.;
- доля младшего транша – 28,5%;
- револьверный период – 12 месяцев;
- дата размещения выпуска облигаций – 24.05.2024.

В целях повышения привлекательности вложений в облигации данного выпуска исполнение эмитентом обязательств по облигациям (выплата номинальной стоимости и процентного (купонного) дохода) обеспечено поручительством АО «Корпорация «МСП». Дополнительно в целях расширения базы инвесторов данному выпуску облигаций также присвоен рейтинг АКРА на уровне «AAA». Облигации прошли листинг и допущены к торгам в Секторе Роста ПАО Московская Биржа.

В 2024 году Банк продолжил оказывать активную поддержку выхода субъектов МСП с облигационными займами на российский долговой рынок. Банк выступил соорганизатором и «якорным» инвестором указанных выпусков облигаций.

Всего за 2024 год Банком оказана поддержка субъектам МСП в качестве соорганизатора и «якорного» инвестора в 36 выпусках облигаций на общую сумму 8,2 млрд руб. Фактическое участие Банка в покупке облигаций составило 2,05 млрд руб.

## **5. Результаты деятельности Банка в области корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития**

### **5.1. Общая информация о деятельности и отчетности Банка в области корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития**

При реализации Политики корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития Банк руководствуется следующими принципами:

- следование миссии Банка в соответствии с действующей Стратегией развития Банка;
- открытость и прозрачность деятельности Банка;
- ответственность перед заинтересованными сторонами и открытость для взаимодействия с ними;
- клиентоцентричность (постоянное улучшение взаимодействия с заинтересованными сторонами);
- законность предпринимаемых действий Банка и ответственность за их последствия;
- предоставление качественных услуг Банка;
- соблюдение прав человека, признание ценности личности и уважение ее достоинства;
- участие в рамках реализации действующей Стратегии развития Банка в финансировании социально значимых проектов, а также проектов, реализация которых имеет экологическое значение, и инновационных проектов;
- нацеленность Банка на достижение лучших практик российских и международных финансовых институтов развития в области КСО и УР с учетом масштаба и характера деятельности Банка.

### **5.2. Ключевое направление деятельности в экономической сфере**

Важным аспектом деятельности АО «МСП Банк» в 2024 году являлось участие в реализации национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» и федеральных проектов, входящих в его состав, в которых было предусмотрено участие Банка:

- федерального проекта «Акселерация субъектов малого и среднего предпринимательства»;
- федерального проекта «Создание благоприятных условий для осуществления деятельности самозанятыми гражданами»;
- федерального проекта «Создание Цифровой платформы с механизмом адресного подбора и возможностью дистанционного получения мер поддержки и специальных сервисов субъектами МСП и самозанятыми гражданами».

Реализация национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» завершена в 2024 году. При этом с 2025 года реализуется федеральный проект «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», входящий в состав национального проекта «Эффективная и конкурентная экономика».

В 2024 году консолидированный объем финансовой поддержки субъектов МСП и самозанятых граждан в рамках действующего в 2024 году национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» составил 364,79 млрд руб. (план – 209,10 млрд руб.).

В рамках участия Банка в реализации федерального проекта «Создание Цифровой платформы с механизмом адресного подбора и возможностью дистанционного получения мер поддержки и специальных сервисов для МСП и самозанятых» в 2024 году был разработан и запущен в постоянную эксплуатацию новый функционал, позволяющий субъектам МСП подавать заявки на получение экспресс-кредитов для юридических лиц на сумму до 8 млн руб. непосредственно через цифровую платформу.

Также Банк в 2024 году принимал участие в федеральном проекте «Взлет – от стартапа до IPO». В соответствии с указанным федеральным проектом, а также Решением о порядке предоставления субсидии от 23.01.2024 № 22-62194-00645-Р Банк определен оператором программы льготного кредитования высокотехнологичных, инновационных субъектов МСП и МТК.

В рамках данного направления Банк предоставляет кредиты таким субъектам МСП и МТК по льготным ставкам: сумма кредита до 500 млн руб. (для МТК – до 1 млрд руб.), срок до 3 лет, по ставке 3% годовых с субсидированием недополученных Банком доходов. Кредиты предоставляются как на инвестиционные цели, так и для пополнения оборотных средств. Подача заявок организована в дистанционном формате через Цифровую платформу МСП.РФ.

В 2024 году с высокотехнологичными инновационными субъектами МСП и МТК Банком было заключено 99 кредитных договоров на сумму 13,92 млрд руб., количество уникальных с 2022 года высокотехнологичных субъектов МСП и МТК, получивших кредитную поддержку, составило 286 единиц, в том числе 70 в 2024 году.

Таким образом, Банком выполнены предусмотренные Решением о порядке предоставления субсидии от 23.01.2024 № 22-62194-00645-Р на 2024 год показатели:

– «Достигнуто заявленное количество уникальных высокотехнологичных, инновационных субъектов малого и среднего предпринимательства и (или) малых технологических компаний, заключивших в текущем финансовом году кредитные договоры (соглашения) по льготной ставке» в количестве 70 единиц – показатель выполнен (после достижения данного целевого показателя с учетом ограниченного объема выделенной на Банк субсидии прием заявок был приостановлен);

– «Объем заключенных кредитных договоров (соглашений) между обществом и субъектами малого и среднего предпринимательства и (или) малыми технологическими компаниями» в размере 10 млрд руб. – показатель выполнен.

### **5.3. Развитие практики социально значимого финансирования**

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

В 2024 году в Банке действовали 8 базовых продуктов:

- оборотное кредитование;
- инвестиционное кредитование;
- контрактное кредитование;
- рефинансирование;
- лизинг МСП;
- фактор развития;
- экспресс-поддержка;
- самозанятые.

Кредитные продукты разрабатываются таким образом, чтобы их использование было максимально универсальным, подходило для адаптации как к льготным программам кредитования, так и к кредитованию на рыночных условиях. Кроме того, универсальный подход позволяет их адаптировать не только под потребности сегмента МСП, но и для других клиентов (сегмент МСП+), а также для использования их в рамках агентского взаимодействия с крупными банками-партнерами.

Продукты «Оборотное кредитование», «Контрактное кредитование», «Инвестиционное кредитование» и «Рефинансирование» закрывают потребности получателей кредитов в относительно крупном финансировании. При применении данных продуктов производится тщательная проверка кредитоспособности клиентов.

Кредитные продукты «Лизинг МСП» и «Фактор развития» разработаны в целях обеспечения субъектов МСП поддержкой в форме лизинга и факторинга. Кроме того, сами лизинговые и факторинговые компании могут быть субъектами МСП и получать финансирование на осуществление своей деятельности.

В целях оказания поддержки максимальному количеству субъектов МСП и снижения срока рассмотрения и количества запрашиваемых документов Банком активно использовался продукт «Экспресс-поддержка». Среди основных преимуществ – возможность оформления кредита полностью онлайн из любой точки России, срок рассмотрения заявки составляет 72 часа при минимальном пакете документов и без залогового обеспечения, а также использование механизма «зонтичного» поручительства Корпорации МСП. Все эти параметры в сочетании с льготными ставками благодаря использованию возможностей государственных программ поддержки обеспечивали доступность финансирования для субъектов МСП.

В 2024 году в продукты вносился ряд изменений для их более точной настройки. Так, например, была добавлена возможность финансирования МТК, уточнялись требования к обеспечению, корректировались суммы продуктов и их сроки с учетом рейтинговых групп заемщиков и ряд других изменений. Также в 2024 году была оптимизирована линейка продуктов экспресс-кредитования: специализированные экспресс-кредиты (8 продуктов) объединены в один продукт.

В целях обеспечения льготной кредитной поддержкой субъектов МСП в 2024 году АО «МСП Банк» использовались механизмы государственных программ:

Фокус внимания Банка направлен и на поддержку МСП с учетом территориальных особенностей.

### Поддержка субъектов МСП в СКФО

В 2022 году Банк был докапитализирован на 1,1 млрд руб. для оказания финансовой поддержки субъектов МСП в СКФО на сумму 13,9 млрд руб. в период 2022-2025 годов, в том числе в 2022 году – на сумму 2,25 млрд руб., в 2023 году – на сумму 3,35 млрд руб., в 2024 году – на сумму 3,65 млрд руб. (показатель 2022 года выполнен на 339% (7,63 млрд руб.), показатель 2023 года – на 322% (10,78 млрд руб.), показатель 2024 года – на 378% (13,79 млрд руб.)).

В 2024 году Банком значительно перевыполнены плановые показатели результативности предоставления бюджетных инвестиций по формам предоставления кредитно-гарантийной поддержки (млрд руб.):

Северо-Кавказский федеральный округ	2024 год			
	показатель результативности	факт	Δ	% выполнения
Объем заключенных договоров по предоставлению кредитов и гарантий	1,92	3,20	+1,28	167%
в т.ч. на инвестиционное кредитование	0,82	1,15	+0,33	141%
Размер оказанной поддержки	3,65	13,79	+10,14	378%

Ниже в таблице представлена информация о выполнении плановых показателей результативности бюджетных инвестиций по объемам предоставления кредитно-гарантийной поддержки субъектам Российской Федерации, входящим в состав СКФО (млрд руб.):

Северо-Кавказский федеральный округ	2024 год			
	план	факт	Δ	% выполнения
Ставропольский край	1,02	3,33	+2,31	326%
Республика Дагестан	1,04	3,24	+2,19	310%
Кабардино-Балкарская Республика	0,34	2,19	+1,84	641%
Чеченская Республика	0,59	2,05	+1,46	349%
Республика Северная Осетия - Алания	0,27	0,45	+0,18	168%
Карачаево-Черкесская Республика	0,18	0,80	+0,62	441%
Республика Ингушетия	0,21	1,74	+1,53	845%

В 2024 году АО «МСП Банк» оказана финансовая (кредитно-гарантийная) поддержка 202 субъектам МСП Северо-Кавказского федерального округа в объеме 13,79 млрд руб., в том числе по следующим направлениям (млрд руб.):

Северо-Кавказский федеральный округ	2024 год			Количество договоров			Количество МСП		
	Объем поддержки			план	факт	Δ	план	факт	Δ
	план (Бюджетный план на 2024 год)	факт	Δ						
<b>Консолидированный объем финансовой поддержки МСП, всего</b>	<b>6,65</b>	<b>13,79</b>	<b>+7,14</b>	<b>202</b>	<b>408</b>	<b>+206</b>	<b>157</b>	<b>202</b>	<b>+45</b>
Объем заключенных договоров по прямому кредитованию	2,21	2,08	-0,13	137	50	-87	124	47	-77
Финансовая поддержка по гарантиям, в т.ч. 223-ФЗ, 44-ФЗ и 185-ФЗ	4,44	11,71	+7,27						
объем выданных гарантий	0,65	1,12	+0,47	65	358	+293	33	155	+122

Объем выдач кредитов субъектам МСП в СКФО в 2024 году составил 2,65 млрд руб.

### **Поддержка субъектов МСП в новых регионах Российской Федерации (Донецкая Народная Республика, Луганская Народная Республика, Херсонская область, Запорожская область)**

Для поддержки субъектов МСП новых территорий АО «МСП Банк» предлагает кредитные продукты, в том числе экспресс-кредиты (без залога) в объеме до 50 млн руб. на одного заемщика, на срок 36 месяцев, и гарантийные продукты в рамках 223-ФЗ, 44-ФЗ и 185-ФЗ в объеме до 1 млрд руб.

Объем финансовой поддержки субъектов МСП, зарегистрированных на территории новых регионов, в 2024 году составил 0,95 млрд руб. (прирост 0,92 млрд руб. к 2023 г.), в том числе выдано 7 кредитов на сумму 0,34 млрд руб., выдана 21 банковская гарантия на сумму 0,07 млрд руб. (сумма финансовой поддержки (сумма контракта) составила 0,61 млрд руб.).

Кроме того, в 2024 году Банком выдано 66 банковских гарантий субъектам МСП, зарегистрированным в других субъектах Российской Федерации, на сумму 0,58 млрд руб. с реализацией проектов на новых территориях (финансовая поддержка (сумма контрактов) составила 3,89 млрд руб. (прирост 2,73 млрд руб. к 2023 г.).

Также в рамках работы с субъектами МСП новых территорий АО «МСП Банк» заключены соглашения с региональными гарантийными организациями на территориях Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской области, Херсонской области.

Кроме того, 14.11.2024 между АО «МСП Банк» и Фондом развития территорий подписано соглашение, позволяющее финансировать инвестиционные проекты на льготных условиях участников свободной экономической зоны новых территорий.

### **Поддержка субъектов МСП в ДФО**

Консолидированный объем финансовой поддержки субъектов МСП в ДФО в 2024 году составил 18,77 млрд руб. Кредитно-гарантийная поддержка была оказана Банком 280 субъектам МСП.

### **Совместные проекты с \* в области устойчивого развития**

В 2024 году с учетом задач \* Банк поддерживал проекты в сфере развития городской экономики и комфортной городской среды, направленные на улучшение экологической обстановки, решение социальных задач, обеспечивающие внедрение принципов ответственного ведения бизнеса.

В рамках направления «Городская экономика и комфортная городская среда» в 2024 году Банком заключено 107 кредитных договоров со 100 субъектами МСП на сумму 16,38 млрд руб., объем выдач составил 23,06 млрд руб.

### **Нишевая кредитная поддержка субъектов МСП**

При сохранении всех основных направлений и приоритетов деятельности в 2024 году Банк оказывал также нишевую кредитную поддержку МСП в следующих направлениях (млрд руб.):

\* Информация, доступ к которой ограничен эмитентом на основании федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов, не раскрывается

Направление поддержки	Заключенные договоры			Объем выдач
	объем	количество договоров	количество МСП	
Субъекты МСП, зарегистрированные или осуществляющие свою деятельность в <b>моногородах</b>	2,85	94	85	4,16
Субъекты МСП, реализующие проекты в области <b>спорта</b> , создания и развития объектов спортивной инфраструктуры	1,62	26	24	3,84
Субъекты МСП в сфере <b>туризма</b>	2,11	88	86	2,18
<b>Женщины-предприниматели</b>	5,37	161	150	6,18
Предприниматели старше 45 лет « <b>Серебряный бизнес</b> »	6,84	171	162	10,25
Молодые предприниматели (« <b>молодежь</b> »)	1,89	31	26	1,16
Субъекты МСП - <b>участники закупок</b> у крупнейших заказчиков по 223-ФЗ, 44-ФЗ, 185-ФЗ	6,73	35	32	7,81

#### 5.4. Противодействие коррупции

Организация мероприятий в области противодействия коррупции в Банке соответствует регуляторным требованиям и содержит элементы лучших антикоррупционных практик. Мониторинг антикоррупционных мероприятий, осуществленных Банком в 2024 году, показал их достаточную эффективность, что выражается в отсутствии выявленных коррупционных правонарушений.

В частности, в Банке создана и на постоянной основе функционирует Комиссия по противодействию коррупции, соблюдению требований к деловому поведению работников АО «МСП Банк» и урегулированию конфликта интересов (далее – Комиссия).

В 2024 году состоялось 1 заседание Комиссии, рассмотрены 4 вопроса, связанных с конфликтом интересов.

В Банке действует Комиссия по поступлению, оценке и выбытию подарков, функции которой закреплены в Положении о порядке деятельности Комиссии по поступлению, оценке и выбытию подарков, полученных работниками Банка в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками и другими официальными мероприятиями.

В ходе исполнения своих трудовых обязанностей работники Банка руководствуются принципами и требованиями, установленными Положением о сообщении работниками АО «МСП Банк» о получении подарка в связи с протокольными мероприятиями, служебными командировками и другими официальными мероприятиями, участие в которых связано с исполнением ими должностных обязанностей, сдаче и оценке подарка, реализации (выкупе) и зачислении средств, вырученных от его реализации, утвержденным решением Правления АО «МСП Банк», в котором мотивами для вручения подарка являются уважение, симпатия, благодарность, чувство морального долга у дарителя к одаряемому; в связи с получением подарка у одаряемого не возникает встречных обязательств. Следствием этого можно считать тот факт, что в 2024 году не было подано ни одного уведомления о получении подарка в связи с проведением протокольного мероприятия в рамках исполнения должностных обязанностей.

Банк определяет должности, исполнение обязанностей по которым связано с высокими коррупционными рисками, и утверждает 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 супруги (супруга) и несовершеннолетних детей (далее – Перечень должностей Банка).

В связи с внесением изменений в организационную структуру и штатное расписание Банка Перечень должностей Банка был актуализирован и утвержден Председателем Правления Банка 26.12.2024 (приказ № 264). По состоянию на конец 2024 года в Перечень должностей Банка включено 19 должностей.

Декларационная компания, организованная в 2024 году в Банке, была направлена на своевременное и качественное исполнение обязанности лицами, замещающими должности, включенные в Перечень должностей Банка.

На протяжении декларационной кампании уделялось значительное внимание ведению

разъяснительной работы по вопросам представления сведений о доходах, расходах, об имуществе и обязательствах имущественного характера.

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 [anti-cor@mspbank.ru](mailto:anti-cor@mspbank.ru) и при личном приеме. В 2024 году поступило 6 обращений граждан по вопросам противодействия коррупции, 2 из которых являлись анонимными обращениями. По всем обращениям Банком была проведена проверка информации, содержащейся в обращениях, факты коррупционных правонарушений не выявлены.

Обращения от работников Банка в части коррупционных рисков, правонарушений, склонению к совершению коррупционных правонарушений, во исполнение требований Антикоррупционной политики Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (далее – Антикоррупционная политика) в Банк не поступали.

Информация о возможном возникновении личной заинтересованности при исполнении трудовых обязанностей, которая приводит или может привести к конфликту интересов, от работников Банка в 2024 году не поступала.

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/>).

Во исполнение требований Методических рекомендаций Минтруда России, а также внутренних нормативных документов Банка при заключении гражданско-правовых договоров, а также соглашений, контрактов Банк знакомит своих контрагентов с содержанием Антикоррупционной политики, опубликованной на официальном сайте Банка, и предлагает включить в договор/соглашение/контракт Антикоррупционную оговорку по форме согласно Приложению № 1 к Антикоррупционной политике, которая предусматривает в том числе последствия для сторон в случае совершения ими, членом их органов управления, работниками коррупционного правонарушения.

В целях антикоррупционного обеспечения противодействия коррупции в Банке также установлены и реализуются процедуры по изучению деловой репутации контрагентов.

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».

В 2024 году в АНО ДПО «Центр подготовки специалистов «Сфера» было организовано повышение квалификации работника Департамента управления персоналом Банка, ответственного за профилактику коррупционных и иных правонарушений, по программе «Антикоррупционная экспертиза документов».

В соответствии с Положением о проведении антикоррупционной экспертизы внутренних нормативных и иных документов АО «МСП Банк» в 2024 году было проведено внутреннее обучение руководителей структурных подразделений Банка по программе «Антикоррупционная экспертиза документов».

Все внутренние нормативные документы, памятки, тренинги, направленные на противодействие коррупции, размещены в web-системе электронного кадрового документооборота «СБИС» (далее – СБИС) в разделе «Антикоррупционный блок», который доступен работникам Банка онлайн.

Актуализация нормативной базы Банка в сфере противодействия коррупции продолжается по настоящее время, придерживаясь Национального плана по противодействию коррупции на 2021-2024 годы.

## **5.5. Практика закупочных процедур**

Закупочная деятельность Банка осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 18.07.2011 № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» и Положением о закупке товаров, работ, услуг для нужд Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», утвержденным Наблюдательным советом АО «МСП Банк» (далее – Положение о закупке).

В отчетном году закупочная деятельность Банка регламентировалась следующими внутренними нормативными документами, разработанными в соответствии с Положением о закупке:

– Закупочной политикой Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», утвержденной Наблюдательным советом Банка;

- Положением о закупочной комиссии Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», утвержденным Правлением Банка;
- Правилами оценки заявок, окончательных предложений участников закупки товаров, работ, услуг для обеспечения нужд Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», утвержденными Правлением Банка;
- Методикой определения начальной (максимальной) цены/ цены договора для проведения закупок для нужд Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», утвержденной Правлением Банка;
- Положением об организации закупочной деятельности Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», утвержденным Правлением Банка;
- Положением о порядке ведения договорной работы в Акционерном обществе «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», утвержденным Правлением Банка;
- Перечнем товаров, работ, услуг, закупки которых осуществляются Акционерным обществом «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» у субъектов малого и среднего предпринимательства, утвержденным Правлением Банка;
- Регламентом взаимодействия АО «МСП Банк» с АО «Корпорация «МСП» по рассмотрению документов о закупке на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг для нужд АО «МСП Банк», утвержденным Правлением Банка.

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 06.03.2022 № 301 «Об основаниях неразмещения в единой информационной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд сведений о закупках товаров, работ, услуг, информации о поставщиках (подрядчиках, исполнителях), с которыми заключены договоры» Банк как заказчик, в отношении которого иностранными государствами введены санкции, в отчетном году осуществлял закрытые закупки, в том числе закрытые конкурентные закупки в электронной форме, на электронной площадке Автоматизированной системы торгов государственного оборонного заказа ООО «АСТ ГОЗ».

В 2024 году в Банке проведено 553 закупочные процедуры на общую сумму 5 460 860,69 тыс. руб., в том числе 53 конкурентные закупки (конкурс, аукцион, запрос предложений и запрос котировок) на общую сумму 380 800,25 тыс. руб. и 200 неконкурентных закупок у единственного поставщика на общую сумму 4 450 000,00 тыс. руб. услуг агентов по поиску и привлечению принципалов по банковским гарантиям, по привлечению и отбору заемщиков, по поиску, отбору и привлечению клиентов-юридических лиц в целях заключения с ними договора банковского обслуживания, предусматривающего открытие расчетного счета и/или договора специального банковского счета в рамках Федерального закона от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».

По результатам проведенных закупочных процедур более 70% договоров было заключено с поставщиками, относящимися к субъектам МСП.

В Банке построена открытая система закупочных процедур, основным принципом которой является обеспечение целевого и экономически эффективного расходования денежных средств на приобретение продукции при соблюдении равноправия, справедливости, отсутствия дискриминации и необоснованных ограничений конкуренции по отношению к участникам закупок.

## **5.6. Ответственная трудовая практика**

### **5.6.1. Совершенствование организационной структуры и управление численностью персонала**

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

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

В 2024 году размер квоты для трудоустройства инвалидов, исходя из среднесписочной численности с учетом аттестации рабочих мест и специальной оценки условий труда, составлял 7-8 рабочих мест, в течение 2024 года на квотируемых рабочих местах работало 4-6 человек.

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

№ п/п	Показатель	Ед. изм.	2022 г.	2023 г.	2024 г.
1	Численность работников Банка (на 31 декабря отчетного года)	чел.	498	500	458
2	Количество работников, принятых на работу в Банк	чел.	151	171	118
3	Коэффициент оборота работников по приему на работу <sup>6</sup>	%	30	34	26
4	Количество работников, покинувших Банк	чел.	126	163	161
5	Коэффициент оборота работников по выбытию	%	25	33	35

Подробные сведения о численности и о текучести работников Банка в разбивках по гендерным группам и по регионам присутствия Банка приведены в Приложении № 2 к настоящему отчету.

Банк при осуществлении своей деятельности руководствуется принципом предоставления равных возможностей и не допускает дискриминацию своих работников при найме на работу, оплате труда, предоставлении доступа к обучению, повышении в должности.

### 5.6.2. 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 учитывающие в числе прочего исполнительскую и трудовую дисциплину.

