

**ИНФОРМАЦИЯ**  
**О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ,**  
**УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**  
**БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ АО «МСП БАНК»**  
**на 01 июля 2019 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИИ.....	3
1. Информация о структуре собственных средств (капитала).....	4
2. Информация о системе управления рисками .....	21
2.1 Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу .....	21
3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой <i>кредитной</i> организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора.....	42
4. Кредитный риск .....	45
4.1 Общая информация о величине кредитного риска банковской группы.....	45
4.2 Методы снижения кредитного риска .....	59
4.3 Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом .....	61
4.4 Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов .....	67
5. Кредитный риск контрагента.....	67
6. Риск секьюритизации .....	74
7. Рыночный риск.....	82
7.1 Общая информация о величине рыночного риска банковской группы .....	82
7.2 Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей .....	94
7.3 Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток) .....	94
8. Информация о величине операционного риска .....	95
9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля .....	99
10. Информация о величине риска ликвидности .....	103
10.1 Общая информация о величине риска ликвидности .....	103
10.2 Информация о нормативе краткосрочной ликвидности .....	110
10.3 Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования).....	110
11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы).....	110

## ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (далее – информация о рисках на консолидированной основе) подготовлена в соответствии с нормативными актами Центрального банка Российской Федерации (далее – Банк России):

Положение Банка России от 11.03.2015 № 462-П «О порядке составления отчетности, необходимой для осуществления надзора за кредитными организациями на консолидированной основе, а также иной информации о деятельности банковских групп» (далее – Положение Банка России № 462-П);

Положение Банка России от 03.12.2015 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп» (далее – Положение Банка России № 509-П);

Указание Банка России от 07.08.2017 № 4481-У «О правилах и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом и о финансовых инструментах, включаемых в расчет собственных средств (капитала) банковской группы» (далее – Указание Банка России № 4481-У);

Указание Банка России от 07.08.2017 № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» (далее – Указание Банка России № 4482-У);

Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание Банка России № 4927-У);

Указание Банка России от 14.12.2017 № 4645-У «О порядке и сроках раскрытия головными кредитными организациями банковских групп консолидированной финансовой отчетности» (далее – Указание Банка России № 4645-У);

Инструкция Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее – Инструкция Банка России № 178-И).

Информация о рисках на консолидированной основе составлена по состоянию на 1 июля 2019 года.

Головная кредитная организация банковской группы – Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»).

Числовые показатели отражены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей, если не указано иное. Остатки, номинированные в иностранной валюте, отражены в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Целью раскрытия информации является ее предоставление акционерам, инвесторам, клиентам и иным заинтересованным лицам.

Настоящая информация размещается на сайте Банка в сети Интернет в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей» (<http://www.mspbank.ru>).

1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	18933034	3340

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ  
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)  
на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"  
/ АО "МСП Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) 115035, г.Москва, ул. Садовническая, д.79

Код формы по ОКУД 0409808  
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала					
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		19240010.0000	19240010.0000	22
1.1	обыкновенными акциями (долями)		19240010.0000	19240010.0000	
1.2	привилегированными акциями			0.0000	
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-1546332.0000	-1866109.0000	33
2.1	прошлых лет		-1434708.0000	-1308868.0000	
2.2	отчетного года		-111624.0000	-557241.0000	
3	Резервный фонд		967582.0000	967582.0000	часть 32
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	не применимо	не применимо
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо	не применимо	не применимо

6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		18661260.0000	18341483.0000	
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента		0.0000	0.0000	
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0.0000	0.0000	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств		254457.0000	226367.0000	10
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		726415.0000	654742.0000	11
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо	не применимо	не применимо
12	Недосозданные резервы на возможные потери		59227.0000	0.0000	
13	Доход от сделок секьюритизации		0.0000	0.0000	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		0.0000	0.0000	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо	не применимо	не применимо
16	Вложения в собственные акции (доли)		0.0000	0.0000	
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала		0.0000	0.0000	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России		625248.0000	13164.0000	
27	Отрицательная величина добавочного капитала		0.0000	0.0000	
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк 7-22, 26 и 27)		1665347.0000	894273.0000	

29	Базовый капитал, итого (строка 6 - строка 28)		16995913.0000	17447210.0000	
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
31	классифицируемые как капитал		0.0000	0.0000	
32	классифицируемые как обязательства		0.0000	0.0000	
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
35	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0.0000	0.0000	
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала		0.0000	0.0000	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России		0.0000	0.0000	
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0.0000	0.0000	
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, (сумма строк с 37-42)		0.0000	0.0000	
44	Добавочный капитал, итого (строка 36 - строка 43)		0.0000	0.0000	
45	Основной капитал, итого (строка 29 + строка 44)		16995913.0000	17447210.0000	
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		9625248.0000	9013164.0000	часть 15+33
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0.0000	0.0000	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета		0.0000	0.0000	

	собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери		0.0000	0.0000	
51	Источники дополнительного капитала, итого (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)		9625248.0000	9013164.0000	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			0.0000	
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала			0.0000	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			0.0000	
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			0.0000	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		4921200.0000	4921200.0000	часть 4
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		9045.0000	0.0000	
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		9045.0000	0.0000	
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0.0000	0.0000	
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов		0.0000	0.0000	
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0.0000	0.0000	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		4930245.0000	4921200.0000	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)		4695003.0000	4091964.0000	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)		21690916.0000	21539174.0000	
60	Активы, взвешенные по уровню риска:		X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		131955717.0000	115139562.0000	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала		131955717.0000	115139562.0000	
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		127037049.0000	110218362.0000	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)		12.8800	15.1530	

62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)		12.8800	15.1530	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)		17.0740	19.5420	
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:		2.0000	1.8750	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		2.0000	1.8750	
66	антициклическая надбавка		0.0000	0.0000	
67	надбавка за системную значимость		не применимо	не применимо	не применимо
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		6.8800	9.1530	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала		0.0000	0.0000	
70	Норматив достаточности основного капитала		0.0000	0.0000	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)		0.0000	0.0000	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций		0.0000	0.0000	
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0.0000	0.0000	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	не применимо	не применимо
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0.0000	0.0000	
Ограничения на включения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход		0.0000	0.0000	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0.0000	0.0000	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0.0000	0.0000	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)					
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному		0.0000	0.0000	





						при такого права и сумма выкупа (погашения)							инструмента
	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	
1	акционерный капитал	28.12.1999	бессрочный	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	не применимо	нет	частично по усмотрению головной КО и (или) участника Банковской группы	нет	
		29.09.2000											
		05.01.2001											
		31.07.2001											
		15.09.2009											
		27.07.2012											
		18.11.2013											
		19.11.2014											
2	обязательство, учитываемое по балансовой стоимости	11.10.2010	срочный	31.10.2025	да	не применимо	не применимо	фиксированная ставка	5.17	не применимо	выплата осуществлена	нет	

[illegible]

N п.п. / Наименование характеристики инструмента	Проценты/дивиденды/купонный доход				
	Механизм восстановления	Тип субординации	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 646-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
	34	34a	35	36	37
	1 не применимо	1 не применимо	1 не применимо	1 да	1 не применимо

[illegible]

**Сопоставление данных консолидированного балансового отчета,  
представляемого в целях надзора, с данными элементов  
собственных средств (капитала) банковской группы**

(таблица 1.2 Указания № 4482-У от 07.08.2017)

№	Консолидированный балансовый отчет, представляемый в целях надзора (форма 0409802)			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Но- мер стро- ки	на 01.07.2019г. тыс. руб.	Наименование показателя	Но- мер стро- ки	на 01.07.2019 г., тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	22, 23	19 240 010	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	19 240 010	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный :"	1	19 240 010
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируем ые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	9 625 248
2	"Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости", "Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой	15, 16	96 747 635	X	X	X

	стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:					
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		- "Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: классифицируемые как обязательства"	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего, из них:	46	9 625 248
2.2.1		X		субординированные кредиты	X	9 000 000
3	"Основные средства и материальные запасы", всего, в том числе:	9	1 503 911	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	254 457	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 настоящей таблицы)	X		- "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 настоящей таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 настоящей таблицы)	X		- "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за	9	254 457

				вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 настоящей таблицы)		
4	"Отложенные налоговые активы", всего, в том числе:	11.1	726 415	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	726 415	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	726 415
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенные налоговые обязательства", всего, из них:	17.1	58 597	X	X	X
5.1	уменьшающие деловую репутацию (гудвил) (строка 3.1.1 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающие иные нематериальные активы (строка 3.1.2 настоящей таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)"	24	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного	37, 41.1. 2	-

				капитала"; "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие позапному исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Кредиты (займы) и дебиторская задолженность", "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход" и "Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", всего, в том числе:	3, 4.1, 5, 6	82 570 184	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные	X	-	"Несущественные	39	-

	вложения дополнительный капитал финансовых организаций			вложения инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"		
7.4	существенные вложения дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения дополнительный капитал финансовых организаций	X	4 921 200	"Существенные вложения инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	4 921 200

**п. 6.1 Раздел I Указания №4482-У от 07.08.2017.**

Состав участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность банковской группы, полностью совпадает с составом участников банковской группы, данные которых включаются в консолидированную отчетность банковской группы, представляемую в целях надзора. Поэтому таблица 1.3 «Сопоставление данных отчета о финансовом положении банковской группы консолидированной финансовой отчетности со сведениями из консолидированного балансового отчета, предоставляемого в целях надзора» не раскрывается.

**п. 6.2 Раздел I Указания №4482-У от 07.08.2017.**

Юридические лица, данные о которых включены в периметр бухгалтерской консолидации также включены в периметр регуляторной консолидации.

**п. 6.3 Раздел I Указания №4482-У от 07.08.2017.**

По состоянию на 1 июля 2019 года Банк является материнской компанией банковской группы, в состав которой входит Акционерное общество «Лизинговая компания Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Лизинг»), Закрытый паевой инвестиционный фонд долгосрочных прямых инвестиций «Модернизация Инновации Развитие» (ЗПИФ «МИР»), общество с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП1» (ООО «СФО МОС МСП1»).



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

ЗПИФ «МИР» (115035, г. Москва, Садовническая набережная, д.79) - удельный вес паев, принадлежащих Банку, составляет 100%. Основным видом деятельности является поддержка отечественных инновационных и наукоемких предприятий реального сектора путем прямых инвестиций в их уставные капиталы, а также предоставления срочных займов.

ООО «СФО МОС МСП1» (125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д16А, строение 1, эт. 8, ком.52). СФО является независимым обществом, полномочия единоличного исполнительного органа которого переданы управляющей компании, а услуги по ведению бухгалтерского и налогового учета - бухгалтерской организации, которые действуют на основании договорной документации. Банк выступает первоначальным и последующим кредитором по обязательствам, денежные требования по которым являются предметом залога по облигациям с залоговым обеспечением СФО. Банк не участвует в капитале специализированное общества, контроль возникает в связи с возможностью Банка управлять деятельностью, которая в значительной мере определяет доход структурированной компании, и Банк принимает на себя риски прямого и отложенного финансирования СФО.

По состоянию на 1 июля 2019 года Банк, его дочерняя организация АО «МСП Лизинг» и ЗПИФ «МИР» являются участниками банковского холдинга. Головной организацией банковского холдинга является единственный акционер Банка – АО «Корпорация «МСП».

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

Балансовая стоимость активов:

	На 1 июля 2019 года (тыс.руб.)	На 1 января 2019 года (тыс.руб.)
АО «МСП Лизинг»	2 725 111	2 731 562
ЗПИФ «МИР»	1 802 911	1 176 697
ООО «СФО МОС МСП1»	11 397 903	10 359 821

Источники собственных средств:

	На 1 июля 2019 года (тыс.руб.)	На 1 января 2019 года (тыс.руб.)
АО «МСП Лизинг»	(1 879 226)	(1 725 581)
ЗПИФ «МИР»	1 799 002	1 173 653
ООО «СФО МОС МСП1»	(39 354)	(8 022)

Консолидированная отчетность банковской группы составлена по методу полной консолидации.

**п. 6.4 Раздел I Указания №4482-У от 07.08.2017.**

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банк применяет базовый подход к определению совокупного объема необходимого Банку капитала, используя стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации, а также Положение Банка России от 04.07.2018 № 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). При использовании данного подхода совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, на установленный бизнес-планом Банка целевой уровень капитала, который соответствует фактическому значению собственных средств банка на отчетную дату.

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности основаны на оценке уровня существенных для Банка рисков, и являются неотъемлемой частью системы управления рисками Банка.

Основной задачей организации процесса управления капиталом Банка является обеспечение непрерывности деятельности, развитие бизнеса Банка, а также соблюдение требований Банка России к достаточности капитала.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка, формирующаяся в рамках внутренней нормативной базы Банка в области управления рисками, имеет своей целью:

- выявление и оценку (в том числе количественную) наиболее значимых для финансовой устойчивости Банка рисков, а также иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на уровень достаточности капитала Банка;
- контроль за объемами рисков, принимаемых Банком;
- оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (в том числе регулятивного) для покрытия принятых и потенциальных (новых видов и/или дополнительных объемов) рисков, исходя из утвержденной стратегии развития Банка, в том числе путем проведения стресс-тестирования финансовой устойчивости Банка;
- учет полученных результатов оценки значимых и иных видов рисков и проведенного стресс-тестирования в процессе бизнес-планирования, в том числе планирования капитала, с учетом установленных Банком России требований к достаточности собственных средств кредитных организаций.

Банк придерживается политики поддержания соотношения капитала и активов, взвешенных с учетом риска (достаточности капитала), на уровне, существенно превышающем минимально допустимые значения, установленные Банком России.

Поддержание Банком высокого уровня достаточности капитала необходимо в целях обеспечения доступности средств для реализации государственной Программы поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, с учетом того, что стоимость ресурсов, направляемых Банком на реализацию указанной Программы, должна находиться у нижней границы аналогичных рыночных инструментов.

В рамках работы над внутренними процедурами оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У Департаментом оценки и контроля рисков АО «МСП Банк» разработана новая редакция Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк», утверждена решением Наблюдательного совета от 27 декабря 2018 года, Протокол № 170 (далее – Стратегия), определяющая процессы ВПОДК и порядок формирования и актуализации системы управления рисками банковской группы АО «МСП Банк», учитывающая требования Банка России к системам управления рисками и капиталом в кредитных организациях, содержащихся в Указании № 3624-У. Установлены лимиты на риск-метрики Аппетита к риску АО «МСП Банк» на 2019 год. Лимиты ограничивают объем кредитного риска его структуру и величину потерь.

В Банке разработаны основные подходы к формированию рейтинговых моделей контрагентов Банка на основе вероятности дефолтов, в конце 2018 года была проведена валидация рейтинговых моделей рейтинговым агентством АКРА РМ. По итогам валидации рейтинговых моделей Банк получил рекомендации от компании АКРА РМ, которые намерен использовать для уточнения моделей рейтингования заемщиков-субъектов МСП.

В целях постоянного совершенствования системы управления кредитным риском, работа по формированию рейтинговых моделей продолжается и в 2019 году.

Банк продолжает актуализацию своей внутренней нормативной базы в области управления капиталом в плане разработки внутренней методологии определения потребности в капитале на покрытие всех видов рисков, предусмотренных Стратегией управления рисками и капиталом Банка АО «МСП Банк».

Реализация принципов, предусмотренных документом, направлена на обеспечение устойчивого развития Банка и участников группы в рамках стратегии его развития.

Организация системы управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Стратегии предусматривает:

- выявление, оценку, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами,
- возможность планирования капитала с учетом:
  - результатов всесторонней оценки значимых рисков,
  - результатов тестирования устойчивости Банка, по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (стресс-тестирование),
  - ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития,
  - установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала),
  - фазы цикла деловой активности.
- учет факторов кредитного, рыночного и операционного рисков, а также иных значимых рисков, в том числе, процентного риска и риска концентрации.

Документ устанавливает схему процесса управления совокупным уровнем рисков и капиталом Банка и группы, регламентирует порядок управления наиболее значимыми рисками группы, регулирует отчетность в рамках системы управления рисками и капиталом группы, содержит порядок организации контроля за выполнением ВПОДК.

п. 6.5 Раздел I Указания №4482-У от 07.08.2017.

Решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» ежегодно устанавливается Аппетит к риску для АО «МСП Банк» (на 2019 год: протокол от 25.12.2018 №169), содержащий предельные значения для риск-метрик, ограничивающие уровень достаточности капитала, объемы и структуру принятых рисков, ограничения потерь от реализации кредитного и рыночного рисков, ограничения по риску ликвидности.