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

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

- программа ДМС, которая включает следующие виды страхования по оказанию медицинской помощи: амбулаторно-поликлиническая помощь, помощь на дому, стоматологическая помощь, скорая и неотложная медицинская помощь, экстренная и плановая стационарная помощь, телемедицина, программа лечения онкологических заболеваний, программа по комплексному медицинскому обследованию (СНЕСК-UP);
- программа страхования от несчастного случая, которая 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);
- выплата материальной помощи работнику в связи с рождением (усыновлением/удочерением) ребенка производится родителям (усыновителям) ребенка в размере 1 (одного) должностного оклада;
- выплата материальной помощи работнику в связи со смертью близких родственников (супруга (супруги), родителей, детей, в том числе усыновленных/удочеренных) производится в размере 1 (одного) должностного оклада единовременно.

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

<sup>6</sup> Коэффициент 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.

№ п/п	Показатель	2022 г.	2023 г.	2024 г.
1	Доля работников, прошедших периодическую оценку результативности и развития карьеры	94%	93%	94%
2	Доля работников-мужчин, прошедших периодическую оценку результативности и развития карьеры	95%	94%	94%
3	Доля работников-женщин, прошедших периодическую оценку результативности и развития карьеры	94%	94%	94%
4	Доля прошедших периодическую оценку работников категории «Руководители»	100%	100%	100%
5	Доля прошедших периодическую оценку работников категории «Специалисты и служащие»	95%	94%	94%
6	Доля прошедших периодическую оценку работников категории «Рабочие»	0%	0%	0%

Банк повышает мотивацию работников в том числе за счет обучения и реализации карьерного потенциала работников. Среднегодовой объем обучения работников в 2024 году составил 10 чел/час (количество часов обучения в 2024 году, деленное на среднесписочную численность работников в 2024 году).

Количество мероприятий, организованных для работников Банка в целях повышения их квалификации, в 2024 году составило 148. По вопросам в области обучения персонала Банк взаимодействовал с 29 контрагентами.

### 5.6.3. Охрана здоровья и безопасность труда

Деятельность Банка в сфере охраны труда направлена на создание безопасных и здоровых условий труда, а также на обеспечение безопасности производственных процессов и безопасности производства работ, снижение производственного травматизма и профессиональной заболеваемости, на важность превентивных мер в области охраны труда, таких как предупреждение и профилактику опасностей.

Система управления охраной труда является неотъемлемой частью общей системы управления персоналом, обеспечивая комплексный и единый подход к вопросам охраны труда.

Основы функционирования системы управления охраной труда в Банке предполагают риск-ориентированный подход, который фокусируется на выявлении, оценке и минимизации профессиональных рисков, переход от реагирования и компенсации последствий несчастных случаев к их предупреждению и созданию безопасных условий труда.

Основные принципы риск-ориентированного подхода по охране труда закреплены в Положении о проведении внутреннего аудита и оценки результатов деятельности по охране труда в АО «МСП Банк»:

- выявление опасностей осуществляется путем обнаружения, распознавания и описания опасностей, включая их источники, условия возникновения и потенциальные последствия при управлении профессиональными рисками. Опасности подлежат обнаружению, распознаванию и описанию как в ходе внутреннего аудита СУОТ, так и при проведении расследования несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний, а также при рассмотрении причин и обстоятельств событий, приведших к возникновению микроповреждений (микротравм);
- комплексный подход, включающий обучение персонала, использование современных технологий и постоянный анализ рабочих процессов;
- формирование у работников ответственности за соблюдение правил охраны труда и активное их участие в системе управления профессиональными рисками.

В 2024 году в структурных подразделениях Банка продолжена работа по выявлению опасностей, которые существуют на рабочих местах, а также опасностей по пути перемещения работников на территории Банка при выполнении своих должностных обязанностей. Одним из эффективных инструментов оценки уровня профессиональных рисков в Банке является внутренний аудит системы функционирования установленных правил и процедур системы управления охраны труда, включающих в себя системные аудиты по выявлению опасностей и анкетирование работников с целью выявления потенциальных опасностей на рабочих местах. Реализация данного подхода позволяет снизить производственный травматизм, повысить уровень безопасности на рабочих местах и улучшить общее состояние здоровья работников. Стратегическая цель достигается путем проведения

плановой работы по реализации основных направлений деятельности Банка в области охраны труда.

В 2024 году в Банке действовала корпоративная программа укрепления здоровья, направленная на заботу о благополучии каждого работника. В рамках программы проводилась комплексная диагностика, позволяющая оценить состояние здоровья, а также предоставлялись персональные рекомендации от медицинских советников. После прохождения диагностики работники могли участвовать в Днях здоровья и интерактивных вебинарах с врачами-экспертами по здоровому образу жизни. Дополнительно каждому работнику, участвующему в этой программе, был доступен дистанционный доктор для оперативного решения возникающих вопросов.

Особое внимание уделялось работникам, попавшим в группу повышенного риска — за их состоянием велся постоянный контроль медицинского советника, который помогал корректировать рекомендации и обеспечивать дополнительную поддержку.

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

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

В Положении внесены следующие изменения и дополнения:

- определен новый порядок оформления документов по допуску персонала подрядной организации на объекты (территорию) Банка;
- установлены требования к проектам разрабатываемых документов (договор, закупочная документация и пр.) при закупке работ (услуг);
- определены технические мероприятия при производстве работ повышенной опасности.

В Банке функционирует Комиссия по охране труда в качестве представителя работодателя, которая выполняет функции, предусмотренные ст. 224 Трудового кодекса Российской Федерации. 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.

В Банке определены Перечень профессий и должностей работников, освобожденных от прохождения первичного инструктажа и стажировки на рабочем месте; Перечень профессий и должностей работников, которым необходимо пройти стажировку на рабочем месте; Перечень профессий и должностей работников, которые выполняют работы повышенной опасности.

В Банке действует Положение об организации обучения по охране труда и проверки знаний требований безопасности и охраны труда работников. Внесены дополнительные требования охраны труда в порядок проведения обучения по охране труда, а также в инструкции по охране труда, которые используются в Банке при проведении инструктажей на рабочем месте, с упором на превентивные меры в области охраны труда. На основании данного Положения определена категория работников, которые обязаны проходить обучение по охране труда в учебных центрах. Обучение работников по охране труда происходит посредством проведения инструктажей 2 (два) раза в год. Инструктаж на рабочем месте включает ознакомление с Инструкцией по оказанию первой помощи пострадавшим.

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.

№ п/п	Показатель	Ед. изм.	2022 г.	2024 г.	2024 г.
1	Количество пострадавших в результате несчастных случаев на производстве	чел.	0	0	0
2	Коэффициент производственного травматизма <sup>9</sup>	чел. на 1 000 000 человеко-часов	0,00	0,00	0,00

<sup>9</sup>Методологические пояснения: Коэффициент производственного травматизма - количество пострадавших в результате несчастных случаев

3	Количество отработанных часов	человеко-часов	727 102	786 018	773 840
---	-------------------------------	----------------	---------	---------	---------

В период 2022-2024 гг. случаи профессиональных заболеваний в Банке отсутствовали. По вопросам в области ДМС, НС и охраны труда Банк взаимодействовал с 1 контрагентом.

### 5.7. Управление собственным экологическим воздействием. Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов

В силу характера своей основной деятельности Банк не оказывает существенного воздействия на окружающую среду. В рамках реализации Политики Банк стремится бережно относиться к окружающей среде, в том числе через экономное потребление ресурсов и минимизации существующего негативного экологического воздействия.

Информация об использованных Банком энергетических ресурсах в 2024 году и изменения по отношению к показателям 2023 года:

Энергоресурс	Объем	Сумма, с уч. НДС (руб.)
Тепловая энергия	989,154 Гкал (+ 2,93 %)	2 392 959,80 (+ 7,06 %)
Электроэнергия	826 204 кВт ч (- 9,6 %)	4 409 748,03 (- 2,86 %)
Бензин автомобильный	32,28 тыс. л (- 2,42%)	1 946 814,03 (-4,89%)

Уменьшение потребления объема энергетических ресурсов в 2024 году по отношению к показателям 2023 года обусловлено:

- переводом части сотрудников Банка на работу на дистанционный формат;
- оптимизацией пробега автотранспорта.

Увеличение потребления объема тепловой энергии, в сравнении с 2023 годом, незначительное. Объем потребленной тепловой энергии определен на основании показателей приборов учета.

Кроме того, в офисе Банка установлены пурифайеры для питьевой воды с режимом энергосбережения вместо ранее установленных кулеров, Банк сдал 3,5 тонны макулатуры, в том числе поставка офисной бумаги для печати с использованием целлюлозного волокна (возобновляемого переработанного сырья). На постоянной основе в Банке осуществляется раздельный сбор и утилизация отходов, батареек, использованных ламп освещения, пластиковых крышек. По данным вопросам Банк взаимодействовал с 3 контрагентами.

### 5.8. Реализация информационной политики

В 2024 году реализация информационной политики АО «МСП Банк» была направлена на максимальное информирование целевых аудиторий (ЦА) о деятельности Банка, а также на повышение узнаваемости и формирование нового имиджа Банка как ключевого финансового института поддержки МСП.

Были использованы различные инструменты коммуникации, включая публикации в СМИ, прямую рекламу, digital-продвижение, участие в деловых мероприятиях, развитие SMM и работу с предпринимательским сообществом. Существенное внимание уделялось управлению репутацией (ORM, SERM) и мониторингу восприятия Банка в информационном пространстве.

#### Ребрендинг и обновленное позиционирование:

Важным этапом коммуникационной стратегии стало проведение ребрендинга. Руководство по использованию фирменного стиля (брендбук) АО «МСП Банк» было утверждено решением Правления Банка № 98-ПБ-4 от 09.10.2024 и введено в действие с 14.10.2024.

Позиционирование Банка было уточнено и определено следующим образом: для предпринимателей – созидателей, которые каждый день меняют мир к лучшему, МСП Банк является надежным государственным финансовым институтом развития, который ценит их вклад и улучшает финансовые условия для ведения бизнеса.

Ключевое сообщение бренда: «Ценим дело каждого!»

Банк поддерживает предпринимателей, предоставляя кредиты, в том числе в рамках льготных

программам, депозиты, банковские гарантии, расчетно-кассовое обслуживание, а также помогая привлекать финансирование на биржевом рынке.

### **Публикации в СМИ и PR:**

В 2024 году количество упоминаний МСП Банка в СМИ превысило 8 000, что свидетельствует о высокой уровне информационной активности Банка. Основное внимание в публикациях уделялось участию Банка в государственных программах финансирования, новым финансовым продуктам и историям успеха предпринимателей, получивших финансирование в МСП Банке. Последовательная работа по информационной поддержке и проактивному взаимодействию со СМИ позволила сформировать лояльный пул журналистов, что способствовало более системному и качественному освещению деятельности Банка.

### **Работа с обратной связью и развитие SMM:**

За 2024 год количество подписчиков в Telegram увеличилось с 2 436 до 3 494 (прирост составил +43,5%). Банк активно взаимодействовал с предпринимательским сообществом, создавая удобные механизмы обратной связи и поддерживая открытый диалог. Особое внимание уделялось управлению репутацией в интернете: проводилась работа по улучшению тональности отзывов, взаимодействию с клиентами через соцсети, а также поддержке позитивного имиджа Банка в ГЕО-сервисах и на сайтах-отзовиках. В результате проведенной работы средняя оценка по всем филиалам Банка в Яндекс Картах составила 4,3, в 2ГИС – 4,9, а на ключевых сайтах-отзовиках – 4,6. Систематический мониторинг позволил оперативно реагировать на возникающие репутационные риски и формировать положительное восприятие среди клиентов.

### **Digital и развитие сайта Банка:**

В 2024 году был обновлен дизайн сайта и улучшен UX/UI, что сделало его более удобным и понятным для пользователей. Оптимизирована структура контента для упрощения навигации и быстрого доступа к ключевой информации, а также улучшена адаптация для мобильных устройств, что повысило удобство работы с сайтом. Количество переходов на сайт Банка через поисковые системы удалось сохранить на уровне 2023 года. Это позволило обеспечить стабильный приток аудитории – более 465 000 переходов через поисковые системы.

### **Участие в деловых мероприятиях:**

В 2024 году Банк принял участие более чем в 20 отраслевых форумах, выставках и круглых столах. Активное участие в мероприятиях способствовало расширению взаимодействия с профессиональными сообществами и предпринимательскими объединениями, укреплению партнерских связей и продвижению новых финансовых продуктов среди ключевых аудиторий.

В результате реализованных мероприятий удалось значительно усилить присутствие МСП Банка в информационном пространстве, повысить уровень узнаваемости и укрепить его позиционирование как ведущего государственного финансового института поддержки малого и среднего бизнеса.

### **Мероприятия, организованные для клиентов (в т.ч. потенциальных), агентов и других контрагентов**

Банк организовывал мероприятия (в том числе в онлайн-формате) в целях доведения информации о Банке, реализуемых им кредитных и гарантийных продуктах, повышения информированности о финансовых услугах Банка. В том числе было проведено 3 мероприятия для субъектов МСП и органов власти на территории новых субъектов Российской Федерации (организовано совместно с Корпорацией). Мероприятия для потенциальных инвесторов в рамках сделок секьюритизации и субъектов МСП – потенциальных эмитентов облигаций проводились в рамках тематических форумов.

Также Банк регулярно направляет информационные материалы агентам и взаимодействует с ними в рабочем порядке, разъясняя стандарты деятельности Банка. Кроме того, Банк принимает

участие в профильных мероприятиях, на которых присутствуют агенты с презентацией продуктов и услуг.

### **5.9. Благотворительность**

В 2024 году расходы Банка на благотворительные проекты составили 0,4 млн руб., Банком оказана поддержка Благотворительному фонду социальной поддержки и защиты граждан «Международный орден милосердия», который ведет патронаж команды «Гурьевские лисы». Это адаптивный хоккей для детей с ограниченными возможностями. Средства были необходимы для оплаты аренды ледовой арены для проведения тренировок по специальному хоккею.

## 6. Финансовые результаты деятельности Банка

### Отчет о финансовых результатах

тыс. руб.

№ строки	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за аналогичный период прошлого года	Изменение, абс.	Изменение, %
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	<b>18 341 579</b>	<b>10 031 421</b>	<b>8 310 158</b>	<b>83</b>
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1 526 761	620 954	905 807	146
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	14 381 034	7 872 491	6 508 543	83
1.3	От вложений в ценные бумаги	2 433 784	1 537 976	895 808	58
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	<b>10 454 296</b>	<b>4 851 264</b>	<b>5 603 032</b>	<b>115</b>
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	8 362 206	4 307 228	4 054 978	94
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 020 507	478 245	542 262	113
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 071 583	65 791	1 005 792	1 529
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	7 887 283	5 180 157	2 707 126	52
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:	-1 905 227	-1 573 701	-331 526	21
4.1	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-1 078 766	-715 627	-363 139	51
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5 982 056	3 606 456	2 375 600	66
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	154 993	-432 986	587 979	-136

7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1784	-4	1788	-44 700
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0	
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-24 158	120 605	-144 763	-120
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	68664	119	68545	57 601
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	
14	Комиссионные доходы	896 785	836 677	60 108	7
15	Комиссионные расходы	196 414	191 853	4 561	2
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-38 610	36 850	-75 460	-205
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	-48 501	-58 938	10 437	-18
18	Изменение резерва по прочим потерям	-356 309	-472 542	116 233	-25
19	Прочие операционные доходы	1 284 161	1 526 225	-242 064	-16
20	Чистые доходы (расходы)	<b>7 724 451</b>	<b>4 970 609</b>	<b>2 753 842</b>	<b>55</b>
21	Операционные расходы	2 949 864	3 428 911	-479 047	-14
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	<b>4 774 587</b>	<b>1 541 698</b>	<b>3 232 889</b>	<b>210</b>
23	Возмещение (расход) по налогам	434 671	300 904	133 767	44
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	<b>4 339 916</b>	<b>1 240 794</b>	<b>3 099 122</b>	<b>250</b>
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	0	0	
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	<b>4 339 916</b>	<b>1 240 794</b>	<b>3 099 122</b>	<b>250</b>

### Экономический анализ прибыльности или убыточности Банка

Финансовый результат Банка за 12 месяцев 2024 года представляет собой прибыль в размере 4 339 916 тыс. руб., тогда как в аналогичном периоде 2023 года Банк получил прибыль в размере 1 240 794 тыс. руб.

Чистые процентные доходы за 2024 год составили 7 887 283 тыс. руб. Показатель чистых процентных доходов за 2024 год вырос в сравнении с 2023 годом. Увеличение связано с уменьшением процентных расходов от привлеченных средств.

Расходы от операций по выпущенным долговым обязательствам в 2024 году увеличились по сравнению с аналогичными расходами в 2023 году и составили 1 071 583 тыс. руб. Увеличение связано с осуществлением в 2024 году Банком новых выпусков облигаций.

По состоянию на 01.01.2025 собственные средства (капитал) Банка составляют 23,8 млрд руб., в том числе уставный капитал 20,82 млрд руб. (на 01.01.2024 соответственно – 22,7 млрд руб. и 20,82 млрд руб.).

### Основные показатели отчета о финансовом положении

Наименование показателей	01.01.2025	01.01.2024	Изменение, тыс. руб.	Изменение, %
Итого активов	132 496 520	94 980 566	37 515 954	39,5%
Чистая ссудная задолженность	105 112 599	71 291 453	33 821 146	47,4%
Портфель ценных бумаг	21 381 178	19 284 656	2 096 522	10,9%
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета)	90 617 026	69 450 152	21 166 874	30,5%
Выпущенные долговые ценные бумаги	13 351 289	820 627	12 530 662	1527,0%

### Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности Банка

#### Нормативы ликвидности и нормативы достаточности капитала

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива (%)	
			за отчетный период	за аналогичный период 2023 года
1	2	3	4	5
Н1.1	Норматив достаточности базового капитала	Min 4,5%	14.42	21.36
Н1.2	Норматив достаточности основного капитала	Min 6%	14.42	21.36
Н1.0	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	Min 8%	18.79	26.37
Н1.4	Норматив финансового рычага	Min 3%	11.97	16.85
Н2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	208.53	89.20
Н3	Текущей ликвидности	Min 50%	75.73	82.94
Н4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	44.74	38.90

Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	7.71	7.49
Н7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	111.2	50.2
Н10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,00	0,00
Н12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	1.13	1.69
Н25	Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	2.49	3.05

Банк соблюдает предельные значения обязательных нормативов ликвидности, установленные Банком России.

Норматив мгновенной ликвидности Банка (Н2) регулирует риск потери Банком ликвидности в течение одного операционного дня (предельно допустимое значение норматива – min 15%).

Норматив долгосрочной ликвидности Банка (Н4) отражает риск потери Банком ликвидности в результате размещения средств в долгосрочные активы (максимально допустимое значение норматива – max 120%).

В течение отчетного периода Банком выполнялись нормативы достаточности капитала Банка (Н1.0, Н1.1, Н1.2).

Существенных изменений других обязательных экономических нормативов не наблюдалось.

В 2024 году Банк не допускал нарушения предельных значений нормативов, установленных Банком России.

## 7. Перспективы развития Банка

В соответствии со Стратегией развития АО «МСП Банк» на 2024-2028 годы основная миссия Банка – выступать в качестве финансового института развития в сфере поддержки микро-, малого и среднего предпринимательства, способствуя росту доступности кредитно-гарантийной и иной поддержки МСП, созданию новых финансовых продуктов поддержки МСП.

В Стратегии предполагаются следующие основные функции Банка как института развития:

- расширение охвата финансовой поддержкой субъектов МСП и самозанятых граждан, обеспечение ее доступности за счет простых и удобных онлайн-продуктов в области кредитов и гарантий;
- развитие льготного кредитования приоритетных направлений, которые будут являться точками роста российской экономики в условиях ее структурной перестройки;
- обеспечение цифровизации, унификации и упрощения процессов получения финансовой поддержки, трансфер технологий и скоринговых систем для региональных банков и банков с базовой лицензией;
- развитие инструментов финансирования МСП на рынках капитала;
- участие в достижении национальной цели в части развития МСП и выполнении результатов национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы»;
- учет региональных приоритетов поддержки субъектов МСП в рамках специализированной поддержки субъектов МСП в Северо-Кавказском и Дальневосточном федеральных округах, Республике Крым и г. Севастополе, на новых территориях Российской Федерации, а также в других регионах за счет участия в региональных программах субсидирования льготного кредитования;
- поддержка расширения закупок у субъектов МСП за счет выдачи независимых гарантий в рамках федеральных законов от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» и от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

Банк продолжит оказывать кредитно-гарантийную поддержку субъектам МСП, обеспечивать разработку высокотехнологичных ИТ-решений в области финансовой поддержки МСП (включая трансфер технологий в области скоринга), а также использовать рыночные инструменты финансирования МСП (секьюритизация кредитов, предоставленных субъектам МСП, участие в организации выпусков облигаций субъектов МСП и их выкуп в качестве «якорного» инвестора).

При этом Банк будет развивать кредитование в форме дистанционных экспресс-кредитов с максимальной автоматизацией выдачи кредитов, инструменты предоставления гарантий (в том числе с использованием партнерств с платформами-агрегаторами), будет уделять внимание кредитованию подсегмента активно растущего малого бизнеса, средних предприятий, сегмента МСП+, развитию льготного кредитования высокотехнологичных инновационных субъектов МСП и МТК. Региональные приоритеты поддержки будут сосредоточены на территории регионов, требующих особого внимания: СКФО (с учетом докапитализации Банка в 2022 году), ДФО, Республики Крым и г. Севастополя, на новых территориях Российской Федерации. Банк продолжит работу по обеспечению повышения качества кредитного портфеля. Также Банком будет вестись работа в области управления ликвидностью и обеспечению безубыточности деятельности.

На изменение приоритетов в 2025 году может оказать влияние возможное изменение Стратегии развития Банка, в том числе с учетом изменения Стратегии развития АО «Корпорация «МСП». Вместе с тем Банк полагает, что указанные выше ключевые направления в целом останутся актуальными на среднесрочную перспективу. При этом с учетом практики реализации ключевых направлений деятельности Банка по итогам анализа хода поддержки, запроса субъектов МСП, потребностей в области государственной политики, те или иные направления могут получать большее внимание в ходе реализации Стратегии.

## **8. 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.

30.04.2020 единственным акционером АО «МСП Банк» – АО «Корпорация «МСП» принято решение о выплате дивидендов по результатам 2019 года и Банком выплачены дивиденды в размере 220 000 000 (двести двадцать миллионов) руб. 00 коп.

Дивиденды по акциям АО «МСП Банк» по итогам деятельности за 2020 год, 2021 год, 2022 год, 2023 год не начислялись и не выплачивались.

Дивидендная политика АО «МСП Банк» размещена на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.mspsbank.ru](http://www.mspsbank.ru).

## **9. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка**

Система управления рисками является одним из неотъемлемых элементов деятельности и имеет ключевое значение для обеспечения финансовой стабильности банковской группы АО «МСП Банк» (далее – Группа). 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 ноябре 2024 года. Правлением Банка (протокол от 18.11.2024 № 118) 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 № 729-П «О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп».

В Банке функционирует и постоянно совершенствуется система управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2017 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание 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.

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).

## **9.1. 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.

Основная цель управления кредитным риском – повышение и поддержание качества кредитного портфеля Банка путем минимизации сопряженных с его формированием и обслуживанием рисков.