Влияние результатов стресс-тестирования на капитал и норматив Н20.0:

Капитал на 01.07.2019г. – 21 690 916 тыс. руб. (капитал на 01.01.2019г. – 21 539 174 тыс. руб.)

Н20.0 = 17,074% (по состоянию на 01.01.2019г. Н20.0 = 19,53%).

Наименование статьи	На 1 июля 2019 г.	на 1 января 2019 г.
	Результаты стресс-тестирования	Результаты стресс-тестирования
Максимальная величина потерь по портфелю ценных бумаг - $VaR_{(99\%)}$ (тыс. руб.)	1 150 926	951 665
Максимальная величина потерь по максимально возможной ОВП - $VaR_{(99\%)}$ (тыс. руб.)	70 600	7 665
Процентный риск банковской книги (тыс. руб.)	909 222	1 482 203
<b>Итого возможные потери (тыс. руб.)</b>	<b>2 480 748</b>	<b>2 411 534</b>
<b>Капитал Банка после потерь (тыс. руб.)</b>	<b>19 210 168</b>	<b>19 097 640</b>
<b>Достаточность капитала после потерь (Н20.0)</b>	<b>15,42%</b>	<b>19,53%</b>

п. 6.6 Раздел I Указания №4482-У от 07.08.2017.

В отчетном периоде головная кредитная организация банковской группы соблюдала требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банковской группы. По состоянию на 1 июля 2019 года нормативы достаточности собственных средств (капитала) составили:

Н20.1	Н20.2	Н20.0
12,880%	12,880%	17,074%

п. 6.7 Раздел I Указания №4482-У от 07.08.2017.

Основной капитал банковской группы, тыс.руб.	16 995 913
Собственные средства банковской группы, тыс.руб.	21 690 916
Соотношение основного капитала и собственных средств, %	78,4%

п. 6.8 Раздел I Указания №4482-У от 07.08.2017.

В структуре собственных средств (капитала) банковской группы отсутствуют инновационные, сложные или гибридные инструменты.

п. 6.9 Раздел I Указания №4482-У от 07.08.2017.

По состоянию на 1 июля 2019 года информация по кредитному риску контрагентов, являющихся резидентами стран, в которых установлена величина антициклической надбавки, представлена ниже:

Наименование страны	Национальная антициклическая надбавка, процент	Требования к юридическим лицам, тыс.руб.
СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ И СЕВЕРНОЙ ИРЛАНДИИ	1	478 103

**п. 6.10 Раздел I Указания №4482-У от 07.08.2017.**

В состав собственных средств (капитала) банковской группы все компоненты входят в полном объеме, поэтому банковской группой не применяются положения переходного периода.

**п. 6.11 Раздел I Указания №4482-У от 07.08.2017.**

Банковская группа не рассчитывает иные коэффициенты (показатели) с применением значения показателя размера собственных средств (капитала), не являющиеся обязательным нормативом или иным показателем, установленным Банком России.

## **2. Информация о системе управления рисками**

### **2.1 Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу и основные показатели деятельности**

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	18933034	3340

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
 И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
 (публикуемая форма)  
 на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
 (головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"  
 / АО "МСП Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
 (головной кредитной организации банковской группы) 115035, г.Москва, ул. Садовническая, д.79

Код формы по ОКУД 0409813  
 Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс.руб.							
1	Базовый капитал		16995913.000	17464274.000	17447210.000	17931724.000	17898555.000
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер		15488722.000	15425543.000			
2	Основной капитал		16995913.000	17464274.000	17447210.000	17931724.000	17898555.000
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		15488722.000	15425543.000			
3	Собственные средства (капитал)		21690916.000	21545074.000	21539174.000	22099407.000	22161433.000
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		20679058.000	19682971.000			
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс.руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		127037049.000	118269533.000	110218362.000	88239469.000	101756605.000
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)		12.880	14.177	15.200	19.200	16.800
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		11.738	12.522			
6	Норматив достаточности основного		12.880	14.177	15.200	19.200	16.800

	капитала Н1.2 (Н20.2)						
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	11.738	12.522				
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	17.074	18.217	19.500	25.000	21.800	
7а	Норматив достаточности собственным средства (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	16.278	16.642				
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	2.000	1.875	1.875	1.875	1.875	
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки к нормативам достаточности собственным средства (капитала), всего (стр.8+стр.9+стр.10)	2.000	1.875	1.875	1.875	1.875	
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственным средства (капитала)	6.880	8.177	9.153	13.248	10.778	
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	151016917.000	136386102.000	133973659.000	164871678.000	124635211.000	
14	Норматив финансового рычага (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	11.254	12.805	13.000	10.900	14.400	
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	10.256	11.310				
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28, (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2						
22	Норматив текущей ликвидности Н3						

23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4																
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	количество нарушенной	длительность	максимальное значение	количество нарушенной	длительность	максимальное значение	количество нарушенной	длительность	максимальное значение	количество нарушенной	длительность	максимальное значение	количество нарушенной	длительность	
		19.115			21.900			21.600			21.400			21.900			
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	114.731			106.148			127.100			100.000			97.000			
26	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1																
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	1.634			1.716			1.700			1.700			1.600			
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу) связанных с банком лиц Н25	максимальное значение	количество нарушенной	длительность	максимальное значение	количество нарушенной	длительность	максимальное значение	количество нарушенной	длительность	максимальное значение	количество нарушенной	длительность	максимальное значение	количество нарушенной	длительность	
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24а																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н24б																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4а																
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н5а																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с юрлицами банковских операций Н15.1																
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16																
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1																
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2																
37	Норматив максимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18																



п.п. 1.2.1-1.2.3 Раздел II Указания №4482-Уот 07.08.2017.

По состоянию на 1 июля 2019 года Банк, его дочерняя организация АО «МСП Лизинг» и ЗПИФ «МИР» являются участниками банковского холдинга. **Головной организацией банковского холдинга** является единственный акционер Банка – **АО «Корпорация «МСП»**.

АО «МСП Банк» является головной кредитной организацией банковской группы, в состав которой входит Акционерное общество «Лизинговая компания Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Лизинг»); а также для целей управления совокупными рисками указанной банковской группы консолидируются активы Закрытого паевого инвестиционного фонда долгосрочных прямых инвестиций «Модернизация Инновации Развитие» (ЗПИФ «МИР»), который не является юридическим лицом и находится в доверительном управлении АО «МИР», а также активы ООО "СФО МОС МСП 1". ООО "СФО МОС МСП 1" является специализированным финансовым обществом, созданным 15 октября 2018 года в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" (Далее – СФО МОС МСП 1). СФО МОС МСП 1 является компанией специального назначения, созданной для целей реализации проекта по секьюритизации кредитов, предоставленных АО "МСП Банк" субъектам малого и среднего предпринимательства. Исключительным предметом деятельности СФО МОС МСП 1 является приобретение прав (требований) по кредитам, выданным юридическим лицам, а также осуществление эмиссии облигаций, обеспеченных залогом прав (требований) по кредитам субъектам малого и среднего предпринимательства.

Решение, о масштабе распространения на деятельность АО «МСП Лизинг» и ЗПИФ «МИР» процессов управления рисками и капиталом, принимается в рамках процесса Бизнес-планирования и установления Аппетита к Риску ежегодно, с учетом того, что единственным кредитором (пайщиком) вышеуказанных лиц является Банк и оценка рисков указанных юридических лиц осуществляется в том числе при осуществлении резервирования обязательств перед Банком указанных компаний в соответствии с Положением № 590-П и Положением №611-П.

Бизнес-модель Банка - реализация государственных программ поддержки МСП и коммерческое кредитование предполагает привлечение денежных ресурсов на длительный срок от Банка России и ВЭБ и предоставление средств субъектам МСП, зарегистрированным на территории РФ. В связи с этим основной объем операций ведется в национальной валюте (российских рублях), основной вид деятельности - поддержка субъектов МСП, признаваемые таковыми в соответствии с Федеральным законом № 209-ФЗ. Географическая и отраслевая концентрации не являются спецификой деятельности Банка.

Банк управляет рисками как на уровне Группы, так и на уровне непосредственно Банка. С учетом того, что Банк является существенной частью Группы, и при этом используются одинаковые подходы и методы управления рисками, далее по тексту, при употреблении терминов «управление рисками Группы» и аналогичных имеется ввиду, как управление рисками на уровне Группы, так и на уровне Банка.

Основной целью организации эффективной системы управления рисками Группы является обеспечение финансовой устойчивости Группы на уровне, необходимом и достаточном для выполнения задач, определенных Стратегией развития.

В соответствии со Стратегией процесс управления совокупным уровнем рисков и капиталом Группы включает в себя пять основных последовательных этапов:

- Идентификация рисков Группы и оценка их существенности;
- Формирование систем управления существенными рисками Группы;
- Планирование уровня капитала и подверженности Группы рискам;
- Установление Аппетита к риску Группы;
- Управление капиталом и совокупным уровнем рисков Группы в рамках установленных ограничений.

Целью этапа «Идентификация рисков Группы и оценка их существенности» является выявление всех существенных рисков, влияющих на деятельность Группы. Каждый выявленный риск подлежит оценке уровня его существенности. Риск может быть признан существенным в случае, если негативные последствия от реализации данного риска оказывают существенное влияние на один или несколько показателей:

- консолидированный финансовый результат Группы;
- располагаемый капитал Группы;
- ликвидность Группы;
- репутацию Группы;
- соблюдение Банком и участниками Группы требований регулирующих органов.

Группа на ежегодной основе проводит процедуру идентификации рисков, по результатам которой осуществляет актуализацию реестра существенных рисков. Очередной ежегодный этап идентификации рисков был завершен в октябре 2018 года. Правлением Банка был рассмотрен отчет об идентификации рисков от 29.11.2018 года, по результатам чего утвержден перечень существенных рисков Банка – решение Правления Банка от 29.11.2018, протокол №138. 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 № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

Результатом этапа «Идентификация рисков Группы и оценка их существенности» является актуальный реестр существенных рисков Группы представленный в Таблице 1.

**Таблица 1.** Перечень существенных видов рисков Группы по состоянию на 01.07.2019 г.

№	Существенные виды рисков
1	Кредитный риск миграции, риск проектного финансирования, риск концентрации, остаточный риск
2	Трансфертный риск, риск национальных экономик
3	Фондовый, процентный, валютный, товарный риск и операционный риск операций на финансовых рынках
4	Фондовый риск банковского портфеля, процентный риск банковского портфеля, валютный риск банковского портфеля
5	Риск физической ликвидности, риск нормативной ликвидности, риск концентрации (в части риска ликвидности)
6	Операционный риск

7	Правовой риск
8	Регуляторный риск
9	Риск потери деловой репутации
10	Стратегический риск
11	Риск моделей
12	Риски информационной безопасности
13	Налоговый риск
14	Риск информационных систем

В соответствии с требованиями п.3.2 Указания № 3624-У, а также иными внутренними нормативными документами Банка риски, определенные в качестве «существенных», относятся к «значимым»/«наиболее значимым». «Наиболее значимые риски» – риски, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 "О банках и банковской деятельности", используемые для целей применения Указания № 3624-У. Группа относит к наиболее значимым рискам следующие категории рисков:

- кредитный риск,
- рыночный риск,
- операционный риск.

«Значимые риски» – совокупность наиболее значимых рисков и иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала. Данный перечень используется для целей применения Указания № 3624-У и формируется с учетом одиннадцатого абзаца п.3.3. Указания № 3624-У:

- кредитный риск,
- рыночный риск,
- операционный риск,
- риск ликвидности,
- репутационный риск,
- стратегический риск

В рамках этапа «Формирование систем управления существенными рисками Группы» осуществляются следующие процедуры:

- группировка всех существенных рисков Группы в выделенные группы рисков (далее – ВГР) Таблица 2.
- определение структурного подразделения Банка, обеспечивающего управление ВГР Группы (Таблица 3);
- определение коллегиального органа Банка, осуществляющего управление ВГР Группы, а также, при необходимости, системы подотчетных комитетов (Таблица 4);
- разработка и утверждение Положения по управлению ВГР в Банке и иных участниках Группы;
- разработка и утверждение положений, методик и иных внутренних нормативных документов Банка (далее - ВНД) и участников Группы, определяющих порядок

функционирования системы управления ВГР.

Правление Банка определяет для каждой ВГР коллегиальный орган, осуществляющий управление ВГР, чьи функции и полномочия включают:

- Организацию разработки и предварительное согласование методологии управления рисками Группы.
- Организацию разработки и предварительное согласование ВНД, определяющих требования к системе управления рисками, входящими в ВГР участников Группы.
- Утверждение архитектуры и значений лимитов на основании утвержденных показателей Аппетита к риску.
- Рассмотрение отчетов, в том числе отчетов о нарушении установленных лимитов, ограничений и требований, контроль уровня рисков ВГР.
- Принятие решений о принятии риска на уровне сделок/операций/портфелей.
- Осуществление контроля за деятельностью подотчетных коллегиальных органов (при их наличии).

Подразделение, обеспечивающее управление ВГР разрабатывает Положение по управлению рисками ВГР Группы, а также порядки и методики для отдельных этапов процесса управления рисками ВГР. В разрабатываемых ВНД в обязательном порядке содержатся стандарты и требования к системе управления рисками ВГР на уровне участников Группы.

Результатами этапа «Формирование систем управления существенными рисками Группы» являются:

- Решение Правления Банка о формировании систем управления существенными рисками Группы, содержащее:
  - распределение существенных для Группы рисков в ВГР;
  - назначенные для каждой ВГР структурные подразделения Банка, обеспечивающие управление ВГР;
  - назначенные для каждой ВГР коллегиальные органы Банка, осуществляющие управление ВГР и система подотчетных комитетов.
- Для каждой ВГР – Положения по управлению ВГР Группы – в Банке и Положения по управлению ВГР участника Группы – в участниках Группы.

по состоянию на 01.07.2019 г.

**Таблица 2.** Группировка существенных рисков Группы в выделенные группы рисков

№	Наименование «Выделенной группы рисков»	Существенные риски, включаемые в ВГР
1	Кредитный риск	Кредитный риск миграции, риск проектного финансирования, риск концентрации, остаточный риск.
2	Страновой риск	Трансфертный риск, риск национальных экономик
3	Рыночный и операционный риск операций на финансовых рынках	Фондовый, процентный, валютный, товарный риск и операционный риск операций на финансовых рынках
4	Риски банковской книги	Фондовый риск банковского портфеля, процентный риск

		банковского портфеля, валютный риск банковского портфеля
5	Риск ликвидности	Риск физической ликвидности, риск нормативной ликвидности, риск концентрации (в части риска ликвидности)
6	Операционный риск	Операционный риск
7	Правовой риск	Правовой риск
8	Регуляторный риск	Регуляторный риск
9	Репутационный риск	Риск потери деловой репутации
10	Стратегический риск	Стратегический риск
11	Риск моделей	Риск моделей
12	Риски информационной безопасности	Риски информационной безопасности
13	Налоговый риск	Налоговый риск
14	Риск информационных систем	Риск информационных систем

**Таблица 3.** Подразделения Банка, обеспечивающие управление ВГР Группы и Банка

<b>№</b>	<b>Наименование «Выделенной группы рисков» (ВГР)</b>	<b>Наименование подразделений Банка, обеспечивающих управление ВГР Группы и Банка</b>
1	Кредитный риск	Департамент оценки и контроля рисков
2	Страновой риск	Департамент оценки и контроля рисков
3	Рыночный и операционный риск операций на финансовых рынках	Департамент оценки и контроля рисков
4	Риски банковской книги	Департамент оценки и контроля рисков
5	Риск ликвидности	Департамент оценки и контроля рисков
6	Операционный риск	Департамент оценки и контроля рисков
7	Правовой риск	Юридический департамент
8	Регуляторный риск	Служба внутреннего контроля
9	Репутационный риск	Департамент корпоративного управления
10	Стратегический риск	Департамент развития Банка
11	Риск моделей	Департамент оценки и контроля рисков

12	Риски информационной безопасности	Служба информационной безопасности
13	Налоговый риск	Департамент учета и отчетности
14	Риск информационных систем	Департамент информационных технологий

**Таблица 4.** Коллегиальные органы Банка, осуществляющие управление ВГР Группы и Банка

<b>№</b>	<b>Наименование «Выделенной группы рисков»</b>	<b>Наименование коллегиального органа, осуществляющего управление выделенной группой рисков</b>
1	Кредитный риск	Правление
2	Страновой риск	Правление
3	Рыночный и операционный риск операций на финансовых рынках	Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)
4	Риски банковской книги	Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)
5	Риск ликвидности	Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП)
6	Операционный риск	Комитет по банковским и информационным технологиям (КБит)
7	Правовой риск	Правление
8	Регуляторный риск	Правление
9	Репутационный риск	Правление
10	Стратегический риск	Правление
11	Риск моделей	Правление
12	Риски информационной безопасности	Правление
13	Налоговый риск	Правления
14	Риск информационных систем	Комитет по банковским и информационным технологиям (КБит)

Целью этапа «Планирование уровня капитала и подверженности Группы рискам» является определение целевого уровня рисков и капитала Группы посредством учета риск-метрик в бизнес-плане. Планирование уровня подверженности рискам осуществляется посредством учета показателей, характеризующих уровень рисков (далее – «риск-метрики») в бизнес-плане.