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 риск-метрики аппетита к риску в виде ограничения концентрации кредитного риска и лимиты на предоставленное обеспечение по выданным кредитам;

- устанавливает лимиты на совокупный объем кредитного риска, лимиты на структуру кредитного риска, лимиты на ограничение потерь от реализации кредитного риска;

- устанавливает лимиты на каждый банк-партнер и организацию инфраструктуры, используя сформированную в Банке методологическую базу анализа финансового положения контрагентов и установления на них лимитов риска;

- устанавливает стандарты кредитования субъектов МСП банками-партнерами АО «МСП Банк», а также требования к субъектам МСП, получающим финансовую поддержку через кредитные организации и организации инфраструктуры;

- устанавливает лимиты на клиентов/контрагентов, в том числе субъектов МСП, при прямом кредитовании на каждого контрагента и в разрезе портфелей.

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 как статистические, так и экспертные модели оценки вероятности дефолта заемщиков. Банк использует собственную статистику для построения рейтинговых моделей, данные из внешних открытых источников. Поставщиком данных являются как внутренние (АБС, фронт-системы и т.д.), так и внешние источники (СПАРК, БКИ, Право.ру и т.д.), адаптация/валидация рейтинговых моделей проводится не реже одного раза в год собственными силами (внутренняя валидация), а также проводится внешняя валидация с привлечением внешних экспертов. В конце 2018 года была проведена валидация рейтинговых моделей рейтинговым агентством АКРА РМ (ООО), входящим 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 и доработки моделей. В целях постоянного совершенствования системы управления кредитным риском осенью 2021 года была проведена валидация действующих рейтинговых моделей и разработка двух новых рейтинговых моделей силами ООО «Эрнст энд Янг – оценка и консультационные услуги», входящим в аудиторско-консалтинговую компанию Ernst & Young. Разработанные компанией модели введены в действие в Банке в декабре 2021 года. В июле 2022 года компания ООО «Б1-Консалт» провела валидацию рейтинговой модели АО «МСП Банк» для оценки начинающих предпринимателей.

В 2023 году Банком разработаны 3 модели оценки вероятности дефолта юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, основанные на данных о юридических лицах и индивидуальных предпринимателях, программно-сгенерированных АО «Объединенное Кредитное Бюро» на основе деперсонализированных данных, а также данных, предоставленных системой СПАРК и подлежащих обязательному раскрытию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, содержащихся в государственных реестрах и иных официальных источниках. В октябре 2023 года компания ООО «Б1-Консалт» провела валидацию трех рейтинговых моделей АО «МСП Банк» для оценки субъектов МСП микро- и малого бизнеса, а также индивидуальных предпринимателей.

В октябре 2024 года компания ООО «Б1-Консалт» начала проект по валидации двух моделей оценки вероятности дефолта заемщиков.

## 9.2. 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 предоставление средств клиентам/контрагентам, в том числе субъектам МСП, зарегистрированным на территории Российской Федерации. Долгосрочные денежные средства привлекаются в Банке России, ВЭБ.РФ и на открытом рынке. Банк осуществляет сделки 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 от 24.07.2007 № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации».

## 9.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов<sup>7</sup>, 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.), так и специфический (риск убытков, связанных с колебаниями цены конкретного актива, обусловленными свойственными данному активу факторами (например, ухудшение финансового положения Банка 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 одного 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 Банка;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установка лимитов на операции с ценными бумагами.

<sup>7</sup>Здесь и далее термин «финансовые инструменты» включает в себя любые финансовые инструменты, производные финансовые инструменты, биржевые товары, валюта, драгоценные металлы.

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 Банка 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 Банк, 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 осуществляются 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 торгового портфеля**

Процентный риск торгового портфеля оценивается как величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, и срочным сделкам с ценными бумагами, чувствительными к изменению процентных ставок.

#### **г) товарный риск**

Товарный риск – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров. В Банке отсутствуют товары, обращающиеся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), в отношении которых осуществляется оценка величины товарного риска.

### **9.4 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.

## 9.5. 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.

## 9.6. 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 фактов 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.

### **9.6.1 Правовой риск**

Правовой риск (является одним из видов операционного риска) представляет собой риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения им и(или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности кредитной организации (банковской группы), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств.

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.

АО «МСП Банк» ведет деятельность на территории Российской Федерации в соответствии с Универсальной лицензией № 3340, привлечение и размещение средств осуществляется в национальной валюте, риски изменения валютного курса, а значит, и изменение валютного законодательства не оказывают существенного влияния на ключевые финансовые показатели Банка. Банк не подвержен риску изменения таможенных правил и таможенного контроля, поскольку не ведет активную внешнеэкономическую деятельность. Деятельность других участников группы не подлежит лицензированию. Изменения требований по лицензированию основной деятельности Банка и участников Группы не предвидятся. У Банка отсутствует необходимость продлевать действие лицензии, т.к. она выдана бессрочно. Основания для отзыва у Банка лицензии на осуществление банковских операций в обозримой перспективе отсутствуют.

Законодательство о налогах и сборах оказывает влияние на Банк наравне с другими участниками банковского рынка – кредитными организациями. Изменения в законодательстве отслеживаются в рамках управления регуляторным (комплаенс) риском в Банке и обеспечиваются

путем оперативного внесения изменений во внутренние нормативные документы Банка и разработкой новых нормативных документов и правил (при необходимости).

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 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 ценных бумаг денежных средств или иного имущества, полученного 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 Банка 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 результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка. При этом Банк не может полностью исключить возможность участия в судебных процессах, способных оказать отрицательное воздействие на деятельность эмитента и его финансовое состояние в будущем.

### **9.7. 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.

В течение года уровень репутационного риска оставался стабильным, не выходя за рамки допустимых значений, что подтверждает устойчивость имиджа Банка в информационном пространстве.

## 9.8. 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 которым проводятся мероприятия по выявлению факторов риска, их оценке и анализу, мониторингу и контролю уровня риска, минимизации уровня риска.

## 9.9. Регуляторный риск

Регуляторный риск (комплаенс-риск) представляет собой риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных и контролирующих органов.

Организация управления регуляторным риском в Банке осуществляется Департаментом комплаенс, она основана на распределении обязанностей по управлению регуляторным риском между органами управления Банка, руководителями структурных подразделений, ответственными лицами/работниками Банка и соответствует модели «трех линий защиты», использование которой направлено на обеспечение эффективности управления рисками и внутреннего контроля на каждом этапе деятельности Банка с учетом определения ролей и ответственности всех структурных подразделений и ответственных лиц Банка. Управление регуляторным (комплаенс) риском осуществляется на постоянной основе в соответствии с Положением по организации управления регуляторным риском банковской группы АО МСП Банк, которое определяет задачи, принципы и управления регуляторным риском в процессе деятельности Банка, устанавливает порядок выявления, оценки и контроля уровня регуляторного риска и обеспечивает вовлечение в процедуры управления регуляторным риском всех работников Банка в рамках их компетенции и полномочий. В Банке определены стратегии реагирования на события регуляторного риска, что способствует реализации принципа риск-ориентированного подхода при принятии бизнес-решений. Одной из ключевых задач системы управления регуляторным риском является обеспечение оперативного реагирования на события регуляторного риска и информирование органов управления Банка об уровне регуляторного риска в Банке.

Целью управления регуляторным риском является выработка и реализация системного, комплексного подхода в управлении регуляторным риском в Банке, способствующего предупреждению и/или снижению вероятности возникновения регуляторного риска. Банк стремится поддерживать регуляторный риск на приемлемом уровне, обеспечивающем сохранение собственного капитала Банка, репутации и позиции Банка, повышение своей конкурентоспособности и доверия инвесторов.

Целями управления регуляторным риском являются: совершенствование системы внутреннего контроля, выявление и устранение недостатков и минимизации источников регуляторного риска, а также поддержание регуляторного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающем сохранение собственного капитала, репутации и позиции Банка, повышения его конкурентоспособности и доверия инвесторов.

#### **9.10. Риски нарушения информационной безопасности (в части защиты персональных данных и банковской тайны)**

В 2024 году Банк реализовывал задачи по обеспечению информационной безопасности и защищенности информационных ресурсов, информационно-телекоммуникационной инфраструктуры Банка от внешних и внутренних угроз безопасности, в том числе обеспечивал:

- совершенствование защиты банковских информационных и платежных систем от известных и перспективных видов угроз безопасности и компьютерных атак;
- конфиденциальности и целостности информации, в том числе персональных данных;
- информационную безопасность Банка, в том числе по обнаружению, предупреждению и ликвидации последствий компьютерных атак и по реагированию на компьютерные инциденты (при необходимости, с привлечением подрядной организации);
- информационную безопасность Банка в условиях дистанционной работы;
- модернизацию имеющихся систем информационной безопасности;
- развитие процесса «Антифрод»;
- реализацию комплекса мероприятий по мониторингу и анализу рисков информационной безопасности.

В 2024 году была настроена автоматическая выгрузка фидов Банка России и МВД из личного кабинета Банка России «Автоматизированная система обработки инцидентов Центра взаимодействия и реагирования Департамента информационной безопасности Банка России» для антифрод-системы; были настроены санкционные списки в антифрод-системе; проведены пилотные проекты для последующей закупки и внедрения решений в области шифрования данных, системы защиты от целевых атак, контроля мобильных устройств. Также в рамках проведения киберучений с Банком России проведено сканирование информационной инфраструктуры Банка на предмет наличия уязвимостей в информационных ресурсах (уязвимостей не выявлено).

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

В отчетном периоде сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, не осуществлялись.

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

В отчетном периоде сделки, признаваемые 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», не осуществлялись.

## 12. Отчет Наблюдательного совета Банка по корпоративному управлению

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, наделяния 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 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 Банка, Наблюдательный совет Банка, Председатель Правления Банка, Правление Банка);
- 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 документами Банка, включая:
  - службу внутреннего аудита Банка;
  - Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ/ФРОМУ и структурное подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также иных ответственных сотрудников;
  - службу внутреннего контроля (комплаенс-службу) Банка<sup>8</sup>;
  - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
  - Ответственного работника по ПНИИИМР;
  - структурные подразделения, отвечающие за вопросы обеспечения информационной безопасности Банка.

В 2024 году Наблюдательным советом Банка проведена самооценка качества корпоративного управления в АО «МСП Банк», по результатам которой значение качества корпоративного управления составило 72%, что выше минимального допустимого значения качества корпоративного управления, составляющего 65% (протокол от 23.08.2024 № 264).

<sup>8</sup> С 01.11.2024 функции службы внутреннего контроля исполняются Департаментом комплаенс.

## 12.1. Общее собрание акционеров 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 АО «МСП Банк». 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.

Перечень вопросов, рассмотренных единственным акционером в 2024 году, указан в Приложении № 1 к настоящему отчету.

## 12.2. Наблюдательный совет Банка

Наблюдательный совет Банка 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 Банка подотчетен высшему органу управления Банка – Общему собранию акционеров и осуществляет свою деятельность в соответствии с компетенцией, определенной законодательством Российской Федерации и Уставом АО «МСП Банк».

Перечень вопросов, рассмотренных Наблюдательным советом Банка в 2024 году, указан в Приложении № 1 к настоящему отчету.

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

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

<i>С 01.01.2024 до 14.02.2024 в составе НС 6 членов (решения единственного акционера от 30.06.2023 № 101, от 14.02.2024 № 107)</i>	<i>Сведения об участии членов НС в заседаниях. В указанный период заседания не проводились</i>
ФИО	–
ФИО	–
ФИО	–
ФИО	–
ФИО	–
ФИО	–
<i>С 14.02.2024 до 28.06.2024 в составе НС 6 членов (решения единственного акционера от 14.02.2024 № 107, от 28.06.2024 № 109)</i>	<i>Сведения об участии членов НС в заседаниях. В указанный период проведено 9 заседаний НС</i>
ФИО	9
ФИО	9
ФИО	9
ФИО	9
ФИО	9
ФИО	9
<i>С 28.06.2024 до 18.09.2024 в составе НС 7 членов (решения единственного акционера от 28.06.2024 № 109, от 18.09.2024 № 110)</i>	<i>Сведения об участии членов НС в заседаниях. В указанный период проведено 3 заседания НС</i>
ФИО	3
ФИО	3
ФИО	3
ФИО	3
ФИО	3
ФИО	3
ФИО	3
<i>С 18.09.2024 до 11.11.2024 в составе НС 8 членов (решения единственного акционера от 18.09.2024 № 110, от 11.11.2024 № 111)</i>	<i>Сведения об участии членов НС в заседаниях. В указанный период проведено 2 заседания НС</i>

ФИО	2
ФИО	2
ФИО	2
ФИО	2
ФИО	2
ФИО	2
ФИО	2
ФИО	2
ФИО	2
<i>С 11.11.2024 до 31.12.2024 в составе НС 8 членов (решение единственного акционера от 11.11.2024 № 111)</i>	
<i>Сведения об участии членов НС в заседаниях. В указанный период проведено 3 заседания НС</i>	
ФИО	3
ФИО	3
ФИО	3
ФИО	3
ФИО	3
ФИО	3
ФИО	3
ФИО	3
ФИО	3

\* *учитывается представление письменного мнения*

\* *Информация, доступ к которой ограничен эмитентом на основании федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов, не раскрывается*

Независимыми директорами признаны ФИО, ФИО\* (решение Наблюдательного совета от 23.08.2024, протокол № 264).

Количественный состав Наблюдательного совета обеспечивает возможность организовать деятельность совета наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов. Из 8 директоров 6 участвуют в работе комитетов, в том числе 5 членов Наблюдательного совета входят в состав Комитета по стратегическому развитию, 2 – в состав Комитета по рискам, 3 – в состав Комитета по кадрам и вознаграждениям и 3 – в состав Комитета по аудиту.

29.11.2024 Наблюдательным советом АО «МСП Банк» утвержден отчет об оценке эффективности работы Наблюдательного совета АО «МСП Банк» (корпоративный год с 30.06.2023 по 28.06.2024). По результатам проведения оценки эффективности работы Наблюдательного совета АО «МСП Банк» уровень эффективности работы Наблюдательного совета составляет 85%, что выше минимального допустимого значения эффективности работы Наблюдательного совета АО «МСП Банк», составляющего 65%.

**Сведения о лицах, входящих в состав Наблюдательного совета Банка, по состоянию на 31.12.2024\*:**

### **12.3. 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:

\* *Информация, доступ к которой ограничен эмитентом на основании федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов, не раскрывается*

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

В 2024 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» к функциям Комитета относится предварительное рассмотрение материалов и подготовка рекомендаций Наблюдательному совету Банка по вопросам:

- определения приоритетных направлений деятельности Банка, утверждения стратегии развития Банка, рассмотрения отчетов об ее исполнении;
- 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;
- рассмотрения бизнес-планов и отчетов об их исполнении;
- 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;
- утверждения положения о дивидендной политике, депозитной политики;
- предварительного утверждения годового отчета Банка, рекомендаций Общему собранию акционеров Банка по вопросам, предусмотренным подпунктами 2, 3, 6, 7, 14 – 16 пункта 11.5 Устава Банка;
- размещения Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», утверждения отчета об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг;
- 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»;
- приобретения размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- рекомендаций Общему собранию акционеров Банка по размеру дивидендов по акциям и порядку их выплаты;
- создания филиалов и открытия представительств Банка;
- о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, и крупных сделок;
- об участии и о прекращении участия Банка в других организациях (за исключением организаций, указанных в подпункте 16 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;
- 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 8 заседаний, на которых рассмотрено 16 вопросов.

В период с 01.01.2024 по 16.02.2024 Комитет по стратегическому развитию действовал в составе 5 человек (решения Наблюдательного совета от 05.07.2023 № 246, от 16.02.2024

*Сведения об участии членов комитета в заседаниях (общее количество – 0 заседаний)*

№ 254)	
ФИО*	0
ФИО*	0
ФИО*	0
ФИО*	0
ФИО*	0
В период с 16.02.2024 по 28.06.2024 Комитет по стратегическому развитию действовал в составе 5 человек (решения Наблюдательного совета от 16.02.2024 № 254, от 05.07.2024 №263)	Сведения об участии членов комитета в заседаниях (общее количество – 4 заседания)
ФИО*	4
ФИО*	4
ФИО*	4
ФИО*	4
ФИО*	4
В период с 05.07.2024 по 25.09.2024 Комитет по стратегическому развитию действовал в составе 5 человек (решения Наблюдательного совета от 05.07.2024 № 263, от 25.09.2024 № 266)	Сведения об участии членов комитета в заседаниях (общее количество – 1 заседание)
ФИО*	1
ФИО*	1
ФИО*	1
ФИО*	1
ФИО*	1
В период с 25.09.2024 по 31.12.2024 Комитет по стратегическому развитию действовал в составе 7 человек (решение Наблюдательного совета от 25.09.2024 № 266)	Сведения об участии членов комитета в заседаниях (общее количество – 3 заседания)
ФИО*	3
ФИО*	3
ФИО*	2
ФИО*	3
ФИО*	3
ФИО*	2
ФИО*	3

\*Информация, доступ к которой ограничен эмитентом на основании федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов, не раскрывается

### 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» 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 в Банке, за исключением показателей, устанавливаемых другими органами управления Банка в соответствии с Уставом Банка и (или) внутренними документами Банка, утверждения отчетов о выполнении ключевых показателей эффективности в Банке, установленных Наблюдательным советом Банка, утверждения карт ключевых показателей эффективности Банка и карт функциональных 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 Председателю Правления Банка, 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 вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, а также работникам структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, и структурных подразделений Банка, 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 контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда);

3) утверждения условий оплаты труда и размеров годового максимально возможного совокупного персонального вознаграждения Председателя Правления Банка, его заместителей и главного бухгалтера Банка, принятия решений о выплате указанным лицам годовых премий в соответствии с внутренними документами Банка;

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

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

6) не реже одного раза в календарный год рассмотрения предложений подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчетов подразделений, на которые возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;

7) рассмотрения независимых оценок системы оплаты труда;

8) утверждения размера фонда оплаты труда Банка;

9) принятия решений о выплате крупных вознаграждений, признаваемых таковыми в соответствии с внутренними документами Банка, устанавливающими систему оплаты труда, и осуществления контроля за их выплатами в порядке, установленном Наблюдательным советом Банка;

10) рекомендаций Общему собранию акционеров Банка по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии, членам Наблюдательного совета вознаграждений и компенсаций;

11) утверждения кодекса корпоративного управления, кодекса корпоративной этики, политики предотвращения, выявления и урегулирования конфликтов интересов, антикоррупционной политики, политики корпоративной социальной ответственности, политики Банка в области оплаты труда и контроля за их реализацией;

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

13) образования исполнительных органов Банка и досрочного прекращения их полномочий, в том числе принятия решений о расторжении трудовых договоров, заключенных с Председателем Правления Банка, членами Правления Банка, принятия решений о вознаграждении Председателя Правления Банка, членов Правления Банка в соответствии с внутренними документами Банка, рассмотрения внутренних нормативных документов, регулирующих деятельность Председателя Правления Банка, Правления Банка;

14) по представлению Председателя Правления Банка назначения заместителей Председателя Правления Банка, а также досрочного прекращения их полномочий, в том числе принятия решений о расторжении заключенных с ними трудовых договоров (за исключением случая расторжения трудового договора по инициативе работника);

15) утверждения руководителя Службы внутреннего аудита Банка и освобождения его от занимаемой должности (за исключением случая расторжения трудового договора по инициативе работника);

16) согласования назначения, а также освобождения от должности корпоративного секретаря Банка (за исключением случая расторжения трудового договора по инициативе работника), утверждения положения о корпоративном секретаре Банка/структурном подразделении, осуществляющем функции корпоративного секретаря;

17) проведения оценки системы корпоративного управления Банка, принятия мер по совершенствованию практики корпоративного управления в Банке, в том числе внедрения стандартов корпоративных процедур, 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 30 вопросов.

В период с 01.01.2024 по 16.02.2024 Комитет по кадрам и вознаграждениям действовал в составе 3 человек (решения Наблюдательного совета от 05.07.2023 № 246, от 16.02.2024

Сведения об участии членов комитета в заседаниях (общее

№ 254)	количество – 0 заседаний)
ФИО*	0
ФИО*	0
ФИО*	0
В период с 16.02.2024 по 28.06.2024 Комитет по кадрам и вознаграждениям действовал в составе 3 человек (решения Наблюдательного совета от 16.02.2024 № 254, от 05.07.2024 № 263)	Сведения об участии членов комитета в заседаниях (общее количество – 5 заседаний)
ФИО*	5
ФИО*	5
ФИО*	5
В период с 05.07.2024 по 25.09.2024 Комитет по кадрам и вознаграждениям действовал в составе 3 человек (решения Наблюдательного совета от 05.07.2024 № 263, от 25.09.2024 № 266)	Сведения об участии членов комитета в заседаниях (общее количество – 2 заседания)
ФИО*	2
ФИО*	2
ФИО*	2
В период с 25.09.2024 по 31.12.2024 Комитет по кадрам и вознаграждениям действовал в составе 3 человек (решение Наблюдательного совета от 25.09.2024 № 266)	Сведения об участии членов комитета в заседаниях (общее количество – 3 заседания)
ФИО*	3
ФИО*	2
ФИО*	3

\*Информация, доступ к которой ограничен эмитентом на основании федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов, не раскрывается

### Комитет по рискам

К основным функциям Комитета по рискам относятся 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 рассмотрен 21 вопрос.

В период с 01.01.2024 по 28.06.2024 Комитет по рискам действовал в составе 5 человек (решение Наблюдательного совета от 05.07.2023 № 246)	Сведения об участии членов комитета в заседаниях (общее количество – 4 заседания)
ФИО*	4
ФИО*	4
ФИО*	4
ФИО*	3
ФИО*	3
В период с 05.07.2024 по 25.09.2024 Комитет по рискам действовал в составе 4 человек (решения Наблюдательного совета от 05.07.2024 № 263, от 25.09.2024 № 266)	Сведения об участии членов комитета в заседаниях (общее количество – 1 заседание)
ФИО*	1
ФИО*	1
ФИО*	1
ФИО*	1
В период с 25.09.2024 по 20.11.2024 Комитет по рискам действовал в составе 5 человек (решения Наблюдательного совета от 25.09.2024 № 266, от 20.11.2024 № 268)	Сведения об участии членов комитета в заседаниях (общее количество – 1 заседание)
ФИО*	1
ФИО*	1
ФИО*	1
ФИО*	1
ФИО*	1
В период с 20.11.2024 по 31.12.2024 Комитет по рискам действовал в составе 5 человек (решение Наблюдательного совета от 20.11.2024 № 268)	Сведения об участии членов комитета в заседаниях (общее количество – 1 заседание)
ФИО*	1
ФИО*	1
ФИО*	1

ФИО*	1
ФИО*	1

\*Информация, доступ к которой ограничен эмитентом на основании федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов, не раскрывается

### Комитет по аудиту

В соответствии с Положением о Комитете по аудиту при Наблюдательном совете Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» 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, рассмотрения отчетов и иной информации, подготавливаемой Службой внутреннего аудита Банка по результатам внутреннего аудита деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, 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 аудиторской организации Банка;
- 9) принятия мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита Банка и аудитора Банка, а также надзорных органов;
- 10) рассмотрения отчетов о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ), подготавливаемых специальным должностным лицом, ответственным за реализацию правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и (или) специальным должностным лицом, ответственным за реализацию целевых правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

На своих заседаниях Комитет по аудиту также рассматривает вопросы, связанные с оценкой деятельности Службы внутреннего аудита Банка, с оценкой качества выполнения аудиторской проверки, с выработкой предложений по избранию и отстранению аудиторской организации Банка, по оплате его услуг и условиям его привлечения (с учетом требований законодательства Российской Федерации, в частности, в области закупочной деятельности), информацию о фактах нарушений законодательства, внутренних процедур Банка работниками Банка и (или) членами органа управления или органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

В отчетном году Комитетом по аудиту проведено 10 заседаний, на которых рассмотрено 14 вопросов.