Бизнес-планирование осуществляется таким образом, чтобы уровни достаточности капитала удовлетворяли требованиям Банка России в нестрессовых экономических условиях, а

также буфер капитала и планы по поддержанию (увеличению) уровня капитала позволяли бы удовлетворять требованиям Банка России при реализации стрессовых экономических условий.

Уровень подверженности рискам Группы, заложенный в бизнес-план, в том числе отдельных его участников, должен соответствовать утвержденному Аппетиту к риску Группы.

Результатом этапа «Планирование уровня капитала и подверженности Группы рискам» является утвержденный бизнес-план (включая бизнес-план Группы), содержащий целевые риск-метрики, в том числе показатели достаточности капитала, непосредственно размер планируемого капитала Группы как на уровне Группы, так и на уровне отдельных участников Группы.

Этап «Установление Аппетита к риску Группы и участников Группы». Для ограничения подверженности Группы рискам, Правление Банка одобряет и представляет на утверждение Наблюдательному совету Аппетит к риску Группы – суммарный максимальный уровень риска (возможных потерь) Группы, который Банк и другие участники Группы готовы принять в процессе создания стоимости, достижения установленных целей, в том числе целевого уровня доходности, реализации стратегических инициатив и выполнения своей основной миссии. Максимальным уровнем риска считается такое наибольшее значение уровня риска, при котором выполняются установленные внутренними документами нормативы и при этом нет необходимости принимать меры, направленные на снижение уровня риска.

На основании утвержденного Аппетита к риску Группы формируется система лимитов и ограничений, позволяющих Группе и ее участникам выполнять свои функции при соблюдении установленного аппетита к риску Группы.

Аппетит к риску Группы устанавливается в виде предельных значений для риск-метрик, характеризующих уровень рисков Группы и допускающих количественную оценку, а также в виде качественных характеристик (утверждений) в отношении порядка организации системы управления рисками Группы.

Установление Аппетита к риску Группы - сопутствует процессу бизнес-планирования в Группе и представляет собой ежегодный процесс формирования и обновления перечня, значений и формулировок показателей Аппетита к риску Группы.

Решения об утверждении и одобрении Аппетита к риску являются неотъемлемой частью Стратегии управления рисками и капиталом Группы.

Распределение функций коллегиальных органов Банка и структурных подразделений Банка в рамках этапа «Установление Аппетита к риску Группы и участников Группы» приведены в Таблице 5.

**Таблица 5.** Распределение функций в рамках этапа «Установление Аппетита к риску Группы и участников Группы»

Наименование коллегиального органа/структурного подразделения	Функции
Наблюдательный совет Банка	Утверждает Стратегию управления рисками и капиталом банковской группы, содержащей требования к порядку установления Аппетита к риску Группы и участников Группы

	Утверждает Аппетит к риску Группы/Банка.
Правление Банка/Председатель Правления Банка	Одобрять Аппетит к риску Группы/Банка Утверждает внутренние нормативные документы, регламентирующие порядок установления Аппетита к риску Планирует и организует разработку Аппетита к риску Группы/Банка
Департамент оценки и контроля рисков	Обеспечивает разработку Аппетита к риску Группы/Банка/участников Группы Разрабатывает документы, регламентирующие процесс установления и контроля Аппетита к риску
Иные подразделения Банка, участников Группы	Принимают участие в разработке Аппетита к риску и расчете его показателей

Целью этапа «Управление капиталом и совокупным уровнем рисков Группы в рамках установленных ограничений» является обеспечение соответствия уровня рисков Группы целевым значениям через периодическую оценку уровня рисков Группы и управление им посредством установления/изменения лимитов и иных ограничений деятельности участников группы.

Результатом этапа являются решения уполномоченных коллегиальных органов и должностных лиц, а также мероприятия по исполнению данных решений, направленных на соответствие требованиям Банка России, иных регулирующих органов, требованиям и ограничениям, установленным органами управления Банка, включая целевые значения показателей бизнес-плана Группы и Аппетита к риску Группы. Распределение функций структурных подразделений и коллегиальных органов приведено в Таблице №6.

Порядок управления каждой ВГР в отдельности и входящими в нее рисками осуществляется в соответствии с Положениями по управлению ВГР Группы и документами, утверждаемыми во исполнение данных положений.

**Таблица 6.** Распределение функций в рамках этапа «Управление капиталом и совокупным уровнем рисков Группы в рамках установленных ограничений»

Наименование коллегиального органа/структурного подразделения	Функции
Наблюдательный совет Банка	Утверждает Стратегию управления рисками и капиталом банковской группы, содержащей требования к порядку управления капиталом и совокупным уровнем рисков Группы/Банка в рамках установленных ограничений
Правление Банка/Председатель Правления Банка	Контролирует соблюдение ограничений уровня рисков, установленных в бизнес-плане Банка



	<p>Контролирует соблюдение Аппетита к Риску</p> <p>Принимает решения, способствующие достижению целевых показателей бизнес-плана и стратегии Группы/Банка</p>
Департамент оценки и контроля рисков	<p>Обеспечивает (Организует) расчет риск-метрик, включенных в бизнес-план и стратегию Банка.</p> <p>Контролирует соблюдение ограничений уровня рисков, установленных в бизнес-плане Банка</p> <p>Контролирует соблюдение Аппетита к Риску</p>
Иные подразделения Банка, участников Группы	<p>Контролируют соблюдение закрепленных за ними показателей Аппетита к риску и ограничений для риск-метрик, включенных в бизнес-план Группы/Банка</p>

- Процедуры управления рисками, используемые Банком, подразделяются на следующие категории:
- процедуры предотвращения рисков – обеспечение надлежащего управления рисками, обеспечение эффективности бизнес-процессов;
- процедуры переноса рисков – хеджирование, страхование, структурирование операций с переносом части рисков на контрагентов;
- процедуры ограничения рисков – система полномочий по принятию решений, лимиты на величину и параметры позиции (в т. ч. на срок инструмента и/или операции, рыночную долю, максимальный объем прибыли/убытка по позиции), структурирование операций с использованием пополняемого обеспечения и гарантийных депозитов, лимиты и индикаторы риска обязательного характера;
- процедуры мониторинга рисков – целевые показатели, лимиты и индикаторы риска рекомендательного характера, аналитическая отчетность о подверженности рискам.

Методология оценки рисков разработана на базе единых подходов и охватывает все виды банковских рисков.

Основными методами оценки рисков и капитала, необходимого для их покрытия, являются следующие методы:

- метод оценки наиболее вероятной величины потерь (на основе эконометрического моделирования, экспертных оценок, либо комбинированных «балльных» оценок).
- 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.
- В целях оценки рисков параллельно применяются другие методы, в т. ч.:
- сопоставление фактических показателей и обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации, а также целевых показателей, установленных Банком самостоятельно;
- анализ ключевых портфелей активов, в т. ч. их структуры в разрезе валют и сроков;
- сценарное моделирование (симуляция) основных показателей деятельности Банка и уровня рисков при различных вариантах развития событий, стресс-тестирование.

Параметры применяемых моделей оценки риска периодически пересматриваются с

учетом структуры операций Банка, внешних условий его деятельности и рыночной конъюнктуры.

В отношении существенных видов рисков установлены лимиты, утверждаемые соответствующими уполномоченными органами. В случае нарушения установленных лимитов сотрудники Группы информируют Руководство Группы и органы управления в соответствии с внутренними процедурами и документами.

### **Структура органов управления банковской группы**

Банк, как головная кредитная организация банковской группы, управляет рисками как на уровне Группы, так и на уровне непосредственно Банка. Учитывая, что Банк является существенной частью Группы исходя из чего используются одинаковые подходы и методы управления рисками. Стратегия определяет:

- структуру органов управления Банка и подразделений банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом Группы,
- распределение функций связанных с процессом управления рисками и капиталом Группы, возложенных на:
  - Наблюдательный совет Банка,
  - единоличный и коллегиальный исполнительный орган Банка,
  - подразделения и работников Банка,
  - единоличные и коллегиальные исполнительные органы участников Группы,
  - подразделения и работников участников Группы.
- порядок организации контроля со стороны Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка за выполнением ВПОДК в Группе, участниках группы и их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом.
- подходы к организации системы управления рисками и капиталом в Группе, в том числе:
  - перечень подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками и принятия рисков Группы,
  - применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков,
  - порядок и периодичность оценки соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной стратегии управления рисками и капиталом, характеру и масштабу осуществляемых Группой операций.
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций и капитала в Группе.
- склонность к риску Группы и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску Группы, Банка, участников Группы. Склонность к риску Группы, участников Группы определяется посредством утверждения Аппетита к риску Группы, участников Группы.
- плановую структуру капитала Группы.
- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков Группы.
- сценарии стресс-тестирования, используемые в Группе.
- состав отчетности ВПОДК Группы, участников Группы, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления Банка, рассмотрения и использования Наблюдательным советом, единоличным и коллегиальным исполнительными органами Банка, структурными подразделениями Банка, участников Группы при принятии

решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития.

- порядок и периодичность информирования Наблюдательного совета Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения, в Банке и участниках Группы.
- процедуры принятия мер в Банке и участниках Группы по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК.
- порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Группы, участников Группы.

В процессе управления рисками принимают участие следующие коллегиальные органы и подразделения Банка (Таблица 3):

- Наблюдательный совет Банка;
- Комитет по рискам при Наблюдательном совете Банка;
- Правление Банка/Председатель Правления Банка;
- Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет; Комитет по банковским и информационным технологиям;
- Департамент оценки и контроля рисков;
- Департамент экономической и информационной безопасности;
- Департамент корпоративного управления;
- Департамент развития Банка
- Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита;
- Юридический департамент.

Наблюдательный совет определяет приоритетные направления политики Банка в сфере управления рисками, утверждает стратегию управления рисками и капиталом, утверждает Аппетит к риску.

Комитет по рискам при Наблюдательном совете осуществляет контроль за реализацией стратегии управления рисками, рассматривает внутреннюю отчетность по управлению рисками и контролю за уровнем достаточности капитала.

Правление 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. Принимает решения в отношении структуры кредитного портфеля в целом.

Кредитный комитет Банка осуществляет управление кредитными рисками принимает решения в отношении операций с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, кредитными организациями, осуществляет контроль использования лимитов кредитного риска, принимает решения касательно предоставления кредитных продуктов Банка, мониторинга и сохранения допустимого уровня рисков по выданным кредитам, работы с залогами. Некоторые обязанности Кредитного комитета возложены на Малый кредитный комитет, который принимает решения по ограниченному количеству операций в рамках определенных программ предоставления кредитных продуктов юридическим лицам (далее – «программы кредитования»).

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет следующие функции:

- осуществляет комплексное управление процессом бизнес-планирования, определяет предельные значения (лимиты) в разрезе показателей бизнес-плана, определяет методы фондирования, координирует политику Банка по управлению активами и пассивами;

- осуществляет управление выделенными группами рисков: рыночный и операционный риск операций на финансовых рынках; риски банковской книги; риск ликвидности; организывает разработку и предварительное согласование методологии управления входящими в ВГР рисками;
- утверждает архитектуру и значения лимитов на основании показателей Аппетита к риску, осуществляет контроль за уровнем входящих в ВГР рисков;
- принимает решения, связанные с изменением структуры портфельных инвестиций, привлечением и размещением ресурсов;
- рассматривает текущие колебания рыночных цен на финансовые инструменты и принимает решение о формировании или сокращении соответствующих портфелей финансовых инструментов;
- проводит предварительное утверждение результатов стресс-тестирования, принимает на основе полученных сведений управленческие решения.

В Банке функционирует Департамент оценки и контроля рисков и Департамент кредитных рисков, независимые подразделения, имеющие собственных назначенных руководителей. Департамент оценки и контроля рисков отвечает за построение системы управления рисками и 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. Департамент кредитных рисков обеспечивает независимую оценку анализа состояния Клиента/Группы клиентов, проведенного департаментами/службами Банка. Обеспечивает независимую оценку рейтинга клиента, подтверждает оценку финансового состояния для целей классификации кредитной сделки, участвует в установлении категории качества ссуды и размера резерва. Выявляет риски, возникающие при заключении сделки, несущей кредитный риск, участвует в процедурах регулярного мониторинга уровня кредитного риска клиента, несет ответственность за оценку уровня принимаемых кредитных рисков по операциям с юридическими лицами. Данные подразделения независимы от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь, подчинены заместителю Председателя Правления, координирующему деятельность всех структурных подразделений Банка по управлению рисками.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку полноты применения и оценку эффективности принятой в Банке методологии оценки рисков и процедур управления ими, осуществляет контроль эффективности совершаемых Банком операций и сделок, информирует руководство Банка о выявленных рисках, нарушениях и недостатках.

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление и мониторинг регуляторного риска, осуществляет контроль за соответствием системы управления рисками требованиям Банка России, выявляет конфликты интересов, информирует руководство Банка о выявленных проблемах, нарушениях и недостатках.

#### [п.п. 1.2.4-1.2.5 Раздел II Указания №4482-У от 07.08.2017.](#)

Наблюдательный совет, исполнительные органы, коллегиальные органы (комитеты) Группы регулярно получают необходимую и достаточную информацию об уровне рисков и их влиянии на изменения достаточности капитала, о фактах превышения установленного уровня риска, о нарушении лимитов, ограничений и установленных процедур и о результатах стресс-тестирования, что позволяет им осуществлять контроль за принимаемыми Группой рисками.

Сводные оценки о состоянии рисков доводятся до органов управления Банка и Группы следующими управленческими отчётами (Таблица 7 и 8):

**Таблица 7. Периодичность формирования отчетов в рамках ВПОДК по Банку**

№	Наименование отчета	Подразделение, обеспечивающее подготовку и предоставление отчета	Наблюдательный Совет	Правление	Председатель Правления	Члены коллегиальных органов, осуществляющих управление ВГР	Руководитель ДОКР Банка	Руководители подразделений, обеспечивающих управление ВГР
1	О результатах выполнения ВПОДК	ДОКР	У	У	У			
2	О результатах стресс-тестирования	ДОКР	У	У	У			
3	О значимых рисках Банка	ДОКР	Q	М	М			
3.1.	- об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка - об использовании установленных лимитов	ДОКР				D	D	D
3.2.	- об агрегированном объеме значимых рисков принятых Банком	ДОКР				М	М	М
4	О выполнении обязательных нормативов Банка	ДепУО	Q	М	М	D	D	D
5	О размере капитала Банка	ДепУО	Q	М	М	D	D	D
6	О результатах оценки достаточности капитала Банка	ДепУО	Q	М	М	D	D	D

7	О достижении установленных сигнальных значений	ДОКР	F	F	F	D	D	D
8	О несоблюдении установленных лимитов	ДОКР	F	F	F	D	D	D

«Y» – ежегодно;

«Q» – ежеквартально;

«M» – ежемесячно;

«D» - ежедневно;

«F» - по факту выявления.

**Таблица 8. Периодичность формирования отчетов по Группе в рамках ВПОДК**

№	Наименование отчета	Подразделение, обеспечивающее подготовку и предоставление отчета	Наблюдательный Совет	Правление	Председатель Правления	Члены коллегиальных органов, осуществляющих управление ВГР	Руководитель ДОКР Банка	Руководители подразделений, обеспечивающих управление ВГР
1	О значимых рисках Банка/Группы	ДОКР	Q	Q	Q	Q	Q	Q
2	О выполнении обязательных нормативов Банка/Группы	ДепУО	Q	Q	Q	Q	Q	Q
3	О размере капитала Банка/Группы	ДепУО	Q	Q	Q	Q	Q	Q
4	О результатах оценки достаточности капитала Банка/Группы	ДепУО	Q	Q	Q	Q	Q	Q

«Q» – ежеквартально;

Процесс стресс-тестирования проводится в Банке под координацией Департамента оценки и контроля рисков на ежеквартальной основе в рамках регулярных процедур оценки достаточности капитала. Процедуры стресс-тестирования отражаются во внутренних нормативных документах Банка, разрабатываемых в рамках ВПОДК, и пересматриваются в

зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности, но не реже одного раза в год.

Основной методикой проведения стресс-тестирования, применяемой Банком, является сценарный анализ. Сценарии и методики стресс – тестирования определены во внутренних документах, утверждаемых Правлением Банка.

Стресс-тестирование риска ликвидности с учетом оттоков средств клиентов при реализации кризисных явлений и с использованием имеющихся вторичных резервов ликвидности, учитывая падение их рыночной стоимости осуществляется на ежедневной основе с предоставлением доступа к отчету всем членам коллегиальных органов и ежемесячным предоставлением отчетов Правлению Банка, результаты стресс-тестирования доводятся ежеквартально до Совета директоров Банка. В зависимости от результатов стресс–тестирования разрабатываются мероприятия по минимизации риска ликвидности.

#### *п. 1.2.6 Раздел II Указания №4482-У от 07.08.2017.*

Для ограничения подверженности Группы рискам, Правление Банка одобряет и представляет на утверждение Наблюдательному совету Аппетит к риску Группы – суммарный максимальный уровень риска (возможных потерь) Группы, который Банк и другие участники Группы готовы принять в процессе создания стоимости, достижения установленных целей, в том числе целевого уровня доходности, реализации стратегических инициатив и выполнения своей основной миссии. Максимальным уровнем риска считается такое наибольшее значение уровня риска, при котором выполняются установленные внутренними документами нормативы, и при этом нет необходимости принимать меры, направленные на снижение уровня риска.

На основании утвержденного Аппетита к риску Группы формируется система лимитов и ограничений, позволяющих Группе и ее участникам выполнять свои функции при соблюдении установленного аппетита к риску Группы.

Аппетит к риску Группы устанавливается в виде предельных значений для риск-метрик, характеризующих уровень рисков Группы и допускающих количественную оценку, а также в виде качественных характеристик (утверждений) в отношении порядка организации системы управления рисками Группы.

Стабильная и диверсифицированная структура портфелей в соответствии с утвержденными значениями риск-метрик, позволяет качественно управлять рисками.

Процедуры управления рисками, используемые Банком, подразделяются на следующие категории:

- процедуры предотвращения рисков – обеспечение надлежащего управления рисками, обеспечение эффективности бизнес-процессов;
- процедуры переноса рисков – хеджирование, страхование, структурирование операций с переносом части рисков на контрагентов;
- процедуры ограничения рисков – система полномочий по принятию решений, лимиты на величину и параметры позиции (в т. ч. на срок инструмента и/или операции, рыночную долю, максимальный объем прибыли/убытка по позиции), структурирование операций с использованием пополняемого обеспечения и гарантийных депозитов, лимиты и индикаторы риска обязательного характера;
- процедуры мониторинга рисков – целевые показатели, лимиты и индикаторы риска рекомендательного характера, аналитическая отчетность о подверженности рискам.

**Информация о требованиях (обязательствах),  
взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере  
капитала, необходимом для покрытия рисков**

(таблица 2.1 Указания № 4482-У от 07.08.2017)

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		на 01.07.2019 г.	на 01.04.2019 г.	на 01.07.2019 г.
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	95 742 548	89 891 923	7 659 404
2	при применении стандартизированного подхода	95 742 548	89 891 923	7 659 404
3	при применении ПБР	-	-	-
4	при применении подхода на основе взвешивания по уровню риска по требованиям по специализированному кредитованию и вложениям в доли участия (ПБР)	-	-	-
5	при применении продвинутого ПБР	-	-	-
6	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	318 762	171 098	25 501
7	при применении стандартизированного подхода	318 762	171 098	25 501
8	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
9	при применении иных подходов	-	-	-
10	Риск изменения стоимости кредитных требований в результате ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-	-
11	Инвестиции в долевые ценные	-	-	-



	бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода			
12	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход	344 712	292 748	27 577
13	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход	-	-	-
14	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход	-	-	-
15	Риск расчетов	-	-	-
16	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	9 667 352	9 693 279	773 388
17	при применении ПБР, основанного на рейтингах	-	-	-
18	при применении ПБР с использованием формулы надзора	-	-	-
19	при применении стандартизированного подхода	9 667 352	9 693 279	773 388
20	Рыночный риск, всего, в том числе:	11 521 875	8 778 757	921 750
21	при применении стандартизированного подхода	11 521 875	8 778 757	921 750
22	при применении метода, основанного на внутренних моделях	-	-	-
23	Корректировка капитала в связи с переводом ценных бумаг из торгового портфеля в неторговый портфель	-	-	-
24	Операционный риск	8 481 800	8 481 800	678 544
25	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из	960 000	959 928	76 800

	собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%			
26	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	-	-	-
27	Итого (сумма строк 1 + 6 + 10 + 11 + 12 + 13 + 14 + 15 + 16 + 20 + 23 + 24 + 25 + 26)	127 037 049	118 269 533	10 162 964

Головная кредитная организация банковской группы не применяет метода, основанного на внутренних моделях, для оценки требований к капиталу.

**3. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации (консолидированной финансовой отчетности банковской группы) и данных отчетности, представляемой кредитной организацией (банковской группой) в Банк России в целях надзора**

**Сведения об обремененных и необремененных активах**

(таблица 3.3 Указания № 4482-У от 07.08.2017)

на 01.07.2019 г.

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	11 011 568	7 183 877	94 334 696	16 508 530
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	1 220 968	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не	-	-	1 220 968	-

	являющихся кредитными организациями				
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	3 827 692	-	47 050 840	16 508 530
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	11 807 250	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	11 603 958	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	203 292	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	5 903 644	1 112 755
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	5 903 644	1 112 755
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	4 006 002	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	5 719 896	5 719 896	8 681 583	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 463 980	1 463 980	32 521 680	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	491 571	-
9	Прочие активы	-	-	362 051	-

Основными видами операций Банка, осуществляемых с обремененными активами, являются операции с ценными бумагами по договорам «репо» и выдача кредитов кредитным организациям и юридическим лицам. Банк привлекает средства Банка России, при этом в залог отдает ликвидные активы.

По состоянию на 1 июля 2019 г. финансовые активы, признание которых не было прекращено, включали исключительно облигации федерального займа, переданные по

договорам «репо» с кредитными организациями. Ценные бумаги, проданные по договорам «репо», передаются третьей стороне, и Банк получает взамен денежные средства. В случае увеличения или уменьшения стоимости ценных бумаг, Банк в определенных ситуациях может потребовать внесения дополнительного обеспечения в форме денежных средств. Банк пришел к выводу, что он сохраняет за собой практически все риски и выгоды, связанные с такими ценными бумагами, которые включают в себя кредитные риски, рыночные риски, страновые риски и операционные риски, и поэтому не прекратил их признание. Кроме того, Банк признает финансовое обязательство в отношении полученных денежных средств.

#### Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

(таблица 3.4 Указания № 4482-У от 07.08.2017)

тыс. руб.

№	Наименование показателя	на 01.07.2019 г.	на 01.01.2019 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках - нерезидентах	229 348	7 548
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:	550 000	859 782
2.1	банкам - нерезидентам	550 000	859 782
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов - нерезидентов, всего, в том числе:	3 202 746	3 145 339
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	3 202 746	3 145 339
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	-	-

**Информация о географическом распределении кредитного и рыночного рисков,  
используемая в целях расчета антициклической надбавки к нормативам достаточности  
капитала банка (банковской группы)**

(таблица 3.7 Указания № 4482-У от 07.08.2017)

N п/п	Наименование страны	Национа льная антицик лическая надбавка , процент	Требования к резидентам Российской Федерации и иностранных государств, тыс. руб.		Антицик лическая надбавка , процент	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание антициклическо й надбавки, тыс. руб.
			балансовая стоимость	требования, взвешенные по уровню риска		
1	2	3	4	5	6	7
1	Российская Федерация	0	86 008 921	56 788 615	X	X
2	Соединенные Штаты Америки	0	229 926	45 807	X	X
3	Швейцарская конфедерация	0	653	0	X	X
4	Федеративная Республика Германия	0	311	62	X	X
5	Соединенное Королевство Великобритании и Северной Ирландии	1	478 363	478 103	X	X
6	Сумма	X	478 363	478 103	X	X
7	Итого	X	86 718 827	57 312 587	0	16 995 913

Бизнес-модель Банка - реализация государственных программ поддержки МСП и коммерческое кредитование предполагает привлечение денежных ресурсов на длительный срок от Банка России и ВЭБ и предоставление средств субъектам МСП, зарегистрированным на территории РФ. Банк также проводит операции по секьюритизации портфелей кредитов субъектам МСП с рыночным привлечением средств. В связи с этим основной объем операций ведется в национальной валюте (российских рублях), основной вид деятельности - поддержка субъектов МСП, признаваемые таковыми в соответствии с Федеральным законом № 209-ФЗ. Географическая концентрации не являются спецификой деятельности Банка, это видно из таблицы № 3.7.

#### **4. Кредитный риск**

##### **4.1 Общая информация о величине кредитного риска банковской группы**

[п.п. 2.3.1-2.3.3 Раздел IV Указания №4482-У от 07.08.2017.](#)

**Кредитный риск** означает риск возникновения у Группы финансовых потерь вследствие невыполнения (ненадлежащего выполнения) контрагентами (должниками) финансовых обязательств перед Группой.

Данный риск является значимым для Группы в связи с чем ему уделяется пристальное внимание. От эффективности системы управления кредитным риском в значительной степени зависит эффективность деятельности Банка в целом.

Эффективность функционирования существующей 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 нормативных документов по проведению операций, несущих в себе кредитный риск.

- Интеграция в кредитный процесс: обязательное наличие экспертизы рисков по всем операциям, несущим кредитный риск.

- Представительство в профильных комитетах: наличие представительства риск-менеджмента во всех профильных комитетах Банка, к компетенции которых отнесены вопросы принятия кредитного риска.

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

Основными элементами системы управления кредитным риском являются:

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

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

Бизнес-модель Банка - реализация государственных программ поддержки МСП и коммерческое кредитование предполагает привлечение денежных ресурсов на длительный срок от Банка России и ВЭБ и предоставление средств субъектам МСП, зарегистрированным на территории РФ. Банк так же проводит операции по секьюритизации портфелей кредитов субъектам МСП с рыночным привлечением средств. В связи с этим основной объем операций ведется в национальной валюте (российских рублях), основной вид деятельности - поддержка субъектов МСП, признаваемые таковыми в соответствии с Федеральным законом № 209-ФЗ. Географическая и отраслевая концентрации не являются спецификой деятельности Банка.

Процедуры выявления, измерения и ограничения риска разработаны в соответствии со спецификой деятельности Группы и участников Группы.

Риск концентрации оценивается Группой как существенный в отношении кредитного риска и риска ликвидности, система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации, установлена по данным видам рисков и регламентируется:

- "Положением по управлению кредитным риском группы АО "МСП Банк" (утверждено решением Правления АО "МСП Банк" от 06.03.2017),

- "Положением по управлению риском ликвидности банковской группы АО "МСП Банк" (утверждено решением Правления АО "МСП Банк" от 22.02.2017).

В соответствии с "Положением по управлению кредитным риском группы АО "МСП Банк", риск концентрации в части кредитного риска это - риск, связанный с концентрацией задолженности по отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.; - концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям либо географическим регионам; - наличием иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Контроль за риском концентрации осуществляется путем установления сигнальных значений и лимитов соответствующих показателей аппетита к риску (по портфелю, продуктам и контрагентам) и позволяет не допустить ситуации, когда один клиент/группа клиентов может нести существенный кредитный риск, представляющий угрозу финансовой стабильности Банка.

В качестве основных лимитов концентрации кредитного риска на одного контрагента/группу связанных контрагентов Банк рассматривает регуляторные нормативы, установленные Банком России. Процедуры выявления, измерения и ограничения риска выполняются в рамках соблюдения указанных нормативов (на ежедневной основе).

По состоянию на 01.07.2019 г. фактическое значение норматива Н21 составляет 19,1% (нормативное значение 25%), норматива Н22 - 114,7% (лимит 800%).

На 2019 год Банк установил дополнительные лимиты концентрации кредитного риска на группу связанных контрагентов по банковским и небанковским группам, концентрации ценных бумаг в портфеле Банка - лимиты на риск-метрики Аппетита к риску.

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.

#### **п.п. 2.3.4-2.3.6 Раздел IV Указания №4482-У от 07.08.2017.**

Для управления кредитным риском Банком созданы и эффективно функционируют коллегиальные органы, имеющие собственные задачи в зависимости от масштаба кредитного риска и направления деятельности.

Правление принимает решения по формированию структуры кредитного портфеля в целом, устанавливает лимиты по Банкам-контрагентам, группам контрагентов, утверждает решения Кредитного комитета. Кредитный комитет Банка принимает решения по отдельным операциям, несущим кредитный риск, с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями. Некоторые обязанности Кредитного комитета возложены на Малый кредитный комитет, который принимает решения по ограниченному кругу операций в рамках конкретных программ предоставления кредитных продуктов (далее – «программы

кредитования»).

Комитет по управлению активами и пассивами утверждает лимиты по рискам связанным с операциями на финансовых рынках; принимает решения, связанные с изменением структуры портфельных инвестиций, привлечением и размещением ресурсов; рассматривает текущие колебания рыночных цен на финансовые инструменты и принимает решение о формировании или сокращении соответствующих портфелей финансовых инструментов.

Для снижения потерь от реализации кредитного риска ответственные подразделения, участвующие в мониторинге кредитного риска, обеспечивают своевременное выявление проблемной задолженности. При выявлении проблемной или просроченной задолженности уполномоченные органы разрабатывают, а ответственные подразделения реализуют, наиболее эффективный план погашения просроченной задолженности, учитывающий, в том числе, расходы Банка на возврат просроченной задолженности.

Перечень отчетности, формируемой в рамках управления кредитным риском Группы, Банка, иных участников Группы с указанием периодичности подготовки, подразделений, обеспечивающих подготовку, а также получателей отчетности регламентируется "Положением по управлению кредитным риском группы АО "МСП Банк" (утверждено решением Правления АО "МСП Банк" от 06.03.2017г.) и приведен ниже (Таблица 9 и 10).

**Таблица 9.** Периодичность формирования отчетов в рамках управления ВГР «Кредитный риск» по Банку

№	Наименование отчета	Подразделение, обеспечивающее подготовку и предоставление отчета	Наблюдательный Совет	Правление	Председатель Правления	Члены коллегиальных органов, осуществляющих управление ВГР	Руководитель ДОКР Банка	Руководители подразделений, обеспечивающих управление ВГР
1	О результатах стресс-тестирования	ДОКР	Q	Q	Q			
2	О значимых рисках Банка (в части ВГР «кредитный риск»):	ДОКР	Q	М	М			
2.1.	- об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка (в части ВГР «кредитный риск») - об использовании установленных	ДОКР				D	D	D



	лимитов (в части ВГР «кредитный риск»)							
3	О выполнении обязательных нормативов Банка (в части ВГР «кредитного риска»)	ДепУО	Q	M	M	D	D	D
4	О достижении установленных сигнальных значений (в части ВГР «кредитный риск»)	ДОКР	F	F	F	D	D	D
5	О несоблюдении установленных лимитов (в части ВГР «кредитный риск»)	ДОКР	F	F	F	D	D	D

«Y» – ежегодно;  
«Q» – ежеквартально;  
«M» – ежемесячно;  
«D» - ежедневно;  
«F» - по факту выявления.

**Таблица 10.** Периодичность формирования отчетов по **Группе** в рамках системы управления ВГР «Кредитный риск»

№	Наименование отчета	Подразделение, обеспечивающее подготовку и предоставление отчета	Наблюдательный Совет	Правление	Председатель Правления	Члены коллегиальных органов, осуществляющих управление ВГР	Руководитель ДОКР Банка	Руководители подразделений, обеспечивающих управление ВГР
1	О значимых рисках Банка (в части ВГР «кредитный риск»)	ДОКР	Q	Q	Q	Q	Q	Q
2	О выполнении обязательных нормативов Банка (в части ВГР	ДепУО	Q	Q	Q	Q	Q	Q

	«кредитный риск»)							
--	----------------------	--	--	--	--	--	--	--

«Q» – ежеквартально;

Органы управления Банка осуществляют контроль за уровнем кредитного риска Группы и Банка на основании отчетности, формируемой в соответствии с Таблицами 9 и 10.