В период с 01.01.2024 по 28.06.2024 Комитет по аудиту действовал в составе 3 человек (решение Наблюдательного совета от 05.03.2023 № 246)	Сведения об участии членов комитета в заседаниях (общее количество – 5 заседаний)
ФИО*	5
ФИО*	5
ФИО*	5
В период с 05.07.2024 по 20.11.2024 Комитет по аудиту действовал в составе 3 человек (решения Наблюдательного совета от 05.07.2024 № 263, от 20.11.2024 № 268)	Сведения об участии членов комитета в заседаниях (общее количество – 3 заседания)
ФИО*	3
ФИО*	3
ФИО*	3
В период с 20.11.2024 по 31.12.2024 Комитет по аудиту действовал в составе 3 человек (решение Наблюдательного совета от 20.11.2024 №2 68)	Сведения об участии членов комитета в заседаниях (общее количество – 2 заседания)

ФИО*	2
ФИО*	2
ФИО*	0

\*Информация, доступ к которой ограничен эмитентом на основании федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов, не раскрывается

#### 12.4. 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.

Члены Правления Банка назначаются Наблюдательным советом по представлению Председателя Правления Банка. Количественный состав Правления Банка определяется Наблюдательным советом.

В течение 2024 года проведено 439 заседаний Правления Банка, на которых было рассмотрено **1 136** вопросов, в том числе принято 301 решение с использованием АИС НГС.

#### Перечень коллегиальных рабочих органов, подотчетных Правлению Банка, по состоянию на 31.12.2024

Кредитный комитет	Целью деятельности Комитета является обеспечение реализации Стратегии управления рисками и капиталом в части управления кредитным риском (рисками, отнесенными к выделенной группе рисков «кредитный риск») и обеспечение реализации Кредитной политики, а также 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.	784 заседания (2 813 вопросов, в том числе 555 решений принято с использованием АИС НГС)
Комитет по управлению активами и пассивами	Целью деятельности Комитета является обеспечение реализации текущей и долгосрочной политики Банка в части управления активами и пассивами, выделенными группами риска в соответствии со Стратегией по управлению рисками и капиталом, а также в части управления экономическим капиталом Банка, бюджетом и исполнения бизнес-плана.	132 заседания (379 вопросов)
Комитет по банковским и информационным технологиям	Целью деятельности Комитета является повышение эффективности деятельности Банка путем создания и совершенствования банковских (управленческих, операционных) и информационных технологий в соответствии со Стратегией развития Банка, обеспечение реализации Стратегии управления рисками и капиталом в части операционных рисков, а также обеспечение эффективной административно-хозяйственной деятельности Банка.	95 заседаний (295 вопросов)
Комитет по сопровождению и мониторингу активов	Целью деятельности Комитета является: обеспечение организации работы по урегулированию проблемных активов;	130 заседаний (420 вопросов)

	снижение расходов Банка, возникающих в связи с наличием проблемных активов. обеспечение своевременного выявления непрофильных активов и организация работы по их реализации (отчуждению); снижение финансовых затрат, связанных с содержанием и обслуживанием непрофильных активов.	
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.	29 заседаний (201 вопрос)
Кадровый комитет	Целью деятельности Комитета является повышение эффективности управления персоналом, совершенствование кадровой политики Банка.	23 заседания (26 вопросов)

**Сведения о Председателе Правления Банка, лицах, входящих в состав Правления Банка, по состоянию на 31.12.2024\*:**

**ПОДБЕРЕЗНЯК ИВАН ВАСИЛЬЕВИЧ**

*Председатель Правления Банка (единоличный исполнительный орган Банка)*

**12.5. Ревизионная комиссия**

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

**Сведения о лицах, входящих в состав Ревизионной комиссии, по состоянию на 31.12.2024\*:**

**12.6. Структурные подразделения, осуществляющие внутренний контроль**

**Описание системы управления рисками и внутреннего контроля, отчет об оценке эффективности функционирования системы управления рисками и внутреннего контроля, отчет об основных результатах деятельности за год Службы внутреннего аудита**

**Служба внутреннего аудита АО «МСП Банк»**

Служба внутреннего аудита АО «МСП Банк» осуществляет следующие функции:

- разработка плана проверок (плана работы) на календарный год;
- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления АО «МСП Банк»;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами АО «МСП Банк» (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

\* *Информация, доступ к которой ограничен эмитентом на основании федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов, не раскрывается*

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО «МСП Банк» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества АО «МСП Банк»;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых АО «МСП Банк» операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками АО «МСП Банк»;
- мониторинг выполнения в АО «МСП Банк» планов мероприятий по устранению нарушений, недостатков в деятельности, совершенствованию внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления по результатам проведенных проверок;
- контроль за эффективностью принятых структурными подразделениями и органами управления АО «МСП Банк» по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством структурного подразделения и (или) органами управления АО «МСП Банк» решения о приемлемости для АО «МСП Банк» уровня и сочетания выявленных рисков;
- информирование о выявляемых при проведении проверок нарушениях и недостатках в деятельности руководителя структурного подразделения АО «МСП Банк», в котором проводилась проверка, и руководителей иных заинтересованных структурных подразделений;
- представление Наблюдательному совету и исполнительным органам АО «МСП Банк» отчетности по вопросам, определяемым во внутренних документах АО «МСП Банк», содержащей сведения о выявленных нарушениях и недостатках в деятельности, предложениях по результатам проверок, принятых мерах по выполнению рекомендаций службы внутреннего аудита и устранению выявленных нарушений и недостатков в деятельности, о выполнении плана проверок (плана работы);
- информирование Наблюдательного совета АО «МСП Банк» о надежности и эффективности управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления в АО «МСП Банк»;
- мониторинг системы внутреннего контроля;
- оценка системы корпоративного управления АО «МСП Банк»;
- оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в АО «МСП Банк»;
- ежегодная оценка эффективности функционирования системы управления операционным риском в АО «МСП Банк»;
- контроль за ходом выявления и реализации непрофильных активов в АО «МСП Банк» и информирование Наблюдательного совета АО «МСП Банк» о ходе выявления и реализации непрофильных активов в АО «МСП Банк»;
- оценка качества внутреннего аудита в соответствии с правилами, установленными в АО «МСП Банк»;
- предоставление консультаций Наблюдательному совету АО «МСП Банк» и исполнительным органам АО «МСП Банк» по вопросам внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления;
- подготовка дополнительной информации для Наблюдательного совета АО «МСП Банк» по его запросам;
- информирование Наблюдательного совета АО «МСП Банк» об организации внутреннего аудита в подконтрольных обществах, а также подготовка позиции акционера по вопросам организации и функционирования внутреннего аудита в подконтрольных обществах с учетом применимых требований законодательства и регулирующих органов;
- участие в качестве наблюдателей (контролеров) в проведении проверки (тестирования)

плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проверка достоверности и корректности расчетов фактически достигнутых значений ключевых показателей эффективности деятельности АО «МСП Банк» и руководителей АО «МСП Банк»;
- оказание содействия в работе Ревизионной комиссии АО «МСП Банк»;
- разработка проектов новых, обеспечение внесения изменений и признания утратившими силу существующих внутренних документов АО «МСП Банк», регулирующих деятельность в области организации и осуществления внутреннего аудита, в том числе положения о службе внутреннего аудита.

По состоянию на 01.01.2025 штатная численность Службы внутреннего аудита составляет четыре единицы: руководитель службы, главный исполнительный директор и два главных аудитора. По состоянию на указанную дату в штате Службы внутреннего аудита открытые вакансии отсутствовали.

План работы Службы внутреннего аудита АО «МСП Банк» на 2024 год, утвержденный Наблюдательным советом (протокол от 29.12.2023 № 253), выполнен в полном объеме в соответствующие сроки.

Всего в 2024 году Служба внутреннего аудита провела 16 контрольных мероприятий.

Случаи, препятствующие осуществлению Службой внутреннего аудита своих функций в течение 2024 года, не зафиксированы.

В соответствии с пунктами 12.2, 15.7 и 15.9 Устава АО «МСП Банк» руководитель службы внутреннего аудита утверждается на должность Наблюдательным советом и действует на постоянной основе под непосредственным контролем Наблюдательного совета.

### **Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба)<sup>9</sup>**

Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба) (далее по тексту – Комплаенс), являясь частью системы внутреннего контроля, реализует свои функции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, Положением о Комплаенс<sup>10</sup> и в целях содействия органам управления Банка в обеспечении соответствия деятельности Банка применимому законодательству, стандартам СРО, лучшим практикам в области комплаенс. Комплаенс осуществляет следующие функции:

- выявление регуляторного риска в деятельности Банка;
- учет событий регуляторного риска в базе событий регуляторного риска Банка, определение вероятности их возникновения и оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе осуществление анализа внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление по результатам контрольных мероприятий и/или процедур руководителям структурных подразделений Банка, Правлению Банка и/или Председателю Правления Банка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация методологической поддержки деятельности структурных подразделений Банка по вопросу управления регуляторным риском и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- обеспечивает разработку внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование в процессе деятельности Банка работников Банка по вопросам, находящимся в области ответственности Комплаенс;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов Банка, направленных на его минимизацию;
- организация обеспечения анализа показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов Банка и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими

<sup>9</sup> С 01.11.2024 Департамент комплаенс.

<sup>10</sup> Положение о Службе внутреннего контроля (комплаенс-службе), утв. решением Правления АО «МСП Банк» 29.12.2023, протокол № 125. Положение о Департаменте Комплаенс АО «МСП Банк» (утверждено решением заседания Правления 24.10.2024, протокол № 106).

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 Банком России, иными надзорными/контролирующими органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- осуществление контроля за соблюдением 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);
- осуществление контроля за деятельностью профессионального участника рынка ценных бумаг в соответствии с положениями Указания Банка России от 28.12.2020 № 5683-У «О требованиях к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг» и внутренними документами Банка;
- внедрение и сопровождение процесса имплементации стандартов в области комплаенс, принятых в АО «Корпорация «МСП» и в Банке;
- иные функции в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, внутренними документами Банка.

Директор Департамента комплаенс является руководителем службы внутреннего контроля в целях исполнения Положения Банка России 242-П<sup>11</sup>. Директор Департамента комплаенс Банка назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка, непосредственно подчиняется Председателю Правления Банка.

Контроль соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг (далее – РЦБ), в том числе нормативных актов Банка России, а также в сфере финансовых рынков, базовых и внутренних стандартов СРО, устава и внутренних нормативных документов Банка, связанных с профессиональной деятельностью на РЦБ, осуществляет контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (далее – Контролер ПУРЦБ).

Контроль, организованный Банком, за соблюдением требований Федерального закона № 224-ФЗ осуществляется ответственным работником по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (далее – Ответственный работник по ПНИИИМР).

Директор Департамента комплаенс, Контролер ПУРЦБ, Ответственный работник по ПНИИИМР соответствуют квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным Банком России.

План деятельности Комплаенс (далее – План деятельности) составляется на ежегодной основе и утверждается Правлением Банка. Отчет о выполнении Плана деятельности предоставляется Председателю Правления Банка и Правлению Банка. Помимо плановых в течение 2024 года Комплаенс осуществлял также внеплановые мероприятия, потребность в которых была обусловлена полученными рекомендациями от Банка России, оперативным реагированием на потребность органов управления Банка к проведению отдельных контрольных мероприятий, выработкой решений с целью исключения и/или минимизации потенциальных финансовых потерь.

В ходе реализации деятельности Комплаенс в 2024 году были сформированы 154 рекомендации в адрес подразделений Банка по совершенствованию их процессов и/или в целях минимизации негативных последствий регуляторного риска. Исполнение рекомендаций контролируется Комплаенс. Результаты предоставляются уполномоченным органам управления Банка на ежеквартальной основе.

Показатель системы внутреннего контроля (ПУ5), оцениваемый в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У<sup>12</sup>, улучшился в 2024 году на ~12%. По состоянию на 01.01.2025 Банк устойчиво сохраняет позицию по квалификационной группе 2 (подгруппа 2.1). Информация об оценке экономического положения Банка с аналитикой причин, которые влияют на учитываемые в оценке

<sup>11</sup> Положение Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

<sup>12</sup> Указание Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

показатели, планах по корректировке деятельности в направлениях, требующих улучшения, ежеквартально доводились до членов Наблюдательного совета Банка.

### Другие подразделения

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в Банке создана **Служба финансового мониторинга**, возглавляемая Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ/ФРОМУ<sup>13</sup>, осуществляющая следующие функции:

- проведение ежедневного мониторинга операций в целях выявления операций/сделок, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и ФРОМУ;
- подготовка и своевременное направление сведений в Росфинмониторинг;
- разработка, внедрение и поддержание в актуальном состоянии Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ, внутренних нормативных документов Банка по вопросам организации и осуществления деятельности Банка по ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- мониторинг изменений в требованиях действующего законодательства и нормативных актах регулирующих органов по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ, своевременное принятие мер по приведению Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ, других внутренних нормативных 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/ФРОМУ;
- инициирование проверки места нахождения клиента;
- контроль за своевременным обновлением в АБС Банка сведений, предоставляемых Банком России, Росфинмониторингом и иными уполномоченными органами Российской Федерации в рамках исполнения Федерального закона от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- 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/ФРОМУ;
- взаимодействие, подготовка материалов и направление сведений по запросам Росфинмониторинга, Банка России в области ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- осуществление контроля за сохранностью документов, собранных в результате реализации программ внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- обеспечение конфиденциальности информации, полученной в результате осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- содействие представителям надзорных органов, а также представителям внешнего и внутреннего аудита при проведении ими проверок деятельности Банка по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- разработка бизнес-требований к функционированию программного обеспечения для автоматизации мероприятий по ПОД/ФТ/ФРОМУ и предложений по улучшению организации работы;
- иные функции в рамках ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В Банке функционирует **Департамент оценки и контроля рисков** – независимое подразделение, руководитель которого подчиняется Председателю Правления. Деятельность

<sup>13</sup> Здесь и далее ПОД/ФТ/ФРОМУ – противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Департамента оценки и контроля рисков непосредственно курируется заместителем Председателя Правления Банка, координирующим деятельность всех структурных подразделений по направлениям управление рисками (за исключением правовых и комплаенс-рисков), разработка и реализация стратегии управления рисками в деятельности Банка, включая разработку мер по минимизации принимаемых рисков. Департамент оценки и контроля рисков отвечает за построение системы управления рисками и капиталом банковской группы Банка, контроля эффективности ее функционирования, формирование методологии и непосредственной идентификации рисков, разработку, внедрение, сопровождение и совершенствование комплексной оценки уровня принимаемых кредитных, рыночных, нефинансовых рисков и рисков ликвидности.

Для обеспечения информационной безопасности Банка, в том числе в условиях дистанционной работы, защиты информационных ресурсов, информационно-телекоммуникационной инфраструктуры, обеспечения безопасности персональных данных и информации, содержащей сведения конфиденциального характера, для обеспечения безопасности банковских информационных и платежных систем, минимизации рисков нарушения информационной безопасности в АО «МСП Банк» создано подразделение **Департамент информационной безопасности**.

### **13. Внешний аудитор**

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

АО «Корпорация «МСП» был проведен открытый конкурс по отбору аудиторской организации на оказание услуг по проведению обязательного ежегодного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023, 2024 и 2025 годы. Для своевременного исполнения обязательств по предоставлению отчетности в АО «Корпорация «МСП» для целей консолидации на уровне холдинга, соблюдения общих подходов и сроков отчетности холдинга Банком была проведена неконкурентная закупка у поставщика, отобранного АО «Корпорация «МСП» в результате проведенного открытого конкурса.

28.06.2024 Общее собрание акционеров утвердило аудитором Банка на 2024 год общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»), являющееся членом саморегулируемой организации аудиторов «Ассоциация «Содружество», Свидетельство № 7198 ОРНЗ 11506030481.

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

- проведение аудиторской проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2023, 2024 и 2025 годы, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;
- проведение аудиторской проверки консолидированной финансовой отчетности Банка за 2023, 2024 и 2025 годы, подготовленной в соответствии с МСФО;
- проведение обзора сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, за 6 месяцев 2023, 2024 и 2025 годов.

Размер вознаграждения аудитора составляет 13 950 000 (включая НДС 20%), в том числе 4 603 500 руб. – размер вознаграждения за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «МСП Банк» и финансовой отчетности по МСФО за 2024 год.

### **14. 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, методических рекомендаций Правительства 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 документов Банка, 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 Председателю Правления Банка и членам Правления Банка компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда);

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

- утверждение размера фонда оплаты труда Банка;

- осуществление контроля за выплатой крупных вознаграждений.

Действующая система оплаты труда предусматривает, что размер нефиксированной части вознаграждения членов Правления, Председателя Правления составляет не менее 40% от общего размера вознаграждения, при этом 40% нефиксированной части вознаграждения относится к отложенному премированию (с возможностью последующей корректировки или отмены).

Система оплаты труда предусматривает также возможность выплаты единовременных премий (за исключением Руководства Банка) 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 (за исключением Руководства Банка и водителей) 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 Председателя Правления, членов Правления Банка и членов Наблюдательного совета Банка соответствует практике вознаграждения членов совета директоров и исполнительных органов в сопоставимых компаниях, мотивирует директоров к независимому и эффективному руководству компанией и принятию управленческих решений исходя из стратегических ориентиров в ее развитии.

Решение о выплате вознаграждений и компенсаций членам Наблюдательного совета Банка принимается на годовом Общем собрании акционеров в соответствии с Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства».

Размер базового вознаграждения членов Правления Банка и Наблюдательного совета Банка рассчитывается исходя из рекомендаций Минэкономразвития России от 28.09.2009 № Д08-3156 по определению размера базового вознаграждения независимым директорам и профессиональным поверенным с учетом форм бухгалтерской отчетности, предусмотренных для кредитных организаций.

### **Расшифровка выплат членам Правления АО «МСП Банк» за 2024 год (тыс. руб.)**

Заработная плата	57 968,9
Оплата ежегодного отпуска	3 503,4
Единовременная выплата при увольнении	2 400,0
Премия по итогам года (за 2023 год)	1 694,2
Отложенная часть годовой премии за 2019 год	1 797,4

(частичная выплата)		
Отложенная часть годовой премии за 2020 год		21 587,5
(частичная выплата)		
Отложенная часть годовой премии за 2022 год		10 078,5
(частичная выплата)		
Прочие выплаты		5 305,4
<b>ИТОГО:</b>		<b>104 335,3</b>

В 2024 году была осуществлена выплата премии по итогам выполнения КПЭ за 2023 год, а также выплата отложенной части премии за 2019, 2020 и 2022 годы.

Размер отложенной части вознаграждения членам Правления АО «МСП Банк» по итогам 2023 года – 1 129,4 тыс. руб. (приказ № 245-23-к от 26.12.2024).

Членам Правления Банка никакие расходы, связанные с исполнением функций члена органа управления АО «МСП Банк», не компенсировались.

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

В соответствии с решением единственного акционера АО «МСП Банк» (протокол № 109 от 28.06.2024) выплата вознаграждения членам Наблюдательного совета АО «МСП Банк» не производилась.

### 15. Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления в 2024 году<sup>14</sup>

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
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. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как горячая линия, электронная почта или форум в сети Интернет, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные способы коммуникации были организованы обществом и предоставлены акционерам в ходе подготовки к проведению каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период	<b>соблюдается</b>	
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. В отчетном периоде сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте общества в сети Интернет не позднее чем за 30 дней до даты проведения общего собрания, если законодательством не предусмотрен больший срок. 2. В сообщении о проведении собрания указаны документы, необходимые для допуска в помещение. 3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидаты в совет директоров и ревизионную комиссию общества (в случае, если ее формирование предусмотрено уставом общества)	<b>не применимо</b>	П. 1, 2 не применимы ввиду того, что все голосующие акции принадлежат одному акционеру
1.1.3	В ходе подготовки и проведения	1. В отчетном периоде акционерам была предоставлена	<b>не применимо</b>	П. 3 не применим ввиду того, что

<sup>14</sup> Кодекс корпоративного управления, разработанный Банком России (письмо от 10.04.2014 № 06-52/2463).