В рамках системы внутреннего контроля сотрудники и руководители всех подразделений, решения которых влияют на уровень кредитного риска, осуществляют самоконтроль за соблюдением требований настоящего документа.

Служба внутреннего контроля Банка не реже чем на ежегодной основе осуществляет контроль за выявлением комплаенс-риска во внутренних документах Банка связанных с оценкой кредитного риска. Результаты проверок доводятся до сведения органов управления Банка. Органы управления Банка принимают решения направленные на устранение выявленных нарушений по результатам рассмотрения указанных отчетов, а также решения, направленные на повышение эффективности системы управления кредитным риском Банка.

Служба внутреннего аудита Банка не реже чем на ежегодной основе осуществляет проверку эффективности методологии оценки кредитного риска и процедур управления кредитным риском, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления кредитным риском), и полноты применения указанных документов. Результаты проверок доводятся до сведения органов управления Банка. Органы управления Банка принимают решения направленные на устранение выявленных нарушений по результатам рассмотрения указанных отчетов, а также решения, направленные на повышение эффективности системы управления кредитным риском Банка.

В соответствии с требованиями Банка России в установленных случаях Банк формирует резервы четырех видов. В зависимости от вида требований, по которым создается резерв, Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности или резервы на возможные потери; в зависимости от территории, на которой постоянно проживает или учрежден контрагент. Банк формирует резервы на возможные потери под операции с резидентами офшорных зон; в зависимости от классификации организации (депозитария), удостоверяющей права на ценные бумаги, приобретенные или переданные Банку без прекращения признания, являющиеся предметом залога, Банк формирует резервы на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями (депозитариями).

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определен как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использовании лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

#### *Производные финансовые инструменты*

Кредитный риск, связанный с производными финансовыми инструментами, в любой момент времени ограничен производными инструментами с положительной справедливой стоимостью, которые признаны в отчете о финансовом положении.

#### *Риски, связанные с обязательствами кредитного характера*

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым в дальнейшем может возникнуть необходимость проведения Банком платежей за свой счет, от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления гарантий. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и политики контроля кредитных рисков.

#### *Оценка обесценения*

Задолженность признается обесцененной при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Основными факторами, которые учитываются при проверке кредитов на обесценение, являются следующие: просрочены ли выплаты процентов и выплаты в погашение суммы основного долга на срок более 90 дней; известно ли о финансовых затруднениях контрагентов, снижении их кредитного рейтинга или нарушениях первоначальных условий договора. Банк проводит проверку на обесценение на двух уровнях – резервов, оцениваемых на индивидуальной основе, и резервов, оцениваемых на совокупной основе.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по активам:

на 1 июля 2019 г.

Характер обеспечения	Стоимость обеспечения (в тыс. руб.)	Категория качества обеспечения	Периодичность оценки	Примечание
Собственные векселя	137 364	I		
Гарантии и поручительства	5 705 105	I		Реализация и перезалог обеспечения в 2019 году не производились.
Недвижимое имущество	2 669 471	II	Ежеквартально	
Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)	1 995 828	II	Ежеквартально	
Гарантии и поручительства	1 568 032	II	Ежеквартально	
Недвижимое имущество	4 080 440	Не определяется	Ежеквартально	
Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)	12 102 718	Не определяется	Ежеквартально	
Ценные бумаги	6 333 233	Не определяется	Ежеквартально	
Товары в обороте	886 842	Не определяется	Ежеквартально	
Права требования	20 108 861	Не определяется	Ежеквартально	
Гарантии и поручительства	215 276 569	Не определяется	Ежеквартально	
Прочие	2 567 368	Не определяется	Ежеквартально	

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва:

Характер обеспечения	Стоимость обеспечения (в тыс. руб.)	Категория качества обеспечения	Периодичность оценки	Примечание
Собственные векселя	137 364	I		
Гарантии и поручительства	5 705 105	I		
Гарантии и поручительства	1 568 032	II		
Недвижимое имущество	2 669 471	II	Ежеквартально	Реализация и перезалог обеспечения в 2019 году не производились.
Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)	1 995 828	II	Ежеквартально	

на 1 января 2019 г.

Характер обеспечения	Стоимость обеспечения (в тыс. руб.)	Категория качества обеспечения	Периодичность оценки	Примечание
Ценные бумаги	112 988	I		
Собственные векселя	2 783 900	I		
Недвижимое имущество	2 408 126	II	Ежеквартально	Реализация и перезалог обеспечения в 2018 году не производились.
Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)	2 911 426	II	Ежеквартально	
Гарантии и поручительства	1 306 883	II	Ежеквартально	
Недвижимое имущество	1 515 037	Не определяется	Ежеквартально	
Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)	10 379 990	Не определяется	Ежеквартально	
Ценные бумаги	2 833 381	Не определяется	Ежеквартально	
Товары в обороте	680 736	Не определяется	Ежеквартально	
Права требования	15 119 925	Не определяется	Ежеквартально	
Гарантии и поручительства	159 588 934	Не определяется	Ежеквартально	
Прочие	4 056 828	Не определяется	Ежеквартально	

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва:

Характер обеспечения	Стоимость обеспечения (в тыс. руб.)	Категория качества обеспечения	Периодичность оценки	Примечание
Собственные векселя	112 988	I		
Гарантии и поручительства	2 783 900	I		
Гарантии и поручительства	2 408 126	II		
Недвижимое имущество	2 911 426	II	Ежеквартально	Реализация и перезалог обеспечения в 2018 году не производились.
Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)	1 306 883	II	Ежеквартально	
Движимое имущество (транспорт, спецтехника)	1 886 048	II	Ежеквартально	

#### *Резервы по РСБУ*

Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Резерв на возможные потери формируется по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, условным обязательствам кредитного характера, требованиям по получению процентных доходов, прочие потерям и обязательствам некредитного характера.

В целях определения размера резерва элементы расчетной базы резерва классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества.

При классификации Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств. Оценка финансового положения контрагента осуществляется исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Банк также формирует резерв по портфелю однородных ссуд, условных обязательств кредитного характера, каждая из которых незначительна по величине (величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд / величина каждого условного обязательства кредитного характера превышает 0,5% от величины капитала Банка,) и соответствует установленным признакам однородности. При наличии индивидуальных признаков обесценения (ИПО) ссуды/условные обязательства не могут быть включены / должны быть исключены из портфеля.

К индивидуальным признакам обесценения по ссудам относятся признаки ухудшения финансового положения заемщика, при которых финансовое положение и качество обслуживание долга по ссуде не может быть признано хорошим.

К индивидуальным признакам обесценения по условным обязательствам кредитного характера (предоставленным гарантиям) относятся: наличие у контрагента ссудной задолженности/гарантии, резервируемой на индивидуальной основе, с индивидуальными признаками обесценения, наличие просроченного вознаграждения Банка по гарантии свыше 30 дней, отнесение гарантии к черной зоне на основании выявленных критериев проблемности, применение к контрагенту процедур несостоятельности (банкротства), прекращение действия лицензии, аннулирование или отзыв лицензии на осуществление основной деятельности контрагента, принятие Банком решения об удовлетворении требования по оплате гарантии.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Финансовые гарантии и аккредитивы также проверяются на предмет обесценения, и по ним создается резерв аналогичным образом, как и в случае кредитов.

Кредиты, как правило, выдаются при наличии ликвидного обеспечения, учитывающего издержки на реализацию залога и достаточного покрытия основной суммы кредита и процентов по нему.

При рассмотрении имущества в качестве залогового обеспечения проводится обязательный анализ на соблюдение основных требований, удовлетворение которых при рассмотрении этого имущества в качестве обеспечения является необходимым:

- Требование ликвидности – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно обладать ликвидностью, т.е. ликвидность предполагаемого имущества не должна быть безнадёжной, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность стоимостной оценки – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно подлежать стоимостной оценке, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность отчуждения – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, в обязательном порядке должно быть отчуждаемо, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Возможность реализации – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть обращено на рынке, т.е. не изъято из оборота и не ограничено в обороте, при условии сохранения его в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.
- Надлежащее оформление – имущество, рассматриваемое в качестве залогового обеспечения, должно быть надлежащим образом оформлено, т.е. у залогодателя должно быть право распоряжения предлагаемым имуществом при условии сохранения имущества в том качестве, в котором оно рассматривается для залога.

В качестве приоритетных видов залогового обеспечения рассматриваются:

- объекты недвижимого имущества (жилого и нежилого фонда, земельные участки);
- собственные векселя Банка;
- котируемые ценные бумаги.

Проверки товаров в обороте (на складе), предоставленных в качестве залогового обеспечения, как правило, проводятся не реже одного раза в месяц, движимое имущество (за исключением запасов готовой продукции, товаров, сырья, материалов, полуфабрикатов в обороте (переработке)) – не реже одного раза в квартал, проверки недвижимости – не реже одного раза в 6 месяцев.

Заложенное имущество, как правило, должно быть застраховано в пользу Банка, устанавливается параметрами кредитных продуктов Банка.

Главными требованиями к принимаемому обеспечению являются его ликвидность и достаточность для покрытия обязательств контрагента в случае его дефолта. Для удовлетворения указанных требований залог принимается Банком по залоговой стоимости, рассчитывается от оценочной стоимости с учетом залоговых дисконтов.

Соотношение оценочной стоимости залога и суммы обязательств по кредиту зависит от индивидуальных рисков и ликвидности залога по каждой операции, несущей кредитный риск, но не должно быть ниже залоговых дисконтов, установленных внутрибанковским положением по работе с залогами.

Обеспечение, учитываемое при расчете резерва, а также залоги, не учитываемые при расчете резерва, подвергаются мониторингу с установленной периодичностью. Наряду с мониторингом состояния залога, предметом контроля является рыночная стоимость залога и, по обеспечению, учитываемому при расчете резерва, – финансовое положение залогодателя.

Банк не оценивает кредитный риск на основе внутренних рейтингов в целях расчета нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка.

#### **Информация об активах банковской группы, подверженных кредитному риску**

(таблица 4.1 Указания № 4482-У от 07.08.2017)

на 1 июля 2019 г.

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), непросроченных и просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
					(гр. 3 + гр. 4 - гр. 5)
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты	13 111 547	57 621 785	14 580 076	56 153 256
2	Долговые ценные бумаги	333 689	52 611 564	334 689	52 610 564
3	Внебалансовые позиции	0	39 842 603	1 017 829	38 824 774
4	Итого	13 445 236	150 075 952	15 932 594	147 588 594

**Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У "Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями"**

(таблица 4.1.1 Указания № 4482-У от 07.08.2017)

на 1 июля 2019 г.

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России N 611-П	в соответствии с Указанием Банка России N 2732-У	итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-	-
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	-	-	-	-	-

Банк не проводит операции с ценными бумагами, права на которые удостоверяются организациями, имеющими лицензию на осуществление депозитарной деятельности, или иностранными организациями, которые осуществляют депозитарную деятельность согласно законодательству страны их регистрации.



**Активы и условные обязательства кредитного характера,  
классифицированные в более высокую категорию качества,  
чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска  
Положения Банка России N 590-П и Положением  
Банка России N 611-П**

(таблица 4.1.2. Указания № 4482-У от 07.08.2017)

на 1 июля 2019 г.

№	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	1 258 812	0,02	285	0,02	285	0	0
1.1	ссуды	1 258 812	0,02	285	0,02	285	0	0
2	Реструктурированные ссуды	1 217 954	0,55	6 680	0,32	3 928	(0,23)	(2 752)
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам	2 307 394	1,00	23 074	1,00	23 074	0	0
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся	-	-	-	-	-	-	-

	обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	-	-	-	-	-	-	-
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг	-	-	-	-	-	-	-
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц	-	-	-	-	-	-	-
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	-	-	-	-	-	-	-
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	1 992 485	0,65	12 899	0,91	18 042	0,26	5 143

Источником данных для составления вышеуказанной таблицы является форма 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» и форма 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах», классифицированных в соответствии с пунктом 3.10, подпунктом 3.12.3 пункта 3.12 и подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России № 590-П на основании решения уполномоченного органа управления Банка в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска, и сформированных по ним резервам на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и № 611-П.

**Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта**

(таблица 4.2 Указания № 4482-У от 07.08.2017)

на 01.07.2019 г.

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, тыс.руб.
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	12 489 987
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	1 271 741
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	-
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	316 492
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	-
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 - ст. 3 - ст. 4 $\pm$ ст. 5)	13 445 236

#### 4.2 Методы снижения кредитного риска

[п.п. 3.2.1-3.2.3 Раздел IV глава 3 Указания №4482-У от 07.08.2017.](#)

В Банке разработана система показателей аппетита к риску (риск-метрики). По данным показателям утверждены количественные значения в виде лимитов и сигнальных значений, определены коллегиальные органы, осуществляющие контроль, подразделения, осуществляющие мониторинг и меры по реагированию при превышении сигнальных значений или лимитов. Аппетит к риску и лимиты устанавливаются Наблюдательным советом Банка, сигнальные значения - Правлением Банка.

В целях снижения уровня кредитных рисков Группа 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 каждый банк-партнер и организацию инфраструктуры,

используя сформированную в Банке методологическую базу анализа финансового положения контрагентов и установления на них лимитов риска;

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

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Мониторинг и контроль уровня кредитного риска проводится по каждому требованию Банка к контрагенту; по субпортфелям, сгруппированным по направлениям деятельности и программам кредитования; по субпортфелям, сформированным подразделениями, участвующими в кредитном процессе; по совокупному кредитному портфелю в целом. В целях минимизации уровня кредитного риска Банком разработана система лимитов, позволяющая ограничить уровень кредитного риска. Правлением Банка установлены портфельные лимиты по кредитному портфелю. Кредитный комитет устанавливает лимиты по кредитным продуктам на заемщиков и контрагентов и лимиты концентрации крупных кредитов. Решения по сделкам связанных с Банком лиц (ограниченные 3% от капитала Банка на 1 связанного заемщика) и инсайдеров (ограниченные 2% от капитала Банка на 1 инсайдера) принимаются Правлением, а в остальных случаях – Наблюдательным советом. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты концентрации по отраслям и странам для диверсификации портфелей. Мониторинг лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

Кредитные лимиты на заемщиков и контрагентов напрямую зависят от финансовых результатов заемщика и от кредитного рейтинга, который является интегральной оценкой финансовой стабильности и платежеспособности заемщика. Внутренний кредитный рейтинг основывается на балльной оценке кредитоспособности на основе оценочных факторов: финансового положения заемщика; анализа деловой репутации и информации о бизнесе заемщика; оценки оборотов по счетам заемщика в Банке (стабильность финансовых потоков); оценки структуры акционеров (учредителей); кредитной истории.

### Методы снижения кредитного риска

(таблица 4.3 Указания № 4482-У от 07.08.2017)

тыс. руб.

№	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть

1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	28 931 993	27 221 263	8 265 217	10 730 937	5 398 996	-	-
2	Долговые ценные бумаги	52 610 564	17 072 415	15 958 402	-	-	-	-
3	Всего, из них:	81 542 557	44 293 678	24 223 619	10 730 937	5 398 996	-	-
4	Находящихся в состоянии дефолта (просроченные более чем на 90 дней)	13 445 236	29 952	29 952	26 814	26 814	-	-

#### **4.3 Кредитный риск в соответствии со стандартизированным подходом**

**п.п. 4.2.1-4.3 Раздел IV глава 4 Указания №4482-У от 07.08.2017.**

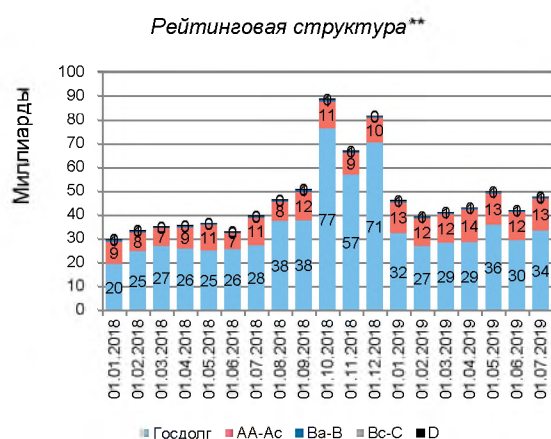
Группа применяет стандартизированный подход в целях оценки кредитного риска. Рейтинги присвоенные внешними рейтинговыми агентствами учитываются в соответствии с порядком, изложенным в Инструкции Банка России № 180-И;

В соответствии с Альбомом паспортов рейтинговых моделей АО «МСП Банк», №1274/2-А, утвержденном решением Правления № 135 от 26.11.2018, информация о наличии и уровне кредитных рейтингов, присвоенных рейтинговыми агентствами, аккредитованными в порядке, установленном законодательством РФ, учитывается наряду с другой информацией о контрагенте (клиенте) при его финансовом анализе и оценке уровня кредитного риска.

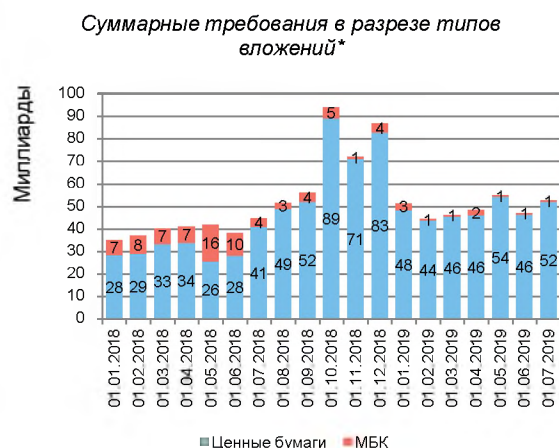
Банк управляет кредитным качеством финансовых активов при помощи внутренней системы присвоения рейтингов.

Согласно своей политике, Банк должен осуществлять точное и последовательное присвоение рейтингов в рамках своего кредитного портфеля. Это обеспечивает возможность сфокусированного управления существующими рисками, а также позволяет сравнивать размер кредитного риска по различным видам деятельности, географическим регионам и продуктам. Система присвоения рейтингов опирается на ряд финансово-аналитических методов, а также на обработанные рыночные данные, которые представляют собой основную исходную информацию для оценки риска контрагентов. Присваиваемые рейтинги регулярно оцениваются и пересматриваются.

Ниже представлена структура кредитного риска по операциям на финансовых рынках на 01.07.2019г. Кредитные риски по операциям на финансовых рынках низкие.



(\*\*) Рейтинговая структура вложений МБК и ценные бумаги без учета выпуска «Пересвет CO1-об»



(\*) Суммарные требования по ценным бумагам включают в себя: портфель облигаций, приобретенные векселя, СФО и выпуск «Пересвет CO1-об»

### Кредитный риск при применении стандартизированного подхода и эффективность от применения инструментов снижения кредитного риска в целях определения требований к капиталу

(таблица 4.4 Указания № 4482-У от 07.08.2017 г.)

№	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Стоимость кредитных требований (обязательств), тыс. руб.				Требования (обязательс тва), взвешенные по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска в разрезе портфелей требований (обязательств), процент
		без учета применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска		с учетом применения конверсионного коэффициента и инструментов снижения кредитного риска			
		балансовая	внебалан- совая	балансовая	внебалан- совая		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	27 657 195	-	27 657 195	-	0	0
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации	16 270 377	887 420	16 262 503	887 420	15 745 967	16,45

	(кроме банков развития)						
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	21 193 398	2 590 610	20 265 205	2 536 138	20 452 388	21,36
7	Розничные заемщики (контрагенты)	25 389 457	35 594 573	24 826 669	34 641 226	53 819 054	56,21
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	14 010 883	-	59 530	-	59 871	0,068
12	Требования (обязательства) с повышенными коэффициентами риска	578 211	-	575 723	-	863 585	0,90
13	Прочие	5 273 523	-	4 824 233	-	4 801 683	5,02
14	Всего	110 373 044	39 072 603	94 471 058	38 064 784	95 742 548	100,00

В таблице раскрыта информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств) банковской группы, подверженных кредитному риску, требования к капиталу по которым определяется по стандартизированному подходу.

**Кредитные требования (обязательства) кредитной организации (банковской группы), оцениваемые по стандартизированному подходу,  
в разрезе портфелей, коэффициентов риска**

(таблица 4.5 Указания № 4482-У от 07.08.2017)

Номер	Наименование портфеля кредитных требований (обязательств)	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), тыс.руб.																		
		из них с коэффициентом риска:																		всего
		0%	20%	35%	50%	70%	75%	100%	110%	130%	140%	150%	170%	200%	250%	300%	600%	1250%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21
1	Центральные банки или правительства стран, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран	27 657 195	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	27 657 195
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования, иные организации	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков	887 420	645 670	-	-	-	-	15 616 833	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	17 149 923



	развития)																			
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	2 289 651	76 567	-	-	-	-	20 415 634	19 491	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	22 801 343
7	Розничные заемщики (контрагенты)	4 384 625	1 440 372	-	267 532	-	-	53 156 892	218 474	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59 467 895
8	Требования (обязательства), обеспеченные жилой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Требования (обязательства), обеспеченные коммерческой недвижимостью	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	Вложения в акции	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	Просроченные требования (обязательства)	-	-	-	-	-	-	56 118	3 412	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	59 530
12	Требования (обязательства) с	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	575 723	-	-	-	-	-	-	-	575 723

	повышенными коэффициентами риска																		
13	Прочие	-	-	-	-	-	-	4 801 683	-	-	-	22 550	-	-	-	-	-	-	4 824 233
14	Всего	35 218 891	2 162 609	-	267 532	-	-	94 047 160	241 377	-	-	598 273	-	-	-	-	-	-	132 535 842

В таблице раскрыта информация о балансовой стоимости кредитных требований (обязательств) банковской группы, подверженных кредитному риску, с коэффициентами риска по стандартизированному подходу. Существенных изменений за отчетный период не наблюдалось.

#### 4.4 Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Группа не применяет подход на основе внутренних рейтингов (ПВР) в целях регулярной оценки достаточности капитала, поэтому раскрытие главы 5 не производится и таблицы 4.6, 4.7, 4.8, 4.9, 4.10 не заполняются.

#### 5. Кредитный риск контрагента

п.п. 6.1-6.2 Раздел V глава 6 Указания №4482-У от 07.08.2017.

Кредитный риск контрагента является частным случаем кредитного риска.

Политика по управлению кредитным риском контрагента, методы его оценки идентичны политике и методам оценки кредитного риска заемщиков Группы.

Лимиты кредитного риска контрагента устанавливаются Правлением. Применяются лимиты на контрагента в разрезе операций/сделок, лимиты на группу взаимосвязанных контрагентов/заемщиков.

С целью минимизации кредитного риска контрагента Группа стремится заключать сделки на биржевом рынке с центральным контрагентом.

В качестве инструмента минимизации кредитного риска контрагента Группа использует неттинг.

Контроль за риском концентрации осуществляется путем установления сигнальных значений и лимитов соответствующих показателей аппетита к риску (по портфелю, продуктам и контрагентам) и позволяет не допустить ситуации, когда один клиент/группа клиентов может нести существенный кредитный риск, представляющий угрозу финансовой стабильности Банка.

В качестве лимитов концентрации кредитного риска на одного контрагента/группу связанных контрагентов Банк рассматривает регуляторные нормативы, установленные Банком России. Процедуры выявления, измерения и ограничения риска выполняются в рамках соблюдения указанных нормативов (на ежедневной основе).

#### Информация о подходах, применяемых в целях оценки кредитного риска контрагента

(таблица 5.1 Указания № 4482-У от 07.08.2017)

№	Наименование подхода	Текущий кредитный риск	Потенциальный кредитный риск	Эффективная ожидаемая положительная величина риска	Коэффициент, используемый для расчета величины, подверженной риску	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина кредитного риска контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Стандартизированный подход (для ПФИ)	-	-	X	1.4	-	-

2	Метод, основанный на внутренних моделях (для ПФИ и операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	-	-	-	-
3	Упрощенный стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
4	Всеобъемлющий стандартизированный подход при применении инструментов снижения кредитного риска (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
5	Стоимость под риском (VaR) (для операций финансирования, обеспеченных ценными бумагами)	X	X	X	X	-	-
6	Итого	X	X	X	X	X	-

В составе банковской группы только Головная кредитная организация проводит операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ), поэтому величина кредитного риска банковской группы, возникающего по операциям с ПФИ – это величина кредитного риска АО «МСП Банк» по производным финансовым инструментам.

Риск изменения стоимости кредитных требований  
в результате ухудшения кредитного качества контрагента  
по внебиржевым сделкам ПФИ

(таблица 5.2 Указания № 4482-У от 07.08.2017)

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, подверженная риску, после применения инструментов снижения кредитного риска	Величина риска ухудшения кредитного качества контрагента, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Требования к капиталу в соответствии с продвинутым подходом к оценке риска, всего, в том числе:	-	-
2	стоимость под риском (VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
3	стоимость под риском, оцененная по данным за кризисный период (Stressed VaR) (с учетом коэффициента 3,0)	X	-
4	Требования к капиталу в соответствии со стандартизированным подходом к оценке риска	-	-
5	Итого требований к капиталу в отношении требований, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента по внебиржевым сделкам ПФИ	-	-

Величина, подверженная кредитному риску контрагента,  
в разрезе портфелей (видов контрагентов), коэффициентов  
риска, при применении стандартизированного подхода  
в целях оценки кредитного риска контрагента

(таблица 5.3 Указания № 4482-У от 07.08.2017)

тыс. руб.

Номер	Наименование портфелей (видов контрагентов)	Величина, подверженная кредитному риску контрагента							
		из них с коэффициентом риска:							всего
		0%	20%	50%	100%	130%	150%	прочие	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Центральные банки или	-	-	-	-	-	-	-	-

	правительства стран								
2	Субъекты Российской Федерации, муниципальные образования	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Банки развития	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Кредитные организации (кроме банков развития)	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие брокерскую и дилерскую деятельность	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Юридические лица	-	-	-	-	-	-	-	-
7	Розничные заемщики (контрагенты)	-	-	-	-	-	-	-	-
8	Прочие	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	-	-	-	-

Величина, подверженная кредитному риску контрагента,  
определяемая по ПВР, в разрезе классов кредитных требований  
и величин вероятности дефолта

(таблица 5.4 Указания № 4482-У от 07.08.2017)

Номер	Наименование класса кредитных требований	Шкала вероятности дефолта, процент	Величина, подверженная риску дефолта, после применения инструментов снижения кредитного риска	Средневзвешенное значение вероятности дефолта	Количество контрагентов	Средневзвешенное значение уровня потерь при дефолте	Средневзвешенное значение срока до погашения кредитного требования	Величина, взвешенная по уровню риска, тыс. руб.	Коэффициент концентрации (удельный вес) кредитного риска, процент
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
2	Класс X		-	-	-	-	-	-	-
3		0.00 до < 0.15	-	-	-	-	-	-	-
4		0.15 до < 0.25	-	-	-	-	-	-	-
5		0.25 до < 0.50	-	-	-	-	-	-	-
6		0.50 до < 0.75	-	-	-	-	-	-	-
7		0.75 до <	-	-	-	-	-	-	-

		2.50							
8		2.50 до <10.00	-	-	-	-	-	-	-
9		10.00 до < 100.00	-	-	-	-	-	-	-
10		100.00 (дефолт)	-	-	-	-	-	-	-
11		Под итог по классу X	-	-	-	-	-	-	-
12	Итого (по всем классам):		-	-	-	-	-	-	-

Структура обеспечения, используемого в целях  
определения требований к капиталу в отношении кредитного  
риска контрагента

(таблица 5.5 Указания № 4482-У от 07.08.2017)

тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Справедливая стоимость обеспечения, используемого в сделках с ПФИ				Справедливая стоимость обеспечения, используемого в операциях финансирования, обеспеченных ценными бумагами	
		полученное		предоставленное		получе нное	предост авленно е
		обособ ленное	не обособленное	обособ ленное	не обособленно е		
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Долговые ценные бумаги, выпущенные банком- кредитором, в залоге	-	-	-	-	-	-
2	Золото в слитках	-	-	-	-	-	-
3	Долговые ценные бумаги Российской Федерации						
4	Долговые обязательства правительств и центральных банков других стран	-	-	-	-	-	-
5	Долговые обязательства	-	-	-	-	-	-

	субъектов Российской Федерации или муниципальных образований Российской Федерации						
6	Корпоративные долговые ценные бумаги (облигации)	-	-	-	-	-	-
7	Акции	-	-	-	-	-	-
8	Прочее обеспечение	-	-	-	-	-	-
9	Итого	-	-	-	-	-	-

#### Информация о сделках с кредитными ПФИ

(таблица 5.6 Указания № 4482-У от 07.08.2017)

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	ПФИ приобретенные	ПФИ проданные
1	2	3	4
1	Номинальная стоимость		
2	Кредитные дефолтные свопы на базовый актив (кроме индексов)	-	-
3	Кредитные дефолтные свопы на индексы	-	-
4	Свопы на совокупный доход	-	-
5	Кредитные опционы	-	-
6	Прочие кредитные ПФИ	-	-
7	Итого номинальная стоимость ПФИ	-	-
8	Справедливая стоимость		
9	Положительная справедливая стоимость (актив)	-	-
10	Отрицательная справедливая стоимость (обязательство)	-	-

По состоянию на 1 июля 2019 г. в балансе Банковской группы отсутствуют операции с ПФИ, поэтому таблицы 5.2, 5.3, 5.4, 5.5, 5.6 Указания № 4482-У имеют нулевые значения.

Группа не применяет метод, основанный на внутренних моделях в целях расчета величины, подверженному риску дефолта, поэтому таблица 5.7 Указания № 4482-У не заполняется.



**Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым  
через центрального контрагента**

(таблица 5.8 Указания № 4482-У от 07.08.2017)

тыс. руб.

Но мер	Наименование статьи	Величина, подверженная рisku дефолта, с учетом применения инструментов снижения кредитного риска	Величина, взвешенная по уровню риска
1	2	3	4
1	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	318 762
2	Величина риска по операциям, осуществляемым через квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	1 593 808	318 762
3	внебиржевые ПФИ	-	-
4	биржевые ПФИ	-	-
5	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	1 555 330	311 066
6	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
7	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
8	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	16 145	3 229
9	Гарантийный фонд	22 333	4 467
10	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-
11	Кредитный риск контрагента по операциям, осуществляемым через неквалифицированного центрального контрагента, всего, в том числе:	X	-

12	Величина риска по операциям без участия квалифицированного центрального контрагента (кроме индивидуального клирингового обеспечения и вноса в гарантийный фонд), всего, в том числе:	-	-
13	внебиржевые ПФИ	-	-
14	биржевые ПФИ	-	-
15	операции финансирования, обеспеченные ценными бумагами	-	-
16	ценные бумаги, включенные в соглашение о неттинге по нескольким продуктам одного контрагента	-	-
17	Обособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	X
18	Необособленное индивидуальное клиринговое обеспечение	-	-
19	Гарантийный фонд	-	-
20	Дополнительные взносы в гарантийный фонд	-	-

В составе банковской группы только Головная кредитная организация проводит операции с производными финансовыми инструментами (ПФИ), поэтому величина кредитного риска банковской группы, возникающего по операциям с ПФИ – это величина кредитного риска АО «МСП Банк» по производным финансовым инструментам.

## 6. Риск секьюритизации

Головная кредитная организация банковской группы проводит секьюритизацию финансовых активов (кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства - МСП) в соответствии с Федеральным законом №209-ФЗ "О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации" от 24.07.2007, а так же в соответствии с Приказом №74 Минэкономразвития «Об утверждении основных положений стратегии национальной гарантийной системы поддержки малого и среднего предпринимательства на период до 2020 года» от 19 февраля 2015г., с целью поддержки деловой активности и повышения финансовой доступности для субъектов МСП, обеспечения финансирования и рефинансирования кредитов, обеспеченных кредитами МСП, путем передачи прав (требований) специализированному финансовому обществу (СФО) на основании договора купли-продажи прав требований по кредитам, а также в результате универсального правопреемства, с последующим выпуском (эмиссией) и исполнением специализированным финансовым обществом обязательств по облигациям.

Секьюритизация является одним из источников долгосрочного финансирования выдачи кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства, позволяющим диверсифицировать базу фондирования с привлечением более дешевых ресурсов и улучшения ликвидности.