	<p>общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом</p>	<p>возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества в период подготовки к собранию и в ходе проведения общего собрания.</p> <p>2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения (при наличии) по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетный период, была включена в состав материалов к общему собранию.</p> <p>3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде</p>		<p>все голосующие акции принадлежат одному акционеру</p>
1.1.4	<p>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</p>	<p>1. Уставом общества установлен срок внесения акционерами предложений для включения в повестку дня годового общего собрания, составляющий не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года.</p> <p>2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатов в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера</p>	<b>не применимо</b>	<p>П. 1, 2 не применимы ввиду того, что все голосующие акции принадлежат одному акционеру</p>
1.1.5	<p>Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом</p>	<p>1. Уставом общества предусмотрена возможность заполнения электронной формы бюллетеня на сайте в сети Интернет, адрес которого указан в сообщении о проведении общего собрания акционеров</p>	<b>не применимо</b>	<p>П. 1 не применим ввиду того, что все голосующие акции принадлежат одному акционеру</p>
1.1.6	<p>Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы</p>	<p>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, акционерам была предоставлена возможность высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы по повестке дня.</p> <p>2. Обществом были приглашены кандидаты в органы управления и контроля общества и предприняты все необходимые меры для обеспечения их участия в общем собрании акционеров, на</p>	<b>соблюдается</b>	

		<p>котором их кандидатуры были поставлены на голосование. Присутствовавшие на общем собрании акционеров кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров.</p> <p>3. Единоличный исполнительный орган, лицо, ответственное за ведение бухгалтерского учета, председатель или иные члены комитета совета директоров по аудиту были доступны для ответов на вопросы акционеров на общих собраниях акционеров, проведенных в отчетном периоде.</p> <p>4. В отчетном периоде общество использовало телекоммуникационные средства для обеспечения дистанционного доступа акционеров для участия в общих собраниях либо советом директоров было принято обоснованное решение об отсутствии необходимости (возможности) использования таких средств в отчетном периоде</p>		
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов			
1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты	<p>1. Положение о дивидендной политике общества утверждено советом директоров и раскрыто на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>2. Если дивидендная политика общества, составляющего консолидированную финансовую отчетность, использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.</p> <p>3. Обоснование предлагаемого распределения чистой прибыли, в том числе на выплату дивидендов и собственные нужды общества, и оценка его соответствия принятой в обществе дивидендной политике, с пояснениями и экономическим обоснованием потребности в направлении определенной части чистой прибыли на собственные нужды в отчетном периоде были включены в состав материалов к общему собранию акционеров, в повестку дня которого включен вопрос о распределении</p>	<b>соблюдается</b>	

		прибыли (в том числе о выплате (объявлении) дивидендов)		
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. В Положении о дивидендной политике общества помимо ограничений, установленных законодательством, определены финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует принимать решение о выплате дивидендов	<b>соблюдается</b>	
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	<b>соблюдается</b>	
1.2.4	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости	1. В отчетном периоде иные способы получения лицами, контролирующими общество, прибыли (дохода) за счет общества помимо дивидендов (например, с помощью трансфертного ценообразования, необоснованного оказания обществу контролирующим лицом услуг по завышенным ценам, путем замещающих дивиденды внутренних займов контролирующему лицу и (или) его подконтрольным лицам) не использовались	<b>соблюдается</b>	
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 лица, контролирующие общество, не допускали злоупотреблений правами по отношению к акционерам общества, конфликты между контролирующими лицами общества и акционерами общества отсутствовали, а если таковые были, совет директоров уделил им надлежащее внимание	<b>соблюдается</b>	

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	<b>соблюдается</b>	
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций			
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций	1. Используемые регистратором общества технологии и условия оказываемых услуг соответствуют потребностям общества и его акционеров, обеспечивают учет прав на акции и реализацию прав акционеров наиболее эффективным образом	<b>соблюдается</b>	
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. В отчетном периоде комитет по номинациям (назначениям, кадрам) рассмотрел вопрос о соответствии профессиональной квалификации, навыков и опыта членов исполнительных органов текущим и ожидаемым потребностям общества, продиктованным утвержденной стратегией общества. 3. В отчетном периоде советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа (при наличии) о выполнении стратегии общества	<b>соблюдается</b>	
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает	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	<b>соблюдается</b>	

	ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества	рассмотрением критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества		
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе	<p>1. Принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе определены советом директоров и закреплены во внутренних документах общества, определяющих политику в области управления рисками и внутреннего контроля.</p> <p>2. В отчетном периоде совет директоров утвердил (пересмотрел) приемлемую величину рисков (риск-аппетит) общества либо комитет по аудиту и (или) комитет по рискам (при наличии) рассмотрел целесообразность вынесения на рассмотрение совета директоров вопроса о пересмотре риск-аппетита общества</p>	<b>соблюдается</b>	
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам общества и иным ключевым руководящим работникам общества	<p>1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и внедрена политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества.</p> <p>2. В течение отчетного периода советом директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками)</p>	<b>соблюдается</b>	
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества	<p>1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов.</p> <p>2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов</p>	<b>соблюдается</b>	
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности	1. Во внутренних документах общества определены лица, ответственные за реализацию информационной политики	<b>соблюдается</b>	

	общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества			
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 результаты самооценки и (или) внешней оценки практики корпоративного управления в обществе	<b>соблюдается</b>	
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 каждым из членов совета директоров. 2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде	<b>соблюдается</b>	
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направления председателю совета директоров (и, если применимо, старшему независимому директору) обращений и получения обратной связи по ним	<b>соблюдается</b>	
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	1. 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 так далее	<b>не соблюдается</b>	Наблюдательным советом не осуществляется оценка кандидатов в Наблюдательный совет (НС), т.к. формирование совета единственным акционером не требует рекомендаций Наблюдательного совета по составу НС

	функций, избираются членами совета директоров			и предварительной оценки кандидатов в состав НС
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 соответствия профессиональной квалификации, опыта и навыков кандидатов текущим и ожидаемым потребностям общества, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости согласно рекомендациям 102 - 107 Кодекса и информацию о наличии письменного согласия кандидатов на избрание в состав совета директоров	<b>соблюдается</b>	
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 отчетном периоде совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и навыков и определил компетенции, необходимые совету директоров в краткосрочной и долгосрочной перспективе	<b>не соблюдается</b>	Наблюдательным советом не осуществляется анализ собственных потребностей в области профессиональной квалификации, опыта и навыков, т.к. формирование совета единственным акционером не требует рекомендаций Наблюдательного совета по составу НС и предварительной оценки кандидатов в состав НС
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	1. В отчетном периоде совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров	<b>соблюдается</b>	Наблюдательным советом не рассматривается вопрос о соответствии количественного состава совета потребностям общества и интересам акционера, т.к. формирование совета единственным акционером не требует

	<p>миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют</p>			<p>рекомендаций Наблюдательного совета по составу НС</p>
2.4	<p>В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров</p>			
2.4.1	<p>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</p>	<p>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</p>	<p><b>соблюдается</b></p>	
2.4.2	<p>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 преобладает над формой</p>	<p>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 вопрос о независимости действующих членов совета директоров (после их избрания).</p>	<p><b>соблюдается</b></p>	

		3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров		
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	<b>не соблюдается</b>	В соответствии с п. 12.8 Устава Банка независимые директора составляют не менее одной четверти состава Наблюдательного совета
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий	1. Независимые директора (у которых отсутствовал конфликт интересов) в отчетном периоде предварительно оценивали существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставлялись совету директоров	<b>не применимо</b>	Не применимо, т.к. существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, отсутствовали
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. 2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества	<b>частично соблюдается</b>	Председатель Наблюдательного совета не является независимым директором, среди независимых директоров не определен старший независимый директор. Роль, права и обязанности председателя Наблюдательного совета определены в Регламенте Наблюдательного совета Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний,	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки (самооценки) качества работы совета директоров в отчетном периоде	<b>соблюдается</b>	

	свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров			
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 полной и достоверной информации членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества	<b>соблюдается</b>	
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	<p>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.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.</p> <p>3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества</p>	<b>частично соблюдается</b>	В Банке действует Политика предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов АО «МСП Банк». В обществе не установлена процедура, которая позволяет Наблюдательному совету получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества
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	<b>соблюдается</b>	

2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей	<p>1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также достаточность времени для работы в совете директоров, в том числе в его комитетах, проанализирована в рамках процедуры оценки (самооценки) качества работы совета директоров в отчетном периоде.</p> <p>2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных обществу организаций), а также о факте такого назначения</p>	<b>соблюдается</b>	
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 кратчайший срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров	<p>1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать информацию и документы, необходимые членам совета директоров общества для исполнения ими своих обязанностей, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны обеспечить предоставление соответствующей информации и документов.</p> <p>2. В обществе реализуется формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров</p>	<b>соблюдается</b>	
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	<b>соблюдается</b>	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность	1. В обществе утверждён 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 пять дней до даты его проведения.	<b>соблюдается</b>	

	надлежащим образом подготовиться к его проведению	2. В отчетном периоде отсутствующим в месте проведения заседания совета директоров членам совета директоров предоставлялась возможность участия в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании дистанционно: посредством конференц- и видео-конференц-связи		
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 (в том числе перечисленные в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета директоров	<b>частично соблюдается</b>	Регламентом Наблюдательного совета Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (далее – Регламент НС) предусмотрен перечень вопросов, которые целесообразно рассматривать на очных заседаниях совета директоров
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, в том числе изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в 3/4 голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров	<b>соблюдается</b>	П. 12.15 Устава Банка установлено, что порядок принятия решений Наблюдательным советом определяется Регламентом НС. Регламентом НС предусмотрен перечень вопросов, решения по которым 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	1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров. 2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса.	<b>частично соблюдается</b>	Большинство членов Комитета по аудиту являются независимыми директорами

	комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров	<p>3. По крайней мере, один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода</p>		
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	<p>1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров.</p> <p>2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров</p> <p>3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса, а также условия (события), при наступлении которых комитет по вознаграждениям рассматривает вопрос о пересмотре политики общества по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников</p>	<b>частично соблюдается</b>	Большинство членов Комитета по кадрам и вознаграждениям являются независимыми директорами
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами	<p>1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета), большинство членов которого являются независимыми директорами.</p> <p>2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.</p> <p>3. В целях формирования совета директоров, наиболее полно отвечающего целям и задачам общества, комитет по номинациям в отчетном периоде самостоятельно или совместно с иными комитетами совета директоров или уполномоченное подразделение общества по взаимодействию с акционерами организовал взаимодействие с акционерами, не ограничиваясь</p>	<b>частично соблюдается</b>	

		кругом крупнейших акционеров, в контексте подбора кандидатов в совет директоров общества		
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 структуры совета директоров масштабу и характеру, целям деятельности и потребностям, профилю рисков общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми	<b>соблюдается</b>	
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений	1. Комитет по аудиту, комитет по вознаграждениям, комитет по номинациям (или соответствующий комитет с совмещенным функционалом) в отчетном периоде возглавлялись 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 (или соответствующий комитет с совмещенным функционалом) и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета	<b>частично соблюдается</b>	Из 4 сформированных комитетов 3 комитета возглавляют независимые директора: Комитет по аудиту, Комитет по кадрам и вознаграждениям и Комитет по стратегическому развитию
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	<b>соблюдается</b>	Отчет о работе комитетов включается в состав годового отчета, в состав отчета об эффективности работы Наблюдательного 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. Во внутренних документах общества определены процедуры проведения оценки (самооценки) качества работы совета директоров. 2. Оценка (самооценка) качества работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, индивидуальную оценку каждого члена совета директоров и совета директоров в целом. 3. Результаты оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров	<b>частично соблюдается</b>	Результаты оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены 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)	<b>соблюдается</b>	
3.1	Корпоративный секретарь общества обеспечивает 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. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре (включая сведения о возрасте, образовании, квалификации, опыте), а также сведения о должностях в органах управления иных юридических лиц, занимаемых корпоративным секретарем в течение не менее чем пяти последних лет	<b>не соблюдается</b>	приказом АО «МСП Банк» «О раскрытии и предоставлении АО «МСП Банк» инсайдерской информации, информации, предусмотренной правилами листинга ПАО Московская Биржа, и перечне информации, которую Банк не раскрывает» не предусмотрено раскрытие такой информации

3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре.</li> <li>2. Совет директоров утверждает кандидатуру на должность корпоративного секретаря и прекращает его полномочия, рассматривает вопрос о выплате ему дополнительного вознаграждения.</li> <li>3. Во внутренних документах общества закреплено право корпоративного секретаря запрашивать, получать документы общества и информацию у органов управления, структурных подразделений и должностных лиц общества</li> </ol>	<b>соблюдается</b>	
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. Вознаграждение членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определено с учетом результатов сравнительного анализа уровня вознаграждения в сопоставимых компаниях	<b>соблюдается</b>	
4.1.2	Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при	1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и (или) практику ее (их) внедрения, осуществил оценку их эффективности и прозрачности и при необходимости	<b>соблюдается</b>	

	поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее коррективы	представил соответствующие рекомендации совету директоров по пересмотру указанной политики (политик).		
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	<b>соблюдается</b>	
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	<b>соблюдается</b>	
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. В отчетном периоде общество выплачивало вознаграждение членам совета директоров в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению. 2. В отчетном периоде обществом в отношении членов совета директоров не применялись формы краткосрочной мотивации, дополнительного материального стимулирования, выплата которого зависит от результатов (показателей) деятельности общества. Выплата вознаграждения за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров не осуществлялась	<b>соблюдается</b>	
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 - предусматривает (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	<b>соблюдается</b>	Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» не предусматривает предоставление акций общества членам Наблюдательного совета
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	<b>соблюдается</b>	
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	<p>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</p>	<p>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.</p> <p>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.</p> <p>3. При определении размера выплачиваемого вознаграждения членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества учитываются риски, которое несет общество, с тем чтобы избежать создания стимулов к принятию чрезмерно рискованных управленческих решений</p>	<p><b>соблюдается</b></p>	
4.3.2	<p>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)</p>	<p>1. В случае, если 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), программа предусматривает, что право реализации таких акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества</p>	<p><b>соблюдается</b></p>	<p>Программа долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества отсутствует</p>
4.3.3	<p>Сумма компенсации ("золотой парашют"), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и</p>	<p>1. Сумма компенсации ("золотой парашют"), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевым руководящим работникам по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не</p>	<p><b>соблюдается</b></p>	

	при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения	превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения		
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 внутреннего контроля четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров	<b>соблюдается</b>	
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 обязанностей, полномочий, ответственности в области управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными им руководителями (начальниками) подразделений и отделов	<b>соблюдается</b>	
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 антикоррупционная политика. 2. В обществе организован безопасный, конфиденциальный и доступный способ (горячая линия) информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества	<b>частично соблюдается</b>	В Банке действует Антикоррупционная политика Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», осуществляется прием обращений о фактах коррупции с использованием интерактивного канала взаимодействия с заявителями (горячая линия) официального сайта Банка в сети Интернет посредством почты

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	<p>1. В течение отчетного периода совет директоров (комитет по аудиту и (или) комитет по рискам (при наличии) организовал проведение оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля.</p> <p>2. В отчетном периоде совет директоров рассмотрел результаты оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества и сведения о результатах рассмотрения включены в состав годового отчета общества</p>	<b>соблюдается</b>	
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организывает 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 привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности	<b>соблюдается</b>	
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, а также оценку корпоративного управления, применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита	<p>1. В отчетном периоде в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля.</p> <p>2. В отчетном периоде в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка практики (отдельных практик) корпоративного управления, включая процедуры информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления общества, а также взаимодействия с заинтересованными лицами</p>	<b>соблюдается</b>	
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц			

6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц	<p>1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса.</p> <p>2. В течение отчетного периода совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопрос об эффективности информационного взаимодействия общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц и целесообразности (необходимости) пересмотра информационной политики общества</p>	<b>соблюдается</b>	
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса	<p>1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса).</p> <p>3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе</p>	<b>не соблюдается</b>	<p>Годовой отчет Банка за 2023 год не включал в себя меморандум Председателя Наблюдательного совета относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе. В соответствии с приказом АО «МСП Банк» «О раскрытии и предоставлении АО «МСП Банк» инсайдерской информации, информации, предусмотренной правилами листинга ПАО Московская Биржа, и перечне информации, которую Банк не раскрывает» информация о системе корпоративного управления не раскрывалась</p>
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,	1. В обществе определена процедура, обеспечивающая координацию работы всех структурных подразделений и работников общества, связанных с раскрытием информации или	<b>соблюдается</b>	П. 1 полностью соблюдается, п. 2 и п. 3 не применимы

	<p>достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных</p>	<p>деятельность которых может привести к необходимости раскрытия информации.</p> <p>2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года.</p> <p>3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также на одном из наиболее распространенных иностранных языков</p>		
<p>6.2.2</p>	<p>Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством</p>	<p>1. В информационной политике общества определены подходы к раскрытию сведений об иных событиях (действиях), оказывающих существенное влияние на стоимость или котировки его ценных бумаг, раскрытие сведений о которых не предусмотрено законодательством.</p> <p>2. Общество раскрывает информацию о структуре капитала общества в соответствии с рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>3. Общество раскрывает информацию о подконтрольных организациях, имеющих для него существенное значение, в том числе о ключевых направлениях их деятельности, о механизмах, обеспечивающих подотчетность подконтрольных организаций, полномочиях совета директоров общества в отношении определения стратегии и оценки результатов деятельности подконтрольных организаций.</p> <p>4. Общество раскрывает нефинансовый отчет - отчет об устойчивом развитии, экологический отчет, отчет о корпоративной социальной ответственности или иной отчет, содержащий нефинансовую информацию, в том числе о факторах, связанных с окружающей средой (в том числе экологические факторы и факторы, связанные с изменением климата), обществом (социальные факторы) и корпоративным</p>	<p><b>не соблюдается</b></p>	<p>В Банке действуют Информационная политика Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», Регламент обязательного раскрытия информации АО «МСП Банк» в сфере финансовых рынков, а также в соответствии с приказом АО «МСП Банк» «О раскрытии и предоставлении АО «МСП Банк» инсайдерской информации, информации, предусмотренной правилами листинга ПАО Московская Биржа, и перечне информации, которую Банк не раскрывает» раскрытие определенной приказом информации раскрывается как в полном объеме, так и частично, а также</p>

		управлением, за исключением отчета Банка эмиссионных ценных бумаг и годового отчета акционерного общества		определен список информации, которая не раскрывается в полном объеме (с учетом действующих постановлений Правительства Российской Федерации, решений и информационных писем Банка России)
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	<p>1. Годовой отчет общества содержит информацию о результатах оценки комитетом по аудиту эффективности процесса проведения внешнего и внутреннего аудита.</p> <p>2. Годовой отчет общества содержит сведения о политике общества в области охраны окружающей среды, социальной политике общества</p>	<b>частично соблюдается</b>	Годовой отчет общества не содержит информацию о результатах оценки комитетом по аудиту эффективности процесса проведения внешнего и внутреннего аудита
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности			
6.3.1	Реализация акционерами права на доступ к документам и информации общества не сопряжена с неоправданными сложностями	<p>1. В информационной политике (внутренних документах, определяющих информационную политику) общества определен необременительный порядок предоставления по запросам акционеров доступа к информации и документам общества.</p> <p>2. В информационной политике (внутренних документах, определяющих информационную политику) содержатся положения, предусматривающие, что в случае поступления запроса акционера о предоставлении информации о подконтрольных обществу организациях общество предпринимает необходимые усилия для получения такой информации у соответствующих подконтрольных обществу организаций</p>	<b>соблюдается</b>	

6.3.2	<p>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</p>	<p>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</p>	<p><b>соблюдается</b></p>	
7.1	<p>Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон</p>			
7.1.1	<p>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</p>	<p>1. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий уставом общества отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации</p>	<p><b>соблюдается</b></p>	

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	<b>частично соблюдается</b>	независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям в рамках проработки вопроса Комитетом по стратегическому развитию при Наблюдательном совете
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 к компетенции совета директоров отнесено одобрение, помимо предусмотренных законодательством, иных сделок, имеющих существенное значение для общества. 2. В течение отчетного периода все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления	<b>соблюдается</b>	
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 случае, если обществом в течение отчетного периода совершались существенные корпоративные действия, общество своевременно и детально раскрывало информацию о таких действиях, в том числе о причинах, условиях совершения действий и последствиях таких действий для акционеров	<b>не соблюдается</b>	в соответствии с приказом АО «МСП Банк» «О раскрытии и предоставлении АО «МСП Банк» инсайдерской информации, информации, предусмотренной правилами листинга ПАО Московская

				Биржа, и перечне информации, которую Банк не раскрывает» раскрытие определенной информацией не осуществляется
7.2.2	<p>Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Во внутренних документах общества определены случаи и порядок привлечения оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью.</li> <li>2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества.</li> <li>3. При отсутствии формальной заинтересованности члена совета директоров, единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа общества или лица, являющегося контролирующим лицом общества, либо лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания, в сделках общества, но при наличии конфликта интересов или иной их фактической заинтересованности, внутренними документами общества предусмотрено, что такие лица не принимают участия в голосовании по вопросу одобрения такой сделки</li> </ol>	<b>не соблюдается</b>	<p>Во внутренних документах общества не определены случаи и порядок привлечения оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью</p>

## 16. Дополнительная информация

Полное наименование	Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»
Сокращенное наименование	АО «МСП Банк»
Адрес	115035, Российская Федерация, г. Москва, ул. Садовническая, д. 79
Фактический адрес	115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 79
Корреспондентский счет	3010181020000000108 в Главном управлении Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу, г. Москва
БИК	044525108
ИНН	7703213534
КПП	770501001
ОГРН	1027739108649
Номера контактных телефонов	8 (800) 100-11-00, факс (495) 783-79-97
Адрес электронной почты	info@mspbank.ru
Адрес сайта Банка	<a href="http://mspbank.ru">http://mspbank.ru</a>
Страница Банка в сети Интернет, предоставленная ООО «Интерфакс-ЦРКИ»	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=451">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=451</a>

**Председатель Правления**



*И.В. Подберезняк*

**И.В. Подберезняк**

**Информация о принятых единственным акционером, Наблюдательным советом Банка решениях в 2024 году**

№ п/п	Реквизиты протокола (дата, номер)	Содержание принятого решения
<b>РЕШЕНИЯ ЕДИНСТВЕННОГО АКЦИОНЕРА БАНКА</b>		
1	Решение №106 от 09.02.2024	<p><b>1. По вопросу «О вступлении АО «МСП Банк» в Национальную ассоциацию участников рынка облигаций и финансирования МСП (НАУРОФ)»:</b> АО «МСП Банк» вступить в Национальную ассоциацию участников рынка облигаций и финансирования (НАУРОФ) (ОГРН 1237700527976).</p> <p><b>2. По вопросу «Об отчете о результатах выполнения КПЭ АО «МСП Банк» за III квартал 2023 года»:</b> Утвердить отчет о результатах выполнения КПЭ АО «МСП Банк» за III квартал 2023 года.</p>
2	Решение №107 от 14.02.2024	<p><b>1. По вопросу «О составе Ревизионной комиссии АО «МСП Банк»</b></p> <p>1.1. Прекратить с 14.02.2024 полномочия члена Ревизионной комиссии АО «МСП Банк» ФИО*. 1.2. Избрать с 14.02.2024 членом Ревизионной комиссии АО «МСП Банк» ФИО*.</p> <p><b>2. По вопросу «Об избрании Наблюдательного совета «АО «МСП Банк»</b></p> <p>2.1. Прекратить с 14.02.2024 полномочия всех членов Наблюдательного совета АО «МСП Банк». 2.2. Избрать с 14.02.2024 Наблюдательный совет АО «МСП Банк» в следующем составе: – ФИО*; – ФИО*; – ФИО*; – ФИО*; – ФИО*; – ФИО*.</p> <p>2.3. Уведомить в установленном порядке Западный центр допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Центрального банка Российской Федерации о прекращении полномочий членов Наблюдательного совета АО «МСП Банк»/ об избрании Наблюдательного совета АО «МСП Банк». Право подписания соответствующих уведомлений и сопроводительных документов в Западный центр допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Центрального банка Российской Федерации предоставить заместителю Председателя Правления АО «МСП Банк» ФИО*.</p>
3	Решение №108 от 03.06.2024	<p><b>1. По вопросу «Об отчете о результатах выполнения КПЭ АО «МСП Банк» за IV квартал 2023 года»:</b> Утвердить отчет о результатах выполнения КПЭ АО «МСП Банк» за IV квартал 2023 года.</p> <p><b>2. По вопросу «Об отчете о результатах выполнения КПЭ АО «МСП Банк» за 2023 год»:</b> Утвердить отчет о результатах выполнения КПЭ АО «МСП Банк» за 2023 год.</p>
4	Решение №109 от 28.06.2024	<p><b>1. По вопросу «Об утверждении Годового отчета Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» за 2023 год»:</b> Утвердить Годовой отчет Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» за 2023 год.</p>

		<p><b>2. По вопросу «Об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «МСП Банк» за 2023 год»:</b> Утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» за 2023 год, обобщенную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» за 2023 год.</p> <p><b>3. По вопросу «О распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов) и убытков АО «МСП Банк» по результатам 2023 года»:</b></p> <p>3.1. Чистую прибыль АО «МСП Банк» по результатам 2023 года в размере 1 240 793 565 (одного миллиарда двухсот сорока миллионов семисот девяноста трех тысяч пятисот шестидесяти пяти) рублей 15 копеек распределить частично следующим образом: – часть чистой прибыли в размере 62 039 678 (шестидесяти двух миллионов тридцати девяти тысяч шестисот семидесяти восьми) рублей 26 копеек направить на формирование резервного фонда АО «МСП Банк»; – оставшуюся часть чистой прибыли в размере 1 178 753 886 (одного миллиарда ста семидесяти восьми миллионов семисот пятидесяти трех тысяч восьмисот восьмидесяти шести) рублей 89 копеек не распределять.</p> <p>3.2. Дивиденды по акциям АО «МСП Банк» по результатам 2023 года не выплачивать.</p> <p><b>4. По вопросу «О выплате вознаграждений членам Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии АО «МСП Банк»:</b></p> <p>4.1. Членам Наблюдательного совета АО «МСП Банк» вознаграждения за работу в составе Наблюдательного совета не выплачивать; 4.2. Членам Ревизионной комиссии АО «МСП Банк» вознаграждения за работу в составе Ревизионной комиссии не выплачивать.</p> <p><b>5. По вопросу «Об определении количественного состава и избрании членов Наблюдательного совета АО «МСП Банк»:</b></p> <p>5.1. Определить состав Наблюдательного совета АО «МСП Банк» в количестве семи человек. 5.2. Избрать Наблюдательный совет АО «МСП Банк» в следующем составе: – ФИО*; – ФИО*; – ФИО*; – ФИО*; – ФИО*; – ФИО*; – ФИО*.</p> <p>5.3. Уведомить в установленном порядке Западный центр допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Центрального банка Российской Федерации об избрании Наблюдательного совета АО «МСП Банк». Право подписания соответствующего уведомления и сопроводительных документов в Западный центр допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Центрального банка Российской Федерации предоставить заместителю Председателя Правления АО «МСП Банк» ФИО*.</p> <p><b>6. По вопросу «Об избрании членов Ревизионной комиссии АО «МСП Банк»:</b></p> <p>6.1. Определить состав Ревизионной комиссии АО «МСП Банк» в количестве трех человек. 6.2. Избрать Ревизионную комиссию АО «МСП Банк» в следующем составе: – ФИО*; – ФИО*; – ФИО*.</p> <p><b>7. По вопросу «Об утверждении аудиторской организации АО «МСП Банк»:</b> Назначить аудиторской организацией АО «МСП Банк» на 2024 год Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ОГРН 1027700058286).</p>
5	Решение №110	<b>1. По вопросу «Об избрании Наблюдательного совета АО «МСП Банк»</b>

	от 18.09.2024	<p>1.1. Прекратить с 18.09.2024 полномочия всех членов Наблюдательного совета АО «МСП Банк».</p> <p>1.2. Определить состав Наблюдательного совета АО «МСП Банк» в количестве восьми человек.</p> <p>1.3. Избрать с 18.09.2024 Наблюдательный совет АО «МСП Банк» в следующем составе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– ФИО*;</li> <li>– ФИО*;</li> <li>– ФИО*;</li> <li>– ФИО*;</li> <li>– ФИО*;</li> <li>– ФИО*;</li> <li>– ФИО*;</li> <li>– ФИО*.</li> </ul> <p>1.4. Уведомить в установленном порядке Западный центр допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Центрального банка Российской Федерации о прекращении полномочий членов Наблюдательного совета АО «МСП Банк»/ об избрании Наблюдательного совета АО «МСП Банк». Право подписания соответствующих уведомлений и сопроводительных документов в Западный центр допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Центрального банка Российской Федерации предоставить Первому заместителю Председателя Правления АО «МСП Банк» ФИО*.</p>
6	Решение №111 от 11.11.2024	<p><b>1. По вопросу «Об избрании Наблюдательного совета АО «МСП Банк»</b></p> <p>1.1. Прекратить с 18.09.2024 полномочия всех членов Наблюдательного совета АО «МСП Банк».</p> <p>1.2. Определить состав Наблюдательного совета АО «МСП Банк» в количестве восьми человек.</p> <p>1.3. Избрать с 18.09.2024 Наблюдательный совет АО «МСП Банк» в следующем составе:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– ФИО*;</li> <li>– ФИО*;</li> <li>– ФИО*;</li> <li>– ФИО*;</li> <li>– ФИО*;</li> <li>– ФИО*;</li> <li>– ФИО*;</li> <li>– ФИО*.</li> </ul> <p>1.4. Уведомить в установленном порядке Западный центр допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Центрального банка Российской Федерации о прекращении полномочий членов Наблюдательного совета АО «МСП Банк»/ об избрании Наблюдательного совета АО «МСП Банк». Право подписания соответствующих уведомлений и сопроводительных документов в Западный центр допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Центрального банка Российской Федерации предоставить Первому заместителю Председателя Правления АО «МСП Банк» ФИО*.</p>
8	Решение №112 от 29.11.2024	<p><b>1. По вопросу «О картах КПЭ АО «МСП Банк» на 2024 год и на 2024-2026 годы»</b></p> <p>Утвердить Карты КПЭ АО «МСП Банк» на 2024 год и на 2024-2026 годы.</p>
9	Решение №113 от 28.12.2024	<p><b>По вопросу «О внесении изменений в Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»</b></p> <p>Внести изменения в Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», утвержденное решением единственного акционера АО «МСП Банк» – АО «Корпорация «МСП» от 12.09.2016 № 36, с изменениями от 21.06.2023 (решение № 100), дополнив абзац 3 пункта 1.10 сноской следующего содержания «Указанное требование не применяется при принятии решения о выплате вознаграждений членам Наблюдательного совета, являющимся независимыми»</p>

		директорами».
<b>РЕШЕНИЯ НАБЛЮДАТЕЛЬНОГО СОВЕТА БАНКА</b>		
<b>1</b>	<p>Протокол № 254 от 16.02.2024</p>	<p><b>1. Об избрании Председателя Наблюдательного совета АО «МСП Банк»</b> <b>Решение:</b> Избрать Председателем Наблюдательного совета АО «МСП Банк» ФИО*.</p> <p><b>2. Об избрании секретаря Наблюдательного совета АО «МСП Банк»</b> <b>Решение:</b> Избрать секретарем Наблюдательного совета АО «МСП Банк» ФИО*.</p> <p><b>3. О комитетах при Наблюдательном совете АО «МСП Банк»</b> <b>Решение:</b> Составы Комитета по стратегическому развитию, Комитета по кадрам и вознаграждениям, Комитета по аудиту, Комитета по рискам при Наблюдательном совете АО «МСП Банк», сформированные решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» от 05.07.2023 (протокол № 246), оставить без изменений, за исключением следующего: 1. из состава Комитета по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете АО «МСП Банк»: исключить ФИО*, включить в состав, избрать Председателем Комитета по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете АО «МСП Банк» ФИО* – члена Наблюдательного совета АО «МСП Банк», заместителя Генерального директора АО «Корпорация «МСП».</p> <p>2. из состава Комитета по стратегическому развитию при Наблюдательном совете АО «МСП Банк»: исключить ФИО*, включить в состав, избрать заместителем Председателя Комитета по стратегическому развитию при Наблюдательном совете АО «МСП Банк» ФИО* – члена Наблюдательного совета АО «МСП Банк», заместителя Генерального директора АО «Корпорация «МСП».</p> <p><b>4. Об утверждении Плана работы Наблюдательного совета АО «МСП Банк» на 2024 год</b> <b>Решение:</b> Утвердить План работы Наблюдательного совета АО «МСП Банк» на 2024 год.</p>
<b>2</b>	<p>Протокол № 255 от 22.02.2024</p>	<p><b>О кадровых вопросах АО «МСП Банк»</b> <b>Решение:</b></p> <p>1. О ФИО*</p> <p>1.1. Прекратить полномочия заместителя Председателя Правления АО «МСП Банк», члена Правления АО «МСП Банк» ФИО* с 28 февраля 2024 г., расторгнуть 27 февраля 2024 г. заключенный с ним трудовой договор от 28 августа 2023 г. № 123/23 на основании пункта 1 части первой статьи 77 Трудового кодекса Российской Федерации (соглашение сторон) с выплатой трех должностных окладов (последний день полномочий 27 февраля 2024 г.).</p> <p>1.2. Уполномочить Председателя Правления АО «МСП Банк» Подберезняка Ивана Васильевича подписать с ФИО* соглашение о расторжении трудового договора от 28 августа 2023 г. № 123/23.</p> <p>2. О ФИО*</p> <p>2.1. Назначить ФИО* на должность заместителя Председателя Правления АО «МСП Банк» сроком на 1 (один) год и избрать его членом Правления АО «МСП Банк» с 28 февраля 2024 г.</p> <p>2.2. Уполномочить Председателя Правления АО «МСП Банк» Подберезняка Ивана Васильевича подписать с ФИО* трудовой договор.</p> <p>3. Об определении количественного состава Правления Банка.</p> <p>3.1. В соответствии с пунктом 13.12 Устава АО «МСП Банк» определить количественный состав Правления АО «МСП Банк» с 28 февраля 2024 г. в количестве 5 (пять) человек.</p> <p>4. Направить в Западный центр допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России уведомления, анкету и другие документы, связанные с изменениями, указанными в пунктах 1–3 настоящего решения, предоставив право</p>

		<p>подписания соответствующих документов Председателю Правления АО «МСП Банк» Подберезняку Ивану Васильевичу, в случае его отсутствия – заместителю Председателя Правления АО «МСП Банк» ФИО*.</p>
<p>3</p>	<p>Протокол № 256 от 11.03.2024</p>	<p><b>1. Об отчете о соблюдении ключевых риск-метрик АО «МСП Банк» по состоянию на 01.12.2023</b> <b>Решение:</b> 1. Принять к сведению: 1.1. отчет о соблюдении ключевых риск-метрик АО «МСП Банк» по состоянию на 01.12.2023; 1.2. информацию о нарушении Аппетита к риску АО «МСП Банк» на 2023 год по показателю п.9 «Прирост NPL за отчетный год (млрд руб.)» по состоянию на 01.12.2023, и об устранении нарушения в соответствии с решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» о внесении изменений в Аппетит к риску АО «МСП Банк» на 2023 год от 08.12.2023 (протокол № 251). 2. Поручить Председателю Правления АО «МСП Банк» Подберезняку Ивану Васильевичу представить Наблюдательному совету одновременно с проектом Аппетита к риску АО «МСП Банк» на 2024 год информацию о планируемых мероприятиях по обеспечению финансовой устойчивости Банка и повышению буфера достаточности капитала.</p> <p><b>2. Об отчете о результатах выполнения ВПОДК АО «МСП Банк» (банковской группой), в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков за 2023 год (период с 01.11.2022 по 01.11.2023), о результатах самооценки эффективности системы управления рисками</b> <b>Решение:</b> 1. Принять к сведению отчет о результатах выполнения ВПОДК АО «МСП Банк» (банковской группой), в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков за 2023 год (период с 01.11.2022 по 01.11.2023), о результатах самооценки эффективности системы управления рисками. 2. Поручить заместителю Председателя Правления АО «МСП Банк» ФИО* проработать вопрос об улучшении оценки качества ВПОДК в соответствии с требованиями Указания Банка России от 07.12.2015 № 3883-У<sup>15</sup> и в срок до 01.04.2024 проинформировать Комитет по рискам при Наблюдательном совете о мероприятиях, реализация которых позволит улучшить оценочную категорию качества ВПОДК.</p> <p><b>3. Об утверждении Положения по управлению ВГР Рыночный риск банковской группы АО «МСП Банк»</b> <b>Решение:</b> Утвердить Положение по управлению ВГР Рыночный риск банковской группы АО «МСП Банк».</p> <p><b>4. Об утверждении Положения по управлению кредитным риском банковской группы АО «МСП Банк»</b> <b>Решение:</b> Утвердить Положение по управлению кредитным риском банковской группы АО «МСП Банк».</p> <p><b>5. Об утверждении Положения по управлению операционным риском банковской группы АО «МСП Банк»</b> <b>Решение:</b> Утвердить Положение по управлению операционным риском банковской группы АО «МСП Банк».</p> <p><b>6. Об утверждении изменений в План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановления деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций/ План повышения устойчивости функционирования в Акционерном обществе «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»)</b> <b>Решение:</b> Утвердить изменения в План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановления деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций/ План повышения устойчивости функционирования в Акционерном обществе «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»), утвержденный решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» 27.06.2022</p>

<sup>15</sup> Указание Банка России от 07.12.2015 № 3883-У «О порядке проведения Банком России оценки качества систем управления рисками и капиталом, достаточности капитала кредитной организации и банковской группы».

		<p>(протокол № 225).</p> <p><b>7. Об утверждении изменений в Положение о закупке товаров, работ, услуг для нужд Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»</b></p> <p><b>Решение:</b> Утвердить изменения в Положение о закупке товаров, работ, услуг для нужд Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», утвержденное Наблюдательным советом АО «МСП Банк» 30.11.2018 (протокол № 168), с изменениями от 27.08.2019 (протокол № 179), от 27.12.2019 (протокол № 187), от 27.05.2021 (протокол № 208), от 05.07.2021 (протокол № 212), от 25.04.2022 (протокол № 222), от 27.09.2022 (протокол № 228), от 29.12.2022 (протокол № 233), от 21.06.2023 (протокол № 244).</p>
4	<p>Протокол № 257 от 15.04.2024</p>	<p><b>1. Об утверждении отчета о работе Службы внутреннего аудита АО «МСП Банк» и о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений за второе полугодие 2023 года</b></p> <p><b>Решение:</b> 1. Утвердить отчет о работе Службы внутреннего аудита АО «МСП Банк» и о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений за второе полугодие 2023 года. 2. Признать эффективность деятельности Службы внутреннего аудита АО «МСП Банк» в 2023 году удовлетворительной. 3. Поручить Службе внутреннего аудита АО «МСП Банк» в целях повышения объективности оценки эффективности деятельности Службы внутреннего аудита АО «МСП Банк» в срок до 30.06.2024 обеспечить актуализацию методики проведения указанной оценки. 4. Поручить Правлению, Председателю Правления АО «МСП Банк» Подберезняку Ивану Васильевичу в срок до 30.09.2024 организовать систематизированную деятельность исполнительных органов АО «МСП Банк», подчиненных им структурных подразделений и коллегиальных органов по устранению нарушений и недостатков, а также организовать внутренний контроль за реализацией этой деятельности. 5. Председателю Правления АО «МСП Банк» Подберезняку Ивану Васильевичу в срок до 30.04.2024: 5.1. обеспечить проведение внутренней проверки по фактам невыполнения/несвоевременного выполнения мероприятий по устранению нарушений и недостатков, отмеченных в разделе 5 отчета о работе Службы внутреннего аудита АО «МСП Банк» и о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений за второе полугодие 2023 года, в том числе на предмет обоснованности переноса сроков выполнения мероприятий; 5.2. рассмотреть вопрос применения мер дисциплинарного взыскания к лицам, ответственным за выполнения мероприятий, указанных в п. 5.1, и не обеспечивших их выполнение, а также к заместителям Председателя Правления, курирующим деятельность структурных подразделений АО «МСП Банк», не исполнивших мероприятия по устранению нарушений и недостатков в установленные сроки.</p> <p><b>2. О рассмотрении результатов проверки эффективности организации системы управления рисками и капиталом, в том числе в части определения плановых (целевых) уровней рисков, целевой структуры рисков и системы лимитов, организации системы контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам</b></p> <p><b>Решение:</b> 1. Принять к сведению Акт Службы внутреннего аудита АО «МСП Банк» о проверке эффективности организации системы управления рисками и капиталом, в том числе в части определения плановых (целевых) уровней рисков, целевой структуры рисков и системы лимитов, организации системы контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам от 15.02.2024 № 12-08-18/4. 2. Поручить Председателю Правления АО «МСП Банк» Подберезняку Ивану Васильевичу в срок до 30.04.2024: 2.1. принять меры по устранению выявленных нарушений и недостатков по результатам проверки эффективности организации системы управления рисками и капиталом, в том числе в части определения плановых (целевых) уровней рисков, целевой структуры рисков и системы лимитов, организации системы контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам, проинформировать Комитет по аудиту и Комитет по рискам при Наблюдательном совете АО «МСП Банк», Наблюдательный совет АО «МСП Банк» о принятых мерах; 2.2. представить Комитету по рискам при Наблюдательном совете и Наблюдательному совету АО «МСП Банк» предложения по совершенствованию системы управления рисками банка. 3. Председателю Правления АО «МСП Банк» Подберезняку Ивану Васильевичу, Правлению АО «МСП Банк» обеспечить своевременное и регулярное</p>

		<p>внесение на Наблюдательный совет АО «МСП Банк» вопросов в соответствии с утвержденным Планом работы Наблюдательного совета, в т.ч. предложений по совершенствованию системы управления рисками, внутреннего контроля, а также отчетности, формируемой в соответствии с требованиями Банка России.</p> <p><b>3. О проведении внеплановой проверки Службой внутреннего аудита АО «МСП Банк»</b> <b>Решение:</b> Поручить Службе внутреннего аудита АО «МСП Банк» провести проверку закупочной деятельности на предмет соответствия ее требованиям законодательства Российской Федерации и внутренних документов АО «МСП Банк», экономической целесообразности и эффективности совершаемых АО «МСП Банк» в результате закупочной деятельности сделок, с привлечением эксперта (специалиста) из числа работников АО «Корпорация «МСП». О результатах проверки проинформировать Наблюдательный совет и Комитет по аудиту при Наблюдательном совете АО «МСП Банк» не позднее 31.08.2024.</p> <p><b>4. О консолидированном отчете об уровне рисков АО «МСП Банк» по состоянию на 01.01.2024 и отчете об управлении операционным риском АО «МСП Банк» за 2023 год</b> <b>Решение:</b> Принять к сведению: 1. консолидированный отчет об уровне рисков АО «МСП Банк» на 01.01.2024, в т.ч. отчет о соблюдении ключевых риск-метрик АО «МСП Банк» по состоянию на 01.01.2024; 2. отчет об управлении операционным риском АО «МСП Банк» за 2023 год.</p> <p><b>5. Об отчете о соблюдении ключевых риск-метрик АО «МСП Банк» по состоянию на 01.02.2024</b> <b>Решение:</b> 1. Принять к сведению отчет о соблюдении ключевых риск-метрик АО «МСП Банк» по состоянию на 01.02.2024. 2. Поручить Председателю Правления АО «МСП Банк» Подберезняку Ивану Васильевичу представить к следующему заседанию Комитета по рискам при Наблюдательном совете АО «МСП Банк» информацию (доклад) об исполнении поручений Наблюдательного совета по пунктам 3,5 вопроса 1, пункту 2 вопроса 5 протокола от 08.12.2023 № 251, по пункту 2 вопроса 7 протокола от 29.12.2023 № 253.</p> <p><b>6. Об отчете о результатах анализа (мониторинга функционирования) системы оплаты труда в АО «МСП Банк» в 2023 году</b> <b>Решение:</b> Принять к сведению: 1. отчет Службы внутреннего контроля (комплаенс-службы) АО «МСП Банк» о результатах анализа (мониторинга функционирования) системы оплаты труда в АО «МСП Банк» в 2023 году; 2. план мероприятий по устранению недостатков и выполнению рекомендаций, отмеченных Службой внутреннего контроля (комплаенс-службой), по результату мониторинга системы оплаты труда в АО «МСП Банк» в 2023 году.</p> <p><b>7. Об утверждении изменений в Положение о порядке выплаты отложенного вознаграждения работникам Категории I «Принимающие риски» Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»)</b> <b>Решение:</b> Утвердить изменения в Положение о порядке выплаты отложенного вознаграждения работникам Категории I «Принимающие риски» Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»), утвержденное решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» от 30.11.2018 (протокол № 168), с изменениями от 18.11.2020 (протокол № 197).</p> <p><b>8. Об утверждении изменений в Положение об оплате труда и стимулировании работников Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»)</b> <b>Решение:</b> Утвердить изменения в Положение об оплате труда и стимулировании работников Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого</p>
--	--	--

		<p>и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»), утвержденное Наблюдательным советом АО «МСП Банк» 26.04.2023 (протокол № 241), с изменениями от 13.06.2023 (протокол № 243), от 31.07.2023 (протокол № 247), от 12.12.2023 (протокол № 252).</p> <p><b>9. О мероприятиях по реализации непрофильных активов АО «МСП Банк»</b> <b>Решение:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Утвердить Отчет о ходе исполнения плана мероприятий по реализации непрофильных активов АО «МСП Банк» в 2023 г.</li> <li>2. Утвердить Реестр непрофильных активов Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в новой редакции.</li> <li>3. Признать утратившим силу Реестр непрофильных активов Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», утвержденный Наблюдательным советом АО «МСП Банк» 31.07.2023 (протокол № 247), с изменениями от 08.11.2023 (протокол № 250).</li> </ol>
5	<p>Протокол № 258 от 16.04.2024</p>	<p><b>1. Об отчете о соблюдении ключевых риск-метрик АО «МСП Банк» по состоянию на 01.03.2024</b> <b>Решение:</b> Принять к сведению отчет о соблюдении ключевых риск-метрик АО «МСП Банк» по состоянию на 01.03.2024.</p> <p><b>2. Об утверждении новой редакции Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк»</b> <b>Решение:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Утвердить новую редакцию Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк».</li> <li>2. Признать утратившей силу Стратегию управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк», утвержденную Наблюдательным советом АО «МСП Банк» 29.12.2022 (протокол № 233).</li> </ol> <p><b>3. Об утверждении Аппетита к риску АО «МСП Банк» на 2024 год</b> <b>Решение:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Утвердить Аппетит к риску АО «МСП Банк» на 2024 год.</li> <li>2. Поручить Председателю Правления АО «МСП Банк» И.В. Подберезняку:             <ol style="list-style-type: none"> <li>2.1. при вынесении на рассмотрение Наблюдательного совета вопроса об утверждении Бизнес-плана АО «МСП Банк» на 2024 год включить в материалы Аппетит к риску АО «МСП Банк» на 2024 год и информацию о соответствии показателей бизнес-планирования установленному риск-аппетиту;</li> <li>2.2. обеспечить, при необходимости, актуализацию Аппетита к риску АО «МСП Банк» на 2024 год одновременно с утверждением Бизнес-плана АО «МСП Банк» на 2024 год.</li> </ol> </li> </ol> <p><b>4. Об утверждении контрольных показателей уровня операционного риска, их сигнальных и контрольных значений на 2024 год</b> <b>Решение:</b> Утвердить контрольные показатели уровня операционного риска, их сигнальные и контрольные значения на 2024 год.</p> <p><b>5. Об утверждении отчета о результатах выполнения КПЭ Службы внутреннего аудита АО «МСП Банк» за IV квартал 2023 г.</b> <b>Решение:</b> Утвердить отчет о результатах выполнения КПЭ Службы внутреннего аудита АО «МСП Банк» за IV квартал 2023 г.</p>
6	<p>Протокол № 259 от 26.04.2024</p>	<p><b>1. Об отчете о результатах выполнения КПЭ АО «МСП Банк» за IV квартал 2023 года</b> <b>Решение:</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Одобрить отчет о результатах выполнения КПЭ АО «МСП Банк» за IV квартал 2023 года.</li> <li>2. Рекомендовать единственному акционеру АО «МСП Банк» – АО «Корпорация «МСП» утвердить отчет о результатах выполнения КПЭ АО «МСП Банк» за IV квартал 2023 года.</li> </ol> <p><b>2. Об утверждении отчета о результатах выполнения КПЭ Службы внутреннего аудита АО «МСП Банк» за 2023 год</b> <b>Решение:</b> Утвердить отчет о результатах выполнения КПЭ Службы внутреннего аудита АО «МСП Банк» за 2023 год.</p> <p><b>3. О лицах, временно исполняющих обязанности руководителя Службы внутреннего аудита АО «МСП Банк»</b></p>