Секьюритизационные требования банковского портфеля банковской группы

(таблица 6.1 Указания № 4482-У от 07.08.2017)

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	ипотечные жилищные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	кредитные карты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	иные розничные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Повторная секьюритизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	10 057 357	-	10 057 357	-	-	-	-	-	-
7	кредиты малому и среднему бизнесу	10 057 357	-	10 057 357	-	-	-	-	-	-
8	ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	иные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-

11	Повторная секьюритизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-
----	-----------------------------	---	---	---	---	---	---	---	---	---

Секьюритизационные требования торгового портфеля банковской группы

(таблица 6.2 Указания № 4482-У от 07.08.2017)

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Кредитная организация (банковская группа) является оригинатором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является спонсором по сделкам секьюритизации			Кредитная организация (банковская группа) является инвестором по сделкам секьюритизации		
		традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего	традиционной	синтетической	всего
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
1	Розничное кредитование, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	ипотечные жилищные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	кредитные карты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	иные розничные кредиты	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Повторная секьюритизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	кредиты малому и среднему бизнесу	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	ипотечные ссуды	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	требования по лизинговым договорам и дебиторская задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	иные	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	кредиты									
11	Повторная секьюритизация	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Стоимость секьюритизационных требований  
(обязательств) банковского портфеля банковской группы, являющейся originатором или спонсором,  
и требований к собственным средствам (капиталу),  
определяемых банковской группой  
в отношении данных требований (обязательств)

(таблица 6.3 Указания № 4482-У от 07.08.2017)

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)									Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска					в разрезе применяемых подходов											
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250 %	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250 %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	10 057 357	-	-	-	9 667 352	-	-	-	9 667 352	-
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	10 057 357	-	-	-	9 667 352	-	-	-	9 667 352	-
3	секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	10 057 357	-	-	-	9 667 352	-	-	-	9 667 352	-
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

6	повторная секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
12	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	повторная секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

Стоимость секьюритизационных требований  
(обязательств) банковского портфеля банковской группы, являющейся инвестором, и требований  
к собственным средствам (капиталу), определяемых  
банковской группой  
в отношении данных требований (обязательств)

(таблица 6.4 Указания № 4482-У от 07.08.2017)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость требований (обязательств)									Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска (согласно применяемому подходу)				Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска с учетом надбавки			
		в разрезе коэффициентов риска					в разрезе применяемых подходов				ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%
		≤ 20%	> 20% до 50%	> 50% до 100%	> 100% до < 1250%	1250%	ПВР, основанный на рейтингах	ПВР с использованием формулы надзора	Стандартизированный подход	1250%								
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования (обязательства), подверженные риску, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Традиционная секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
3	секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-



6	повторная секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
7	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	Синтетическая секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
11	по базовому активу, относящемуся к розничному кредитованию																	
12	по базовому активу, относящемуся к кредитам, предоставленным юридическим лицам	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
13	повторная секьюритизация, всего, в том числе:	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
14	по ценным бумагам с приоритетными правами (ценные бумаги старшего транша)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
15	ценным бумагам без приоритетных прав (ценные бумаги младшего транша)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

## **7. Рыночный риск**

### **7.1 Общая информация о величине рыночного риска банковской группы**

**п.п. 10.1-10.2.1 Раздел VII глава 10 Указания №4482-У от 07.08.2017.**

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

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

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

Группа подвержена рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Группа 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 Группа также использует метод оценки стоимости, подверженной риску (Value at Risk, VaR), т.е. величины потерь, которая не будет превышена с вероятностью, равной доверительному уровню, либо аналогичной по экономическому смыслу экспертной оценки. При расчете VaR доверительный уровень расчета устанавливается в размере не менее 95-99%, а горизонт исторического анализа – не менее 1 года.

#### **а) фондовый риск**

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Основными методами управления риском изменения цены акций, применяемыми Банком, являются:

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

В рамках управления фондовым риском в АО «МСП Банк» производится оценка и анализ уровня фондового риска методом VaR-анализа, на основе которого рассчитывается максимальный размер ожидаемых убытков по торговому портфелю ценных бумаг при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. По результатам расчетов определяется уровень фондового риска и меры по его регулированию. В целях повышения эффективности системы управления фондовым риском в АО «МСП Банк» регулярно проводится самооценка эффективности системы расчета уровня фондового риска методом VaR-анализа путем сопоставления расчетного уровня риска с фактическими результатами от переоценки и покупки/продажи ценных бумаг. На основе данных анализа принимается решение о необходимости корректировки системы расчетов.

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

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

#### **в) процентный риск**

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

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

Для оценки чувствительности Банковского портфеля к изменению рыночных условий, Банк проводит расчет изменения чистой процентной маржи к различным сценариям изменения процентных ставок на горизонте имеющихся активов и пассивов. По результатам анализа в зависимости от величины изменения чистой процентной маржи Банк принимает решение о необходимости и перечне мер по регулированию процентного риска в соответствии со стратегией Банка в области управления риском.

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

минимизации процентного риска в кредитных договорах предусматривается возможность периодического пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения рыночной процентной ставки.

**п.п. 10.2.2-10.2.3 Раздел VII глава 10 Указания №4482-У от 07.08.2017.**

Управление рыночным риском осуществляется через управление валютным, фондовым и процентным рисками. Банк устанавливает размер Аппетита к риску на: величину активов взвешенных с учетом риска (RWA), долю в общих активах взвешенных с учетом риска и величину стоимости под риском (VaR).

Ключевыми элементами системы управления рыночными рисками в Группе, являются:

- количественная оценка рыночных рисков;
- определение процентной политики, исходя из обеспечения прибыльности функционирования Банка, на основе мониторинга соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности, использование в договорах возможности изменения процентной ставки в зависимости от ситуации на рынке банковских услуг;
- анализ чувствительности баланса Банка к изменениям рыночных параметров (процентных ставок, валютных курсов);
- GAP-анализ (анализ разрыва между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала);
- сценарный анализ активных и пассивных операций Банка;
- процедура установления и контроля за соблюдением лимитов, ограничивающих принятие Банком рыночных рисков.
- Управление рыночным риском Группы осуществляется следующим образом:

Подразделение, обеспечивающее управление ВГР Рыночный риск (ДОКР) осуществляет мониторинг, оценку рыночного риска и информирование органов управления Банка, коллегиального органа, осуществляющего управление ВГР Рыночный риск Группы о рассчитанных значениях риск-метрик в соответствии с разделом «Оценка рисков» Положения по управлению рыночным и операционным рисками операций на финансовых рынках Банковской группы АО МСП Банк, № 1064-П, утвержденного решением Правления №1127 от 30.06.2017 (далее – Положение по рыночному риску). Информирование осуществляется в соответствии с разделом «Отчетность» Положения по рыночному риску. Система разграничения полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления рыночными рисками, придавая им требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления. Установлен порядок участия органов управления и руководителей структурных подразделений в управлении рыночными рисками (**Таблица 13**).

Органы управления Банка, коллегиальный орган, осуществляющий управление рыночным риском Группы устанавливают сигнальные значения и предельные значения риск-метрик (лимиты) в соответствии с Положением по рыночному риску.

Казначейство Банка осуществляет управление рыночным риском в рамках установленных лимитов и ограничений.

Подразделения Банка, осуществляющие операции и сделки, влияющие на состояние рыночного риска (Приложение № 3 к Положению по рыночному риску), совершают их в рамках установленных лимитов и ограничений.

ДОКР осуществляет контроль соблюдения установленных лимитов и ограничений. В зависимости от степени соответствия уровня рыночного риска установленным лимитам и ограничениям инициируются процессы реагирования.

Распределение функций управления ВГР Рыночный риск Группы осуществляемых органами управления, комитетами и подразделениями Банка регламентируется Положением по рыночному риску и приведено ниже (**Таблица 11**).

**Таблица №11** Распределение функций управления ВГР Рыночный риск Группы и Банка осуществляемых органами управления, иными коллегиальными органами и подразделениями Банка.

Наименование коллегиального органа/подразделения АО «МСП Банк»	Функции коллегиального органа/подразделения АО «МСП Банк»
Наблюдательный Совет Банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Утверждение Стратегии по рискам и капиталу Группы, содержащей требования к системе управления ВГР Рыночный риск Группы и Банка;</li> <li>• Утверждение сигнальных значений/лимитов для ВГР Рыночный риск (при необходимости);</li> <li>• Утверждение/изменение бизнес-планов;</li> <li>• Контроль уровня рыночного риска на основе отчетов Департамента оценки и контроля рисков Банка.</li> </ul>
Правление Банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Утверждение Положения по управлению ВГР Рыночный риск Группы, регламентирующего порядок управления рыночным риском Группы;</li> <li>• Рассмотрение предложений по формированию и изменению бизнес-планов для выработки рекомендаций для Наблюдательного совета Банка;</li> <li>• Контроль уровня рисков на основе отчетов Департамента оценки и контроля рисков Банка, Казначейства Банка, ФЭД</li> <li>• Контроль соблюдения сигнальных значений/лимитов рыночных рисков.</li> <li>• Утверждение лимитов на риск-метрики Аппетита к Риск .</li> </ul>
Председатель Правления Банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Принятие оперативных решений по управлению рыночными рисками Группы.</li> </ul>
Комитет по управлению активами и пассивами	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Является коллегиальным органом, осуществляющим управление ВГР Рыночный риск, в связи с чем осуществляет следующие функции: <ul style="list-style-type: none"> <li>– Организует разработку и предварительное согласование методологии управления рыночными рисками Группы и Банка.</li> <li>– Организует разработку и предварительное согласование ВНД, определяющих требования к системе управления рыночными рисками участников Группы.</li> <li>– Утверждает архитектуру и уровни сигнальных значений / лимитов.</li> </ul> </li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <li>– Рассматривает отчеты, в том числе отчеты о нарушении установленных сигнальных значений/лимитов, ограничений и требований, контролирует уровень рыночных рисков.</li> <li>– Принимает решения о принятии рыночных рисков на уровне сделок/операций/портфелей.</li> </ul>
Департамент оценки и контроля рисков (ДОКР)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Является подразделением, обеспечивающим управление ВГР Рыночный риск в Группе, в связи с чем: <ul style="list-style-type: none"> <li>– Разрабатывает методологию управления рыночными рисками.</li> <li>– Оценивает рыночные риски на уровне Группы и Банка.</li> <li>– Готовит информацию и предложения для коллегиального органа, осуществляющего управление рыночными рисками Группы.</li> <li>– Контролирует и осуществляет мониторинг уровня рыночных рисков.</li> <li>– Разрабатывает требования к системе управления рыночными рисками участников Группы.</li> <li>– Обеспечивает информирование органов управления Банка об уровне рыночных рисков, соблюдении сигнальных значений/лимитов и иных ограничений.</li> </ul> </li> </ul>
Финансово-экономический департамент	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Контролирует исполнение бизнес-планов.</li> <li>• Формирует отчетность об исполнении бизнес-планов для коллегиального органа, осуществляющего управление ВГР Рыночный риск Группы и органов управления Банка</li> </ul>
Казначейство Банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Обеспечивает контроль за текущей позицией операций на открытом рынке, формирование банковского портфеля.</li> <li>• Обеспечивает соблюдения лимита открытой валютной позиции для Группы и Банка.</li> <li>• Информировует органы управления Банка о Торговом портфеле, текущей и перспективной позиции Банка на открытом рынке.</li> <li>• Выносит предложения по изменению определенных показателей оценки рыночных рисков, сигнальных значений/лимитов.</li> </ul>
Бизнес-подразделения Банка / Подразделения Банка, деятельность которых влияет на состояние ВГР рыночный риск (Приложение № 3 к настоящему Положению)	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Обеспечивают соблюдение требований, установленных в рамках процессов управления ВГР Рыночный риск.</li> <li>• Обеспечивают необходимой информацией для управления ВГР Рыночный риск: <ul style="list-style-type: none"> <li>– Казначейство Банка;</li> <li>– ДОКР.</li> </ul> </li> </ul>
Департамент учета и отчетности	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Обеспечивает расчет необходимых данных, установленных Банком России, для расчета рыночных рисков Группы и Банка.</li> </ul>
Служба внутреннего контроля Банка /	<ul style="list-style-type: none"> <li>• Проводят проверки соблюдения установленных процедур по управлению ВГР Рыночный риск.</li> </ul>

Служба внутреннего аудита Банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>Участвуют в разработке и согласовании методологии и порядка оценки и мониторинга ВГР Рыночный риск.</li> <li>Проводят анализ адекватности содержания внутрибанковских документов действующей системе управления банковскими рисками с учетом изменения внутренних и внешних условий деятельности Банка</li> <li>Проводят аудит управленческих решений работников, ответственных за состояние рыночных рисков.</li> <li>Информируют органы управления Банка о нарушениях, выявленных в части выполнения требований настоящего документа.</li> </ul>
---------------------------------	---

Результатом управления ВГР Рыночный риск является:

- Соблюдение сигнальных значений/лимитов рыночных рисков, установленных Группой, Банком и лимитов, установленных Банком России.
- Соблюдение Аппетита к риску.
- Осведомленность органов управления Банка, коллегиального органа, осуществляющего управление ВГР Рыночный риск об уровне рыночного риска Группы.
- Приемлемый для всех заинтересованных сторон уровень ВГР Рыночный риск Группы и Банка.

Перечень отчетности, формируемой в рамках управления ВГР Рыночный риск Группы, Банка и иных участников Группы, с указанием периодичности подготовки, подразделений, обеспечивающих подготовку, а также получателей отчетности регламентируется Положением по рыночному риску и приведен ниже (**Таблица 12** и **13**).

**Таблица 12.** Периодичность формирования отчетов в рамках управления ВГР Рыночный риск по Банку

№	Наименование отчета	Подразделение, обеспечивающее подготовку и предоставление отчета	Наблюдательный Совет	Правление	Председатель Правления	Члены коллегиальных органов, осуществляющих управление ВГР	Руководитель ДОКР Банка	Руководители подразделений, обеспечивающих управление ВГР
1	О результатах стресс-тестирования	ДОКР	Y	Y	Y			
2	О значимых рисках Банка (в части ВГР Рыночный риск):	ДОКР	Q	M	M			
2.1.	- об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка (в части	ДОКР				D	D	D

	<b>ВГР Рыночный риск)</b> - об использовании установленных лимитов <b>(в части ВГР Рыночный риск)</b>							
3	О выполнении обязательных нормативов Банка <b>(в части ВГР Рыночный риска)</b>	ДепУО	Q	M	M			
4	О достижении установленных сигнальных значений <b>(в части ВГР Рыночный риск)</b>	ДОКР	F	F	F	D	D	D
5	О несоблюдении установленных лимитов <b>(в части ВГР Рыночный риск)</b>	ДОКР	F	F	F	D	D	D

«Y» – ежегодно;

«Q» – ежеквартально;

«M» – ежемесячно;

«D» - ежедневно;

«F» - по факту выявления.

**Таблица 13.** Периодичность формирования отчетов по **Группе** в рамках системы управления ВГР Рыночный риск

№	Наименование отчета	Подразделение, обеспечивающее подготовку и предоставление отчета	Наблюдательный Совет	Правление	Председатель Правления	Члены коллегиальных органов, осуществляющих управление ВГР	Руководитель ДОКР Банка	Руководители подразделений, обеспечивающих управление ВГР
1	О значимых рисках Банка <b>(в части ВГР Рыночный риск)</b>	ДОКР	Q	Q	Q	Q	Q	Q
2	О выполнении обязательных нормативов Банка <b>(в части ВГР</b>	ДепУО	Q	Q	Q	Q	Q	Q



<b>Рыночный риск)</b>							
-----------------------	--	--	--	--	--	--	--

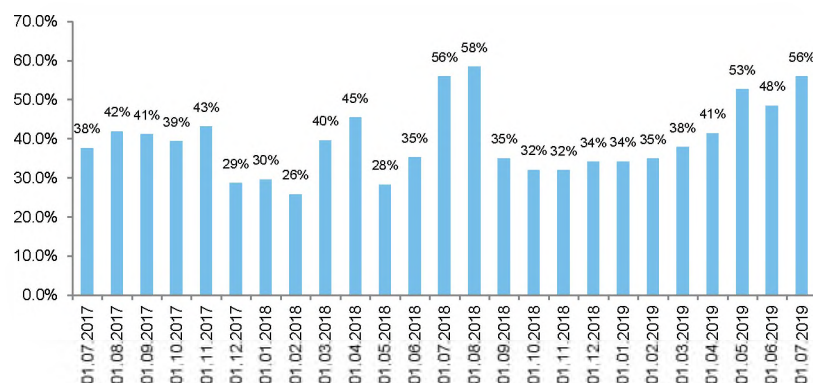
«Q» – ежеквартально;

Органы управления Банка осуществляют контроль за уровнем рыночных рисков Группы и Банка на основании отчетности, формируемой в соответствии с разделом 5.6. «Отчетность» настоящего документа.

В рамках системы внутреннего контроля сотрудники и руководители всех подразделений, решения которых влияют на состояние ВГР Рыночный риск осуществляют самоконтроль за соблюдением требований настоящего документа.

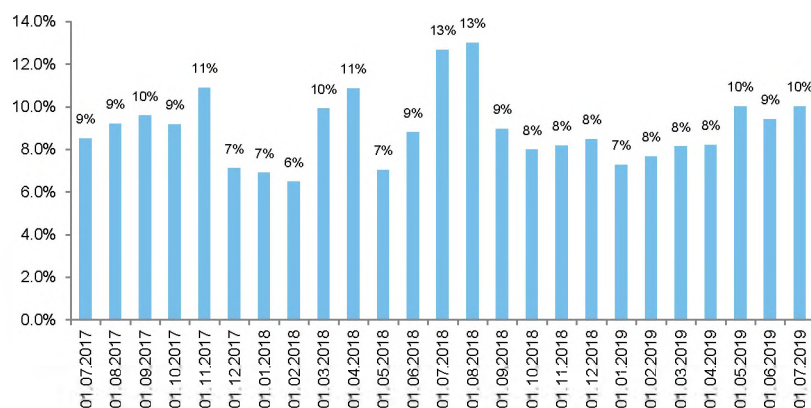
Служба внутреннего контроля Банка Служба внутреннего аудита Банка не реже чем один раз в год осуществляют контроль за соблюдением процедур по управлению рыночным риском, предусмотренных настоящим документом, а также оценивают эффективность применяемых в соответствии с настоящим Положением методов и процедур, оценивают качество управленческих решений работников, ответственных за состояние рыночного риска. Результаты проверок доводятся до сведения органов управления Банка. Органы управления Банка принимают решения направленные на устранение выявленных нарушений по результатам рассмотрения указанных отчетов, а также решения, направленные на повышение эффективности системы управления ВГР Рыночный риск Группы и Банка.

*Размер рыночного риска по методике Банка России в % от капитала Банка*



Динамика доли рыночного риска в общей величине активов взвешенных с учетом риска (RWA).

Доля рыночного риска в RWA (общ) в %



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

Анализ чувствительности Банка к рыночному риску по состоянию на 1 июля 2019 года представлен ниже:

Вид риска	Сценарий «кризис» (базовая дата 01.07.2019)	Влияние на показатели портфеля Группы, подверженного рыночному риску
Валютный риск	Относительно базовой даты рост курса доллара США на 30%	Положительная переоценка валютных ценных бумаг: 58 885,6 тыс. руб.
Процентный риск торгового портфеля	Относительно базовой даты рост доходности гос. облигаций на 3%, корпоративных облигаций на 8% Из них, в том числе:	Отрицательная переоценка ценных бумаг: 2 108 661,4 тыс. руб.
	Государственные облигации и еврооблигации – рост на 3%	Отрицательная переоценка: 1 063 302,9 тыс. руб.
	Корпоративные облигации и еврооблигации – рост на 8%	Отрицательная переоценка: 1 045 358,5 тыс. руб.
Фондовый риск	Относительно базовой даты снижение фондового индекса ММВБ на 70%	Отрицательная переоценка акций и фьючерса на индекс ММВБ: 0 тыс. руб.

Анализ чувствительности Банка к рыночному риску по состоянию на 1 января 2019 года представлен ниже:

<b>Вид риска</b>	<b>Сценарий «кризис» (базовая дата 01.01.2019)</b>	<b>Влияние на показатели портфеля Группы, подверженного рыночному рisku</b>
Валютный риск	Относительно базовой даты рост курса доллара США на 50%	Положительная переоценка валютных ценных бумаг: 60 672,2 тыс. руб.
Процентный риск торгового портфеля	Относительно базовой даты рост доходности гос. облигаций на 3%, корпоративных облигаций на 8% Из них, в том числе:	Отрицательная переоценка ценных бумаг: 1 415 101,1 тыс. руб.
	Государственные облигации и еврооблигации – рост на 3%	Отрицательная переоценка: 122 857,3 тыс. руб.
	Корпоративные облигации и еврооблигации – рост на 8%	Отрицательная переоценка: 1 292 243,9 тыс. руб.
Фондовый риск	Относительно базовой даты снижение фондового индекса ММВБ на 70%	Отрицательная переоценка акций и фьючерса на индекс ММВБ: 0 тыс. руб.

#### Валютный риск:

Оцениваются максимальные возможные убытки от валютной переоценки, которые понесет Банк в случае полного использования лимита ОВП Казначейством Банка.

Банк управляет валютным риском, устанавливая контроль над своей открытой валютной позицией, прогнозируя изменения обменных курсов российского рубля и прочих макроэкономических показателей, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

Банк осуществляет оценку уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России, а также по внутренней методике, предусматривающей оценку валютного риска методом VAR-анализа и методом стресс-тестирования.

В соответствии с требованиями ЦБ РФ ДепУО производит ежедневный расчет открытых валютных позиций, как в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, так и балансирующую позицию. Банк соблюдает следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций, установленных ЦБ РФ:

- Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка.
- Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, на конец каждого дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России 178-И от 28.12.2016 г.

Казначейство Банка ежедневно проводит расчет совокупной валютной позиции Банка и принимает меры по минимизации валютного риска. Банк использует свопы, форварды и фьючерсные контракты в долларах США, в основном обращающиеся на Московской межбанковской валютной бирже, в качестве основных инструментов для управления рисками. Для анализа валютного риска по каждой валюте, в которой Банк управляет открытой валютной позицией, проводя следующие мероприятия:

- анализируется динамика изменения курса соответствующей валюты;
- определяются факторы, влияющие на курс соответствующей валюты;
- определяется целесообразность создания длинной (короткой) позиции;
- определяется совокупная величина прибыли/убытка, возникающая от переоценки позиции;
- определяется отношение рассчитанной совокупной величины доходов (убытков) и капитала.

На основании проведенного анализа валютного риска:

- устанавливается максимальная величина валютной позиции (лимитирование валютной позиции);
- устанавливается максимальная величина соотношения убытков от переоценки позиции (риск Аппетит).

Комитет управления активами и пассивами устанавливает лимиты на валютный риск как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и организует контроль их соблюдения.

Комитет управления активами и пассивами устанавливает лимит допустимых размеров дневных убытков, лимит внутридневной открытой валютной позиции в разрезе видов валют.

В таблице ниже представлено изменение финансового результата в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на конец отчетной даты при том, что другие переменные остались бы неизменными:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	<b>на 01.07.2019 г. Воздействие на прибыль или убыток</b>	<b>на 01.01.2019 г. Воздействие на прибыль или убыток</b>
Укрепление доллара США на 30%	4431,4	2433,1
Ослабление доллара США на 30%	(4431,4)	(2433,1)
Укрепление евро на 30%	1104,6	1527,6
Ослабление евро на 30%	(1104,6)	(1527,6)
Укрепление прочих валют на 30%	427,0	617,9
Ослабление прочих валют на 30%	(427,0)	(617,9)

Метод VaR-анализа позволяет оценить размер максимальных ожидаемых убытков от реализации валютного риска при условии сохранения текущих рыночных тенденций в будущем. Оценка валютного риска методом VaR-анализа производится на ежедневной основе в соответствии с международной практикой и требованиями Базельского комитета методом исторического моделирования.

Стресс-тестирование валютного риска производится на регулярной основе по состоянию на 1-е число каждого месяца. Путем применения метода стресс-тестирования определяется

размер возможных потерь от переоценки при сохранении текущей валютной позиции (ОВП) и изменении курсов.

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, составляют незначительную долю валюты баланса. Возможное отрицательное воздействие на капитал реализации процентных рисков в разрезе отдельных валют является незначимым и отдельно не анализируется.

#### Фондовый риск:

Оцениваются максимальные возможные потери по портфелю ценных бумаг, которые на горизонте 10 дней с вероятностью 99% не превысят для Банка определенного значения.

При измерении риска изменения цены акций и производных финансовых инструментов оценивается степень изменения цены данного финансового инструмента в заданном периоде времени. При этом в расчет принимаются следующие факторы:

ретроспективные данные о колебаниях цен;

факторы, связанные с эмитентом;

рыночная ликвидность данной ценной бумаги: рейтинги, присвоенные ценным бумагам известными рейтинговыми агентствами, и их характеристика в качестве финансовых инструментов;

степень концентрации позиции Банка в ценных бумагах одного эмитента или в целом ряде его выпусков.

Операции с непокрытыми позициями в акциях и производных финансовых инструментах, Банк рассматривает как несущие в себе существенный риск. В целях минимизации риска изменения цен Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает номинальные лимиты по видам финансовых инструментов, определяющие размер текущей позиции по ним на конец дня. Все операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами на ценные бумаги осуществляются в рамках установленных лимитов на эмитентов.

Банком используются следующие лимиты и предельные значения, ограничивающие уровень фондового риска, устанавливаемые КУАП и/или Правлением Банка:

лимит на эмитента ценных бумаг;

лимит на однородные финансовые инструменты;

общий лимит на объем портфеля ценных бумаг;

лимит на величину потерь по финансовому инструменту;

предельное значение величины возможных потерь от реализации фондового риска.

Размер лимитов пересматривается по мере необходимости, в соответствии с действующими внутренними нормативными документами Банка. В первом полугодии 2019 года позиции по долевым инструментам у Банка отсутствовали.

**Величина рыночного риска при применении  
стандартизированного подхода**

(таблица 7.1 Указания № 4482-У от 07.08.2017)

тыс. руб.

Номер	Наименование статьи	Величина, взвешенная по уровню риска	
		на 01.07.2019 г.	на 01.01.2019 г.
1	2	3	4
<b>Финансовые инструменты (кроме опционов):</b>			
1	процентный риск (общий или специальный)	921 750,0	575 449,6
2	фондовый риск (общий или специальный)	-	-
3	валютный риск	-	-
4	товарный риск	-	-
<b>Опционы:</b>			
5	упрощенный подход	-	-
6	метод дельта-плюс	-	-
7	сценарный подход	-	-
8	Секьюритизация	-	-
9	<b>Всего:</b>	<b>11 521 875</b>	<b>7 193 119,6</b>

Наименование показателя	на 01.07.2019г. (тыс. руб.)	на 01.01.2019г. (тыс. руб.)
Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	11 521 875,0	7 193 119,6
Процентный риск, в том числе:	921 750,0	575 449,6
- Общий процентный риск	236 689,8	154 259,8
- Специальный процентный риск	685 060,2	421 189,8

Расчет рыночного риска произведен с учетом Положения 511-П от 03.12.2015г. "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

**7.2 Общая информация о величине рыночного риска кредитной организации (банковской группы), применяющей подход на основе внутренних моделей**

Группа не применяет внутренние модели для расчета величины рыночного риска и не имеет разрешения на их применение для регуляторных целей, поэтому [главу 11 раздела VII и таблицы 7.2, 7.3 Указания № 4482-У от 07.08.2017](#) г. не раскрывает.

**7.3 Графическая информация о сравнении оценок показателя стоимости под риском (VaR) с показателями прибыль (убыток)**

Группа не применяет модель расчета стоимости под риском (VaR), поэтому [главу 12 раздела VII Указания № 4482-У от 07.08.2017](#) г. не раскрывает.

## 8. Информация о величине операционного риска

В целях расчета требований к капиталу Группа, Банк применяет расчет в соответствии с действующим Положением Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска» - базовой индикативный подход.

Банк не использует продвинутый (усовершенствованный) подход (АМА) для расчета операционного риска в регуляторных целях расчета требований к капиталу и не имеет на то разрешение Банка России.

Группа подвержена операционному риску, который является риском возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления организациями, входящими в Группу, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность организаций, входящих в Группу, внешних событий.

Управление операционным риском Группы направлено на снижение вероятности непредвиденных потерь всех предприятий Группы, и как следствие, затрат на финансирование их ликвидации. Управление операционным риском возложено на Комитет по банковским и информационным технологиям. Группой разработаны и применяются инструменты управления операционным риском, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору и Банком России.

В рамках построения эффективной системы управления операционным риском (далее – СУОР) для идентификации рисков Группа использует и развивает следующие инструменты:

- сбор данных о реализовавшихся в Банке и в иных участниках Группы событиях операционного риска (далее – СОР). Выявленные СОР вносятся в аналитическую базу данных об операционных убытках. Порядок работы с СОР в Банке определяется Регламентом сбора и регистрации данных о событиях операционного риска в АО «МСП Банк»;
- сбор данных о внешних (произошедших в других кредитных организациях) СОР. Порядок работы с внешними СОР в Банке определяется Регламентом сбора и регистрации данных о событиях операционного риска в АО «МСП Банк»;
- ключевые индикаторы риска. Порядок работы с индикаторами определяется в Банке Регламентом взаимодействия подразделений при разработке и расчете ключевых индикаторов операционного риска в АО «МСП Банк»;
- самооценку ОР. Порядок проведения самооценки в Банке определяется Регламентом проведения самооценки уровня операционного риска в АО «МСП Банк»;
- оценку рисков по новым продуктам / процессам / Направлениям деятельности / системам Банка и иных участников Группы.

Основным принципом системы управления операционным риском является участие всех сотрудников, 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.

На постоянной основе организовано выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска, формируются аналитическая база данных о понесенных

операционных убытках, осуществляется анализ полученной информации и оценка операционного риска, по итогам которых принимаются управленческие решения.

Каждый отдельно взятый идентифицированный операционный риск (далее - ОР) в обязательном порядке оценивается ДОКР. Оценка ОР проводится по двум параметрам: вероятность реализации риска и размер потенциальных и/или фактических убытков от реализации риска. В силу многообразия и различного характера ОР метод оценки для каждого ОР определяется на индивидуальной основе.

ДОКР применяет как количественные, так и качественные подходы к оценке ОР, при этом стараясь давать количественную оценку везде, где это возможно.

На основе проведенной оценки ДОКР формирует перечень ОР, ранжированный по их степени влияния (значимости) на текущую деятельность Группы. Риски с высокой значимостью признаются существенными в соответствии с определением и критериями, приведенными в Стратегии по рискам и капиталу, и имеют наибольший приоритет при разработке мероприятий по управлению рисками. Критерии определения значимости риска приведены в Положении по управлению операционным риском банковской группы АО «МСП Банк», №1029-П, утвержденного решением Правления №1073 от 10.03.2017 (далее – Положение по ОР).

Группа на постоянной основе проводит оценку совокупного уровня операционного риска. Величина операционного риска банковской группы рассчитывается один раз в год, с использованием базово-индикативного метода, в рамках которого проводится расчет требований к капиталу под операционный риск.

По Банковской группе данная величина рассчитывается в соответствии с действующей на момент составления отчета редакцией Положения Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Показатели за любой год, в котором прибыль до налогообложения за год была отрицательной или равной нулю, исключаются из расчета (приравниваются нулю).

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета собственных средств (капитала) на покрытие операционного риска, на 1 июля 2019 г., представлены в таблице:

тыс.руб.

Наименование показателя	2016	2017	2018
Чистые процентные доходы кредитных организаций Группы	4 710 110	3 803 159	2 618 254
Чистые непроцентные доходы кредитных организаций Группы	567 390	871 767	1 000 201
Средняя величина дохода кредитных организаций Группы за 2016, 2017 и 2018 года	4 523 627		
Величина операционного риска банковской группы АО «МСП Банк» на 1 июля 2019 г.	678 544		

В целях предупреждения повышения уровня операционного риска Департамент оценки и контроля рисков проводит мониторинг операционного риска, который включает в себя: постоянное наблюдение за динамикой уровня операционного риска; сравнительно-качественный анализ факторов операционного риска, имеющих высокую степень влияния на его уровень; выявление устойчивой тенденции проявления отдельных факторов операционного



риска в отдельных направлениях деятельности, процессах и структурных подразделениях кредитных организаций, входящих в банковскую группу.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее функционирование управления ОР, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

В целях недопущения ухудшения состояния организаций, входящих в банковскую группу вследствие реализации операционного риска Банком установлены лимиты и ключевые показатели операционного риска. Результаты контроля лимитов, причины их превышений доводятся в установленном порядке до органов управления банковской группы. Периодичность формирования отчетности по ОР и получатели отчетности определены в Таблицах 14 и 15.

**Таблица 14.** Периодичность формирования отчетов в рамках управления ВГР операционный риск по Банку

№	Наименование отчета	Подразделение, обеспечивающее подготовку и предоставление отчета	Наблюдательный Совет	Правление	Председатель Правления	Члены коллегияльных органов, осуществляющих управление ВГР	Руководитель ДОКР Банка	Руководители подразделений, обеспечивающих управление ВГР
1	О результатах стресс-тестирования	ДОКР	Y	Y	Y			
2	О значимых рисках Банка