		<p><b>Решение:</b></p> <p>1. Установить, что приказом Председателя Правления АО «МСП Банк» обязанности руководителя Службы внутреннего аудита АО «МСП Банк» на период его временного отсутствия в связи с командировкой, отпуском, временной нетрудоспособностью и другими причинами могут быть временно возложены на одно из нижеперечисленных лиц:</p> <p>1) главного аудитора Службы внутреннего аудита АО «МСП Банк» ФИО*; 2) главного исполнительного директора Службы внутреннего аудита АО «МСП Банк» ФИО*.</p> <p>2. Признать утратившим силу решение Наблюдательного совета АО «МСП Банк» по вопросу 1 протокола от 29.12.2022 № 233.</p> <p><b>4. О кадровых вопросах АО «МСП Банк»</b></p> <p><b>Решение:</b></p> <p>1. О ФИО*, ФИО*, ФИО*</p> <p>1.1. Прекратить с 1 мая 2024 г. полномочия ФИО* в качестве заместителя Председателя Правления АО «МСП Банк», расторгнуть 30 апреля 2024 г. заключенный с ним трудовой договор от 27 апреля 2023 г. № 47/23 на основании пункта 2 части первой статьи 77 Трудового кодекса Российской Федерации (истечение срока трудового договора) (последний день полномочий – 30 апреля 2024 г.). Назначить с 1 мая 2024 г. ФИО* на должность заместителя Председателя Правления АО «МСП Банк» на срок по 30 апреля 2025 г.</p> <p>1.2. Прекратить с 1 мая 2024 г. полномочия ФИО* в качестве заместителя Председателя Правления, главного бухгалтера АО «МСП Банк», расторгнуть 30 апреля 2024 г. заключенный с ней трудовой договор от 28 апреля 2023 г. № 49/23 на основании пункта 2 части первой статьи 77 Трудового кодекса Российской Федерации (истечение срока трудового договора) (последний день полномочий – 30 апреля 2024 г.). Назначить с 1 мая 2024 г. ФИО* на должность заместителя Председателя Правления, главного бухгалтера АО «МСП Банк» на срок по 30 апреля 2025 г.</p> <p>1.3. Прекратить с 23 мая 2024 г. полномочия ФИО* в качестве заместителя Председателя Правления АО «МСП Банк», расторгнуть 22 мая 2024 г. заключенный с ним трудовой договор от 23 мая 2023 г. № 57/23 на основании пункта 2 части первой статьи 77 Трудового кодекса Российской Федерации (истечение срока трудового договора) (последний день полномочий – 22 мая 2024 г.). Назначить с 23 мая 2024 г. ФИО* на должность заместителя Председателя Правления АО «МСП Банк» на срок по 22 мая 2025 г.</p> <p>2. Об ФИО*, ФИО*</p> <p>2.1. Избрать членом Правления АО «МСП Банк» ФИО* в случае согласования его кандидатуры Банком России с первого рабочего дня, следующего за днем получения АО «МСП Банк» указанного согласования.</p> <p>2.2. Избрать членом Правления АО «МСП Банк» ФИО* в случае согласования его кандидатуры Банком России с первого рабочего дня, следующего за днем получения АО «МСП Банк» указанного согласования.</p> <p>3. В соответствии с пунктом 13.12 Устава АО «МСП Банк» определить следующий количественный состав Правления АО «МСП Банк»:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– 6 (шесть) членов – с даты, с которой в состав Правления АО «МСП Банк» войдет какое-либо из лиц, указанных в пункте 2 настоящего решения (если на эту дату в состав Правления АО «МСП Банк» не будут входить другие из указанных лиц);</li> <li>– 7 (семь) членов – с даты, с которой в состав Правления АО «МСП Банк» будут входить все лица, указанные в пункте 2 настоящего решения, если иное не будет установлено последующими решениями Наблюдательного совета АО «МСП Банк».</li> </ul> <p>4. Направить в Западный центр допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России ходатайства, уведомления, анкеты и другие документы, связанные с изменениями, указанными в пунктах 1 и 2 настоящего решения, предоставив право подписания соответствующих документов Председателю Правления АО «МСП Банк» Подберезянку Ивану Васильевичу, в случае его отсутствия – заместителю Председателя Правления АО «МСП Банк» ФИО*.</p>
7	<p>Протокол № 260 от 28.05.2024</p>	<p><b>1. Об утверждении отчета о реализации в 2023 году Стратегии развития АО «МСП Банк» до 2026 года</b></p> <p><b>Решение:</b></p> <p>Утвердить отчет о реализации в 2023 году Стратегии развития АО «МСП Банк» до 2026 года.</p> <p><b>2. Об утверждении отчета об исполнении Бизнес-плана (включающего отчет о работе Правления АО «МСП Банк») и Сметы расходов АО «МСП</b></p>

**Банк» на 2023 год**

**Решение:**

Утвердить отчет об исполнении Бизнес-плана (включающий отчет о работе Правления АО «МСП Банк») и Сметы расходов АО «МСП Банк» на 2023 год.

**3. Об отчете о результатах выполнения КПЭ АО «МСП Банк» за 2023 год**

**Решение:**

1. Одобрить проект отчета о результатах выполнения КПЭ АО «МСП Банк» за 2023 год.
2. Рекомендовать единственному акционеру АО «МСП Банк» – АО «Корпорация «МСП» утвердить отчет о результатах выполнения КПЭ АО «МСП Банк» за 2023 год.

**4. Об утверждении отчета о результатах выполнения функциональных КПЭ руководства АО «МСП Банк» за 2023 год**

**Решение:**

Утвердить отчет о результатах выполнения функциональных КПЭ руководства АО «МСП Банк» за 2023 год.

**5. Об утверждении повестки дня годового Общего собрания акционеров Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»**

**Решение:**

Утвердить следующую повестку дня годового Общего собрания акционеров Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»:

- 1) Об утверждении Годового отчета Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» за 2023 год;
- 2) Об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «МСП Банк» за 2023 год;
- 3) О распределении прибыли (в том числе выплате (объявлении) дивидендов) и убытков АО «МСП Банк» по результатам 2023 года;
- 4) О выплате вознаграждений членам Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии АО «МСП Банк»;
- 5) Об определении количественного состава и избрании членов Наблюдательного совета АО «МСП Банк»;
- 6) Об избрании членов Ревизионной комиссии АО «МСП Банк»;
- 7) Об утверждении аудиторской организации АО «МСП Банк».

**6. О предварительном утверждении Годового отчета Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» за 2023 год**

**Решение:**

1. Предварительно утвердить Годовой отчет Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» за 2023 год.
  2. Рекомендовать единственному акционеру АО «МСП Банк» – АО «Корпорация «МСП»:
- 2.1. утвердить Годовой отчет Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» за 2023 год;
  - 2.2. утвердить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» за 2023 год, обобщенную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» за 2023 год.

**7. О рекомендациях годовому Общему собранию акционеров АО «МСП Банк» по распределению прибыли, в том числе по размеру дивиденда по акциям АО «МСП Банк» и порядку его выплаты, и убытков АО «МСП Банк» по результатам 2023 года**

**Решение:**

Рекомендовать годовому Общему собранию акционеров АО «МСП Банк»:

- 1) чистую прибыль АО «МСП Банк» по результатам 2023 года в размере 1 240 793 565 (одного миллиарда двухсот сорока миллионов семисот девяноста трех тысяч пятисот шестидесяти пяти) рублей 15 копеек распределить частично следующим образом: часть чистой прибыли в размере 62 039 678 (шестидесяти двух миллионов тридцати девяти тысяч шестисот семидесяти восьми) рублей 26 копеек направить на формирование резервного фонда АО «МСП Банк»;

		<p>2) оставшуюся часть чистой прибыли в размере 1 178 753 886 (одного миллиарда ста семидесяти восьми миллионов семисот пятидесяти трех тысяч восьмисот восьмидесяти шести) рублей 89 копеек не распределять;</p> <p>3) дивиденды по акциям АО «МСП Банк» по результатам 2023 года не выплачивать.</p> <p><b>8. О рекомендациях годовому Общему собранию акционеров АО «МСП Банк» по выплате вознаграждений членам Наблюдательного совета и Ревизионной комиссии АО «МСП Банк»</b></p> <p><b>Решение:</b> Рекомендовать годовому Общему собранию акционеров АО «МСП Банк» принять решение:</p> <p>1. членам Наблюдательного совета АО «МСП Банк» вознаграждения за работу в составе Наблюдательного совета не выплачивать;</p> <p>2. членам Ревизионной комиссии АО «МСП Банк» вознаграждения за работу в составе Ревизионной комиссии не выплачивать.</p>
8	<p>Протокол № 261 от 27.06.2024</p>	<p><b>1. Об утверждении Стратегии развития АО «МСП Банк» на 2024–2028 годы</b></p> <p><b>Решение:</b></p> <p>1. Утвердить Стратегию развития АО «МСП Банк» на 2024–2028 годы (далее – Стратегия) с учетом того, что Стратегия может быть пересмотрена:</p> <p>1.1. при поступлении предложений от Банка России, Минэкономразвития России, Минфина России, ВЭБ.РФ, направленных на обеспечение финансовой стабильности АО «МСП Банк»;</p> <p>1.2. в случае изменений параметров национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» или его трансформации в иной документ, разработанный в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 07.05.2024 № 309 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года и на перспективу до 2036 года», при которых требуется корректировка Стратегии.</p> <p>2. Признать утратившей силу Стратегию развития АО «МСП Банк» до 2026 года, утвержденную решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» от 19.12.2022 (протокол № 231).</p> <p><b>2. Об утверждении Бизнес-плана и Сметы расходов АО «МСП Банк» на 2024 год</b></p> <p><b>Решение:</b> Утвердить Бизнес-план АО «МСП Банк» на 2024 год и Смету расходов АО «МСП Банк» на 2024 год, в том числе размер фонда оплаты труда (строка 1.1 Сметы расходов АО «МСП Банк» на 2024 год).</p>
9	<p>Протокол № 262 от 27.06.2024</p>	<p><b>1. Об утверждении Кредитной политики Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк») в новой редакции</b></p> <p><b>Решение:</b></p> <p>1. Утвердить Кредитную политику Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк») в новой редакции.</p> <p>2. Признать утратившей силу Кредитную политику Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»), утвержденную Наблюдательным советом АО «МСП Банк» 24.06.2014 (протокол № 121), с изменениями от 31.10.2019 (протокол № 182), от 30.06.2020 (протокол № 196), от 06.09.2021 (протокол № 214).</p> <p><b>2. О консолидированном отчете об уровне рисков АО «МСП Банк» по состоянию на 01.04.2024</b></p> <p><b>Решение:</b></p> <p>1. Принять к сведению консолидированный отчет об уровне рисков АО «МСП Банк» на 01.04.2024, в т.ч. отчет о соблюдении ключевых риск-метрик АО «МСП Банк» по состоянию на 01.04.2024.</p> <p>2. Поручить Председателю Правления АО «МСП Банк» Подберезяку Ивану Васильевичу по результатам проведенного стресс-тестирования обеспечить разработку плана мероприятий по минимизации рисков в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У от 15.04.2015 и с учетом новой стратегии развития банка на 2024–2028 годы. Представить указанный план мероприятий Наблюдательному совету и Комитету по рискам при Наблюдательном совете в составе материалов к ежеквартальному отчету об уровне рисков АО «МСП Банк».</p> <p><b>3. Об отчете о соблюдении ключевых риск-метрик АО «МСП Банк» по состоянию на 01.05.2024</b></p>

		<p><b>Решение:</b>                  1. Принять к сведению отчет о соблюдении ключевых риск-метрик АО «МСП Банк» по состоянию на 01.05.2024.                  2. Поручить Председателю Правления АО «МСП Банк» Подберезняку Ивану Васильевичу в срок до 01.08.2024 направить Наблюдательному совету и Комитету по рискам при Наблюдательном совете детализированную информацию по портфелю ценных бумаг – облигаций субъектов МСП, в размещении которых АО «МСП Банк» участвовал в качестве «якорного» инвестора, в том числе о динамике по портфелю, доходности, оценке качества бумаг, о планах банка в отношении таких ценных бумаг.</p>
<p><b>10</b></p>	<p>Протокол № 263 от 05.07.2024</p>	<p><b>1. Об избрании Председателя Наблюдательного совета АО «МСП Банк»</b>  <b>Решение:</b>                  Избрать Председателем Наблюдательного совета АО «МСП Банк» ФИО*.  <b>2. Об избрании секретаря Наблюдательного совета АО «МСП Банк»</b>  <b>Решение:</b>                  Избрать секретарем Наблюдательного совета АО «МСП Банк» ФИО*.  <b>3. О комитетах при Наблюдательном совете АО «МСП Банк»</b>  <b>Решение:</b>  <b>1. О Комитете по рискам:</b>                  1.1. Определить состав Комитета по рискам при Наблюдательном совете АО «МСП Банк» в количестве четырех человек.                  1.2. Избрать Комитет по рискам при Наблюдательном совете АО «МСП Банк» в следующем составе:                  Председатель Комитета:                  ФИО*;                  Заместитель Председателя Комитета:                  ФИО*;                  Члены Комитета:                  ФИО*;                  ФИО*.  <b>2. О Комитете по стратегическому развитию:</b>                  2.1. Определить состав Комитета по стратегическому развитию при Наблюдательном совете АО «МСП Банк» в количестве пяти человек.                  2.2. Избрать Комитет по стратегическому развитию при Наблюдательном совете АО «МСП Банк» в следующем составе:                  Председатель Комитета:                  ФИО*;                  Заместитель Председателя Комитета:                  ФИО*;                  Члены Комитета:                  ФИО*;                  ФИО*;                  ФИО*.  <b>3. О Комитете по кадрам и вознаграждениям:</b>                  3.1. Определить состав Комитета по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете АО «МСП Банк» в количестве трех человек.                  3.2. Избрать Комитет по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете АО «МСП Банк» в следующем составе:                  Председатель Комитета:                  ФИО*;                  Заместитель Председателя Комитета:</p>

		<p>ФИО*; Члены Комитета: ФИО*. <b>4. О Комитете по аудиту:</b> 4.1. Определить состав Комитета по аудиту при Наблюдательном совете АО «МСП Банк» в количестве трех человек. 4.2. Избрать Комитет по аудиту при Наблюдательном совете АО «МСП Банк» в следующем составе: Председатель Комитета: ФИО*; Заместитель Председателя Комитета: ФИО*; Члены Комитета: ФИО*.</p>
<p><b>11</b></p>	<p>Протокол № 264 от 23.08.2024</p>	<p><b>1. О кадровых вопросах АО «МСП Банк»</b> <b>Решение:</b> 1. О ФИО* 1.1. Прекратить со второго рабочего дня, следующего за днем принятия настоящего решения, полномочия заместителя Председателя Правления АО «МСП Банк» ФИО*, расторгнуть в первый рабочий день, следующий за днем принятия настоящего решения, заключенный с ним трудовой договор от 28 февраля 2023 г. № 24/23 на основании пункта 1 части первой статьи 77 Трудового кодекса Российской Федерации (соглашение сторон) (последний день полномочий – первый рабочий день, следующий за днем принятия настоящего решения). 1.2. Уполномочить Председателя Правления АО «МСП Банк» Подберезняка Ивана Васильевича подписать с ФИО* соглашение о расторжении трудового договора от 28 февраля 2023 г. № 24/23. 1.3. Назначить ФИО* на должность Первого заместителя Председателя Правления АО «МСП Банк» сроком на 1 (один) год со второго рабочего дня, следующего за днем принятия настоящего решения. 1.4. Уполномочить Председателя Правления АО «МСП Банк» Подберезняка Ивана Васильевича подписать с ФИО* трудовой договор. 2. Направить в Западный центр допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России уведомления, анкеты и другие документы, связанные с изменениями, указанными в пункте 1 настоящего решения, предоставив право подписания соответствующих документов Председателю Правления АО «МСП Банк». <b>2. Об утверждении Политики корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк») в новой редакции</b> <b>Решение:</b> 1. Утвердить Политику корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк») в новой редакции. 2. Признать утратившей силу Политику корпоративной социальной ответственности и устойчивого развития Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»), утвержденную Наблюдательным советом АО «МСП Банк» 19.11.2018 (протокол № 167). <b>3. Об утверждении Политики предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в новой редакции</b> <b>Решение:</b> 1. Утвердить Политику предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в новой редакции. 2. Признать утратившей силу Политику предотвращения, выявления и урегулирования конфликта интересов Акционерного общества «Российский Банк</p>

		<p>поддержки малого и среднего предпринимательства», утвержденную Наблюдательным советом АО «МСП Банк» 28.12.2017 (протокол № 159).</p> <p><b>4. О самооценке качества корпоративного управления и об оценке независимости членов Наблюдательного совета АО «МСП Банк»</b> <b>Решение:</b></p> <p>1. Утвердить отчет о самооценке качества корпоративного управления в АО «МСП Банк» (корпоративный год с 30.06.2023 по 28.06.2024), включающий оценку независимости членов Наблюдательного совета АО «МСП Банк».</p> <p>2. Руководствуясь Кодексом корпоративного управления, рекомендованным к применению Банком России (письмо Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463), Кодексом корпоративного управления Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» признать членов Наблюдательного совета АО «МСП Банк» ФИО*, ФИО* независимыми директорами в соответствии с результатами оценки независимости членов Наблюдательного совета АО «МСП Банк».</p> <p><b>5. Об утверждении изменений в Регламент Службы внутреннего аудита Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»</b> <b>Решение:</b></p> <p>Утвердить изменения в Регламент Службы внутреннего аудита Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», утвержденный Наблюдательным советом АО «МСП Банк» (протокол от 08.12.2023 № 251).</p> <p><b>6. Об утверждении Отчета о работе Службы внутреннего аудита АО «МСП Банк» и о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений за первое полугодие 2024 года</b> <b>Решение:</b></p> <p>1. Утвердить Отчет о работе Службы внутреннего аудита АО «МСП Банк» и о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению нарушений за первое полугодие 2024 года (далее – Отчет).</p> <p>2. Поручить Председателю Правления АО «МСП Банк» И.В. Подберезняку:</p> <p>2.1. обеспечить контроль за своевременным и регулярным предоставлением материалов Наблюдательному совету, в т.ч.: за подготовкой структурными подразделениями материалов к заседаниям Наблюдательного совета в регламентные сроки – не позднее 5 (пяти) рабочих дней с даты рассмотрения материалов Правлением АО «МСП Банк», за направлением материалов по вопросам, требующим предварительного рассмотрения комитетами при Наблюдательном совете, председателям комитетов для принятия решения о созыве заседаний комитетов в регламентные сроки – в течение 1 (одного) рабочего дня с даты представления материалов, за направлением Председателю Наблюдательного совета материалов в течение 10 (десяти) рабочих дней после рассмотрения их комитетами при Наблюдательном совете для принятия решения о созыве заседания совета в регламентные сроки – в течение 2 (двух) рабочих дней.</p> <p>2.2. обеспечить направление АО «МСП Банк» в Банк России своевременно сформированной и корректной отчетности, предоставленной ответственными структурными подразделениями.</p> <p>2.3. в срок до 30.08.2024 представить членам Комитета по аудиту при Наблюдательном совете информацию: – о причинах переноса сроков исполнения/неисполнения мероприятий, указанных в таблице 1 раздела 3 Отчета; – о применении мер дисциплинарного воздействия к лицам, ответственным за реализацию мероприятий по устранению нарушений и недостатков, выявленных в деятельности АО «МСП Банк» органами внутреннего контроля АО «МСП Банк» и (или) органами государственного контроля (надзора), и не обеспечившим реализацию мероприятий по устранению недостатков и выполнению рекомендаций Службы внутреннего аудита.</p>
12	<p>Протокол № 265 от 02.09.2024</p>	<p><b>1. О выплате отложенной части вознаграждения работникам АО «МСП Банк»</b> <b>Решение:</b></p> <p>Осуществить выплату отложенных вознаграждений (четвертой части вознаграждения за 2019 год, третьей части – за 2020 год и первой части – за 2022 год) работникам Категории I «Принимающие риски» 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»).</p>

**2. Об утверждении Положения о порядке разработки, утверждения и оценки результатов выполнения ключевых показателей эффективности в Акционерном обществе «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк») в новой редакции**  
**Решение:**

1. Утвердить 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») в новой редакции.
2. Признать утратившим силу 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»), утвержденное Наблюдательным советом АО «МСП Банк» 26.04.2023 (протокол № 241), с изменениями от 31.07.2023 (протокол № 247).

**3. Об утверждении изменений в Положение об оплате труда и стимулировании работников Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»)**

**Решение:**

1. Утвердить изменения в Положение об оплате труда и стимулировании работников Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»), утвержденное Наблюдательным советом АО «МСП Банк» (протокол от 26.04.2023 № 241), с изменениями (протоколы от 13.06.2023 № 243, от 31.07.2023 № 247, от 12.12.2023 № 252, от 15.04.2024 № 257).
2. Утвердить изменения в Условия оплаты труда и размеры годового максимально возможного совокупного персонального вознаграждения Руководства АО «МСП Банк», утвержденные Наблюдательным советом АО «МСП Банк» (протокол от 26.04.2023 № 241).

**4. Об утверждении изменений в Кодекс корпоративного управления Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»**

**Решение:**

Утвердить изменения в Кодекс корпоративного управления Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», утвержденный решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» от 27.10.2017 (протокол № 155), с изменениями от 19.11.2018 (протокол № 167).

**5. О внесении изменений в Appetit к риску АО «МСП Банк» на 2024 год**

**Решение:**

1. Внести изменения в пункт 1 показателя 25 «Лимит концентрации 2» Appetita к риску АО «МСП Банк» на 2024 год, утвержденного решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» от 16.04.2024 (протокол № 258), добавив сноску 1 в пункт 1 Таблицы 1:

№ п/п	Максимальная величина кредитного риска	Финансовое положение заемщика и/или ГСЗ и/или ГСК <sup>3</sup>
1.	1,5 млрд руб. <sup>1</sup>	Среднее (Удовлетворительное для банковских гарантий)
2.	2 млрд руб.	Хорошее

<sup>1</sup> Максимальная величина кредитного риска на заемщика и/или ГСЗ и/или ГСК, указанных в п. 1 Таблицы 1 может быть увеличена до 2 млрд руб., если одновременно выполняются следующие условия:

- совокупная залоговая стоимость обеспечения I и/или II категории качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П, предусмотренного структурой кредитной сделки, составляет не менее 120% от суммы кредита/кредитной линии по кредитному договору;
- доля обеспечения I категории качества составляет не менее 40% от залоговой стоимости обеспечения, предусмотренного структурой кредитной сделки.

13

Протокол  
№ 266 от  
25.09.2024

**1. Об избрании Председателя Наблюдательного совета АО «МСП Банк»**

**Решение:**

Избрать Председателем Наблюдательного совета АО «МСП Банк» ФИО\*.

**2. Об избрании секретаря Наблюдательного совета АО «МСП Банк»**

**Решение:**

1. Избрать секретарем Наблюдательного совета АО «МСП Банк» ФИО\* – корпоративного секретаря Службы корпоративного управления АО «МСП Банк».

		<p>2. Установить, что в случае временного отсутствия ФИО* в связи с командировкой, отпуском, временной нетрудоспособностью и другими причинами функции секретаря Наблюдательного совета АО «МСП Банк» осуществляет ФИО* – менеджер направления Службы корпоративного управления АО «МСП Банк».</p> <p><b>3. Об утверждении изменений в Положение о Комитете по аудиту при Наблюдательном совете Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»</b></p> <p><b>Решение:</b> Утвердить изменения в Положение о Комитете по аудиту при Наблюдательном совете Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», утвержденное решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» от 16.06.2017 (протокол № 151), с изменениями от 04.03.2019 (протокол № 172), от 27.04.2020 (протокол № 193), от 12.09.2022 (протокол № 227).</p> <p><b>4. О комитетах при Наблюдательном совете АО «МСП Банк»</b></p> <p><b>Решение:</b> Составы Комитета по стратегическому развитию, Комитета по кадрам и вознаграждениям, Комитета по аудиту, Комитета по рискам при Наблюдательном совете АО «МСП Банк», сформированные решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» от 05.07.2024 (протокол № 263), оставить без изменений, за исключением следующего:</p> <p>1.1. определить состав Комитета по стратегическому развитию при Наблюдательном совете АО «МСП Банк» в количестве 7 (семи) человек. 1.2. избрать заместителем Председателя Комитета по стратегическому развитию при Наблюдательном совете АО «МСП Банк» ФИО*. 1.3. включить в состав Комитета по стратегическому развитию при Наблюдательном совете АО «МСП Банк» ФИО*, ФИО*. 2.1. избрать Председателем Комитета по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете АО «МСП Банк» ФИО*. 2.2. из состава Комитета по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете АО «МСП Банк» исключить ФИО*. 2.3. включить в состав, избрать заместителем Председателя Комитета по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете АО «МСП Банк» ФИО*. 3.1. исключить из состава Комитета по аудиту при Наблюдательном совете АО «МСП Банк» ФИО*. 3.2. включить в состав, избрать заместителем Председателя Комитета по аудиту при Наблюдательном совете АО «МСП Банк» ФИО*. 4.1. определить состав Комитета по рискам при Наблюдательном совете АО «МСП Банк» в количестве 5 (пяти) человек. 4.2. включить в состав Комитета по рискам при Наблюдательном совете АО «МСП Банк» ФИО*.</p>
14	<p>Протокол № 267 от 22.10.2024</p>	<p><b>1. Об отчете о результатах реализации Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения АО «МСП Банк» в 2023 году и рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ/ПРОМУ</b></p> <p><b>Решение:</b> Принять к сведению отчет Службы финансового мониторинга (Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ/ПРОМУ) о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения АО «МСП Банк» в 2023 году.</p> <p><b>2. О рассмотрении результатов проверки закупочной деятельности на предмет соответствия ее требованиям законодательства Российской Федерации и внутренних документов АО «МСП Банк», экономической целесообразности и эффективности совершаемых АО «МСП Банк» в результате закупочной деятельности сделок</b></p> <p><b>Решение:</b> 1. Принять к сведению Акт Службы внутреннего аудита АО «МСП Банк» от 27.08.2024 № 12-08-16/9 «О проверке закупочной деятельности на предмет соответствия ее требованиям законодательства Российской Федерации и внутренних документов АО «МСП Банк», экономической целесообразности и эффективности совершаемых АО «МСП Банк» в результате закупочной деятельности сделок». 2. Поручить Председателю Правления АО «МСП Банк» Подберезняку И.В. в срок до 01.12.2024 принять меры по устранению выявленных недостатков по результатам проверки закупочной деятельности на предмет соответствия ее требованиям законодательства Российской Федерации и внутренних документов АО «МСП Банк», экономической целесообразности и эффективности совершаемых АО «МСП Банк» в результате закупочной деятельности</p>

сделок, проинформировать Наблюдательный совет АО «МСП Банк» о принятых мерах.

**3. О рассмотрении результатов оценки системы оплаты труда**

**Решение:**

1. Принять к сведению Отчет Службы внутреннего аудита АО «МСП Банк» от 06.09.2024 № 12-08-08/6 «Об оценке системы оплаты труда».
2. Поручить Председателю Правления АО «МСП Банк» Подберезняку И.В. в срок до 31.12.2024:

– принять меры по внесению изменений во внутренние документы АО «МСП Банк», предусмотрев возможность выплаты нефиксированной части оплаты труда подразделениям, выполнившим все необходимые условия, достигшим запланированных результатов и заслужившим право на ее получение, вне зависимости от наличия прав на получение нефиксированной части оплаты труда другими структурными подразделениями, а также от действий других структурных подразделений по реализации своих прав на получение нефиксированной части оплаты труда, либо пересмотреть роль Финансово-экономического департамента в целом и возложить на него функцию по централизованному сбору со структурных подразделений и иных лиц отчетов о выполнении КПЭ с последующим вынесением этих отчетов на рассмотрение Комитету по управлению эффективностью, Правлению АО «МСП Банк» и Наблюдательному совету АО «МСП Банк», получив полномочия требовать от структурных подразделений и иных лиц своевременного представления отчетов о выполнении КПЭ и вносить предложения о применении дисциплинарного взыскания к лицам, виновным в несоблюдении установленных правил предоставления отчетов о выполнении КПЭ;

– принять меры по устранению иных выявленных недостатков по результатам оценки системы оплаты труда, проинформировать Наблюдательный совет АО «МСП Банк» о принятых мерах.

**4. Об утверждении изменений в Стратегию управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк»**

**Решение:**

Утвердить изменения в Стратегию управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк», утвержденную решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» 16.04.2024 (протокол № 258).

**5. О консолидированном отчете об уровне рисков АО «МСП Банк» по состоянию на 01.07.2024**

**Решение:**

Принять к сведению консолидированный отчет об уровне рисков АО «МСП Банк» по состоянию на 01.07.2024, в том числе:

- отчет о соблюдении ключевых риск-метрик АО «МСП Банк» по состоянию на 01.07.2024;
- план мероприятий по минимизации рисков в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У и с учетом Стратегии развития АО «МСП Банк» на 2024–2028 годы.

**6. Об исполнении рекомендаций Рабочей группы по повышению эффективности деятельности организаций с государственным участием, в том числе повышению эффективности бюджетных расходов и мониторингу долговой нагрузки таких организаций на 2023 год, предусмотренных протоколом от 27.07.2023 № 1пр**

**Решение:**

1. Принять к сведению информацию о причинах несоблюдения в 2023 году рекомендаций Рабочей группы по повышению эффективности деятельности организаций с государственным участием, в том числе повышению эффективности бюджетных расходов и мониторингу долговой нагрузки таких организаций на 2023 год, предусмотренных протоколом от 27.07.2023 № 1пр, в части соблюдения диапазона операционных расходов (далее – рекомендации).
2. Отметить невозможность соблюдения рекомендаций, учитывая приведенные в приложении и пояснительной записке разъяснения.
3. Указать АО «МСП Банк» на необходимость соблюдения рекомендаций в 2024 году с учетом специфики деятельности Банка в 2024 году.

**7. О кадровых вопросах АО «МСП Банк»**

**Решение:**

1. О ФИО\*

С учетом расторжения 16 сентября 2024 г. трудового договора от 27 апреля 2024 г. № 38/24 с заместителем Председателя Правления, главным бухгалтером АО «МСП Банк» ФИО\* на основании пункта 3 части первой статьи 77 Трудового кодекса Российской Федерации (по инициативе работника) прекратить

		<p>полномочия ФИО* в качестве члена Правления АО «МСП Банк».</p> <p>2. Определить количественный состав Правления АО «МСП Банк» – 6 (шесть) человек, если иное не будет установлено последующими решениями Наблюдательного совета АО «МСП Банк».</p> <p>3. Направить в Западный центр допуска финансовых организаций Департамента допуска и прекращения деятельности финансовых организаций Банка России уведомления и другие документы, связанные с изменениями, указанными в пунктах 1–2 настоящего решения, предоставив право подписания соответствующих документов Председателю Правления АО «МСП Банк» Подберезняку Ивану Васильевичу, а в случае его отсутствия – Первому заместителю Председателя Правления АО «МСП Банк» ФИО*.</p>
15	<p>Протокол № 268 от 20.11.2024</p>	<p><b>1. Об избрании Председателя Наблюдательного совета АО «МСП Банк»</b> <b>Решение:</b> Избрать Председателем Наблюдательного совета АО «МСП Банк» ФИО*.</p> <p><b>2. Об избрании секретаря Наблюдательного совета АО «МСП Банк»</b> <b>Решение:</b> 1. Избрать секретарем Наблюдательного совета АО «МСП Банк» ФИО* – корпоративного секретаря Службы корпоративного управления АО «МСП Банк». 2. Установить, что в случае временного отсутствия ФИО* в связи с командировкой, отпуском, временной нетрудоспособностью и другими причинами функции секретаря Наблюдательного совета АО «МСП Банк» осуществляет ФИО* – менеджер направления Службы корпоративного управления АО «МСП Банк».</p> <p><b>3. О комитетах при Наблюдательном совете АО «МСП Банк»</b> <b>Решение:</b> Составы Комитета по стратегическому развитию, Комитета по кадрам и вознаграждениям, Комитета по аудиту, Комитета по рискам при Наблюдательном совете АО «МСП Банк», сформированные решениями Наблюдательного совета АО «МСП Банк» от 05.07.2024 (протокол № 263), от 25.09.2024 (протокол № 266), оставить без изменений, за исключением следующего: 1.1. исключить из состава Комитета по аудиту при Наблюдательном совете АО «МСП Банк» ФИО*. 1.2. включить в состав Комитета по аудиту при Наблюдательном совете АО «МСП Банк» ФИО*. 2.1. исключить из состава Комитета по рискам при Наблюдательном совете АО «МСП Банк» ФИО*, ФИО*. 2.2. включить в состав, избрать Председателем Комитета по рискам при Наблюдательном совете АО «МСП Банк» ФИО*. 2.3. включить в состав Комитета по рискам при Наблюдательном совете АО «МСП Банк» ФИО*.</p> <p><b>4. Об утверждении изменений в Положение о Комитете по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»</b> <b>Решение:</b> 1. Утвердить изменения в Положение о Комитете по кадрам и вознаграждениям при Наблюдательном совете Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», утвержденное решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» от 16.06.2017 (протокол № 151), с изменениями от 04.03.2019 (протокол № 172), от 27.04.2020 (протокол № 193), от 27.06.2022 (протокол № 225).</p> <p><b>5. Об утверждении изменений в Смету расходов АО «МСП Банк» на 2024 год</b> <b>Решение:</b> Утвердить изменения в Смету расходов АО «МСП Банк» на 2024 год, утвержденную Наблюдательным советом АО «МСП Банк» 27 июня 2024 г. (протокол № 261).</p>
16	<p>Протокол № 269 от 29.11.2024</p>	<p><b>1. О выплате премии по итогам 2023 года руководству Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»)</b> <b>Решение:</b> Осуществить выплату премии руководству АО «МСП Банк» по результатам достижения КПЭ и ФКПЭ Банка по итогам 2023 года в соответствии с Положением об оплате труда и стимулировании работников Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего</p>

предпринимательства» (АО «МСП Банк»).

**2. Об утверждении Антикоррупционной политики Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в новой редакции**

**Решение:**

1. Утвердить Антикоррупционную политику Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в новой редакции.

2. Признать утратившей силу Антикоррупционную политику Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», утвержденную решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» от 16.06.2017 (протокол № 151), с изменениями от 28.12.2017 (протокол № 159), от 05.03.2018 (протокол № 160).

**3. Об утверждении Кодекса этики и служебного поведения работников Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в новой редакции**

**Решение:**

1. Утвердить Кодекс этики и служебного поведения работников Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» в новой редакции.

2. Признать утратившим силу Кодекс этики и служебного поведения работников Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», утвержденный решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» от 26.03.2021 (протокол № 205).

**4. Об оценке эффективности работы Наблюдательного совета АО «МСП Банк»**

**Решение:**

Утвердить отчет об оценке эффективности работы Наблюдательного совета АО «МСП Банк» (корпоративный год с 30.06.2023 по 28.06.2024).

**5. О картах КПЭ АО «МСП Банк» на 2024 год и на 2024-2026 годы**

**Решение:**

1. Одобрить Карты КПЭ АО «МСП Банк» на 2024 год и на 2024-2026 годы.

2. Рекомендовать единственному акционеру АО «МСП Банк» – АО «Корпорация «МСП» утвердить Карты КПЭ АО «МСП Банк» на 2024 год и на 2024-2026 годы.

3. Назначить заместителя Председателя Правления АО «МСП Банк» ФИО\* ответственным за обеспечение взаимодействия АО «МСП Банк» с Аппаратом Правительства Российской Федерации, федеральными органами исполнительной власти и автономной некоммерческой организацией «Аналитический центр при Правительстве Российской Федерации» в процессе мониторинга достижения КПЭ и ФКПЭ, за своевременное, полное и достоверное размещение сведений, необходимых для осуществления мониторинга достижения КПЭ и ФКПЭ, а также за своевременное и полное представление материалов, необходимых для рассмотрения на заседаниях межведомственной рабочей группы вопроса об одобрении КПЭ и ФКПЭ.

**6. О картах функциональных КПЭ руководства АО «МСП Банк» на 2024 год и на 2024-2026 годы**

**Решение:**

Утвердить:

1. Карту функциональных КПЭ руководства АО «МСП Банк» на 2024-2026 годы;

2. Карту функциональных КПЭ Председателя Правления АО «МСП Банк» И.В. Подберезняка на 2024 год;

3. Карту функциональных КПЭ Первого заместителя Председателя Правления АО «МСП Банк» ФИО\* на 2024 год;

4. Карту функциональных КПЭ заместителя Председателя Правления АО «МСП Банк» ФИО\* на 2024 год;

5. Карту функциональных КПЭ заместителя Председателя Правления АО «МСП Банк» ФИО\* на 2024 год;

6. Карту функциональных КПЭ главного бухгалтера АО «МСП Банк» ФИО\* на 2024 год;

7. Карту функциональных КПЭ директора по развитию предпринимательства, члена Правления АО «МСП Банк» ФИО\* на 2024 год;

8. Карту функциональных КПЭ директора по корпоративному и инвестиционному бизнесу, члена Правления АО «МСП Банк» ФИО\* на 2024 год.

**7. Об утверждении Плана работы Службы внутреннего аудита АО «МСП Банк» на 2025 год**

		<p><b>Решение:</b> Утвердить План работы Службы внутреннего аудита АО «МСП Банк» на 2025 год.</p>
<p>17</p>	<p>Протокол № 270 от 24.12.2024</p>	<p><b>1. Об утверждении изменений в Смету расходов АО «МСП Банк» на 2024 год</b> <b>Решение:</b> Утвердить изменения в Смету расходов АО «МСП Банк» на 2024 год, утвержденную Наблюдательным советом АО «МСП Банк» 27.06.2024 (протокол № 261), с изменениями от 20.11.2024 (протокол № 268).</p> <p><b>2. Об утверждении изменений в Положение о закупке товаров, работ, услуг для нужд Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»</b> <b>Решение:</b> 1. Утвердить с 01.01.2025 изменения в Положение о закупке товаров, работ, услуг для нужд Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», утвержденное Наблюдательным советом АО «МСП Банк» 30.11.2018 (протокол № 168), с изменениями от 27.08.2019 (протокол № 179), от 27.12.2019 (протокол № 187), от 27.05.2021 (протокол № 208), от 05.07.2021 (протокол № 212), от 25.04.2022 (протокол № 222), от 27.09.2022 (протокол № 228), от 29.12.2022 (протокол № 233), от 21.06.2023 (протокол № 244), от 11.03.2024 (протокол № 256), за исключением изменений, вступающих в силу в сроки, указанные в п. 2 настоящего решения. 2. Установить, что изменения в п. 15.2 Положения о закупке товаров, работ, услуг для нужд Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», утвержденного Наблюдательным советом АО «МСП Банк» 30.11.2018 (протокол № 168), с изменениями от 27.08.2019 (протокол № 179), от 27.12.2019 (протокол № 187), от 27.05.2021 (протокол № 208), от 05.07.2021 (протокол № 212), от 25.04.2022 (протокол № 222), от 27.09.2022 (протокол № 228), от 29.12.2022 (протокол № 233), от 21.06.2023 (протокол № 244), от 11.03.2024 (протокол № 256), вступают в силу с даты принятия настоящего решения.</p> <p><b>3. О внесении изменений в Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»</b> <b>Решение:</b> Рекомендовать единственному акционеру АО «МСП Банк» – АО «Корпорация «МСП» внести изменения в Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», утвержденное решением единственного акционера АО «МСП Банк» – АО «Корпорация «МСП» от 12.09.2016 № 36, с изменениями от 21.06.2023 (решение № 100), дополнив абзац 3 пункта 1.10 сноской следующего содержания «Указанное требование не применяется при принятии решения о выплате вознаграждений членам Наблюдательного совета, являющимся независимыми директорами».</p> <p><b>4. Об утверждении изменений в Положение об оплате труда и стимулировании работников Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»)</b> <b>Решение:</b> 1. Утвердить изменения в Положение об оплате труда и стимулировании работников Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»), утвержденное Наблюдательным советом АО «МСП Банк» (протокол от 26.04.2023 № 241), с изменениями (протоколы от 13.06.2023 № 243, от 31.07.2023 № 247, от 12.12.2023 № 252, от 15.04.2024 № 257, от 02.09.2024 № 265). 2. Утвердить изменения в Условия оплаты труда и размеры годового максимально возможного совокупного персонального вознаграждения Руководства АО «МСП Банк», утвержденные Наблюдательным советом АО «МСП Банк» (протокол от 26.04.2023 № 241), с изменениями (протокол от 02.09.2024 № 265).</p> <p><b>5. Об утверждении Положения о порядке разработки, утверждения и оценки результатов выполнения ключевых показателей эффективности в Акционерном обществе «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк») в новой редакции</b> <b>Решение:</b> 1. Утвердить 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») в новой редакции.</p>

2. Признать утратившим силу 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»), утвержденное Наблюдательным советом АО «МСП Банк» 02.09.2024 (протокол № 265).

**6. Об утверждении Карты КПЭ Службы внутреннего аудита АО «МСП Банк» на 2024 год**

**Решение:**

Утвердить карту КПЭ Службы внутреннего аудита АО «МСП Банк» на 2024 год.

**7. О консолидированном отчете об уровне рисков АО «МСП Банк» по состоянию на 01.10.2024**

**Решение:**

Принять к сведению консолидированный отчет об уровне рисков АО «МСП Банк» на 01.10.2024, в т.ч. отчет о соблюдении ключевых риск-метрик АО «МСП Банк» по состоянию на 01.10.2024.

**8. Об утверждении изменений в Стратегию управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк»**

**Решение:**

Утвердить изменения в Стратегию управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк», утвержденную решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» 16.04.2024 (протокол № 258), с изменениями от 22.10.2024 (протокол № 267).

**9. Об Аппетите к риску АО «МСП Банк»**

**Решение:**

1. Внести следующие изменения в Аппетит к риску АО «МСП Банк» на 2024 год, утвержденный решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» 16.04.2024 (протокол № 258), с изменениями от 02.09.2024 (протокол № 265):

1.1. Внести изменения в показатели 9, 10 и изложить их в следующей редакции:

№	Наименование показателя/группы показателей	устанавливаемое требование	с 01/04/24	с 01/07/24	с 01/10/24	с даты принятия решения НС
9	Прирост NPL* за отчетный год (млрд руб.)	не более чем	4,5			5,0
10	Прирост резервов* за отчетный год (млрд руб.)	не более чем	3,5			4,0

1.2. Добавить в Аппетит к риску показатели 22.4, 28, 29, 30 в следующей редакции:

№	Наименование показателя/группы показателей	устанавливаемое требование	с 01/04/24	с 01/07/24	с 01/10/24	с даты принятия решения НС
22.4	Размер капитала на покрытие риска ликвидности (млрд руб.)	не более чем	-			1,0
<b>Процентный риск</b>						
28	Размер капитала на покрытие процентного риска (млрд руб.)	не более чем	-			1,0
<b>Риск концентрации</b>						
29	Размер капитала на покрытие риска концентрации (млрд руб.)	не более чем	-			1,0
<b>Прочие риски</b>						
30	Размер капитала на покрытие рисков, оцениваемых качественными методами (млрд руб.)	не более чем	-			1,0

1.3. Добавить в Порядок расчета показателей абзацы следующего содержания:

		<p><b>« 22.4. Размер капитала на покрытие риска ликвидности</b> Показатель рассчитывается в соответствии с п. 5 Приложения № 14 Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк».</p> <p><b>27. Размер капитала на покрытие процентного риска</b> Показатель рассчитывается в соответствии с п. 4 Приложения № 14 Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк».</p> <p><b>28. Размер капитала на покрытие риска концентрации</b> Показатель рассчитывается в соответствии с п. 3 Приложения № 14 Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк».</p> <p><b>29. Размер капитала на покрытие рисков, оцениваемых качественными методами</b> Показатель рассчитывается как сумма капитала, выделяемого под риски, оцениваемые качественными методами в соответствии с п. 2 Приложения № 14 Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк».».</p> <p>2. Утвердить Аппетит к риску АО «МСП Банк» на 2025 год.</p> <p>3. Поручить Председателю Правления АО «МСП Банк» И.В. Подберезняку обеспечить актуализацию Аппетита к риску АО «МСП Банк» на 2025 год одновременно с утверждением Бизнес-плана АО «МСП Банк» на 2025 год, при необходимости.</p>
--	--	--

*\*Информация, доступ к которой ограничен эмитентом на основании федеральных законов и принятых в соответствии с ними нормативных правовых актов, не раскрывается*

**Приложение № 2**  
**к Годовому отчету**  
**Акционерного общества**  
**«Российский Банк поддержки малого**  
**и среднего предпринимательства»**  
**за 2024 год**

**Дополнительные сведения о персонале Банка**

№ п/п	Показатель	На 31.12.2022					На 31.12.2023					На 31.12.2024				
		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	498	218	280	413	85	500	225	275	445	55	458	206	252	418	40
2	Численность работников со срочным трудовым договором	16	7	9	15	1	15	11	4	12	3	13	9	4	11	2
3	Численность работников с бессрочным трудовым договором	482	211	271	398	84	485	214	271	433	52	445	197	248	407	38
4	Численность работников на условиях полной занятости (full-time)	352	164	188	313	39	402	187	215	382	20	403	177	226	394	23
5	Численность работников на условиях частичной занятости (part-time)	146	54	92	100	46	98	38	60	63	35	55	29	26	38	17

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.	2022 г.	2023 г.	2024 г.
<b>Количество работников, принятых на работу в Банк</b>					
1	Количество работников, принятых на работу в Банк	чел.	151	171	118
2	из строки 1: мужчин	чел.	74	85	52
3	женщин	чел.	77	86	66
4	из строки 1: в возрасте до 29 лет включительно	чел.	30	33	18
5	в возрасте от 30 до 44 лет включительно	чел.	93	94	75
6	старше 45 лет	чел.	28	44	25
7	из строки 1: в Москве	чел.	117	151	114
8	в иных регионах РФ	чел.	34	20	4
<b>Количество работников, покинувших Банк</b>					
9	Количество работников, покинувших Банк	чел.	126	163	161
10	из строки 9: мужчин	чел.	61	77	72
11	женщин	чел.	65	86	89
12	из строки 9: в возрасте до 29 лет включительно	чел.	24	25	18
13	в возрасте от 30 до 44 лет включительно	чел.	77	86	95
14	старше 45 лет	чел.	25	52	48
15	из строки 9: в Москве	чел.	103	152	147
16	в иных регионах РФ	чел.	23	11	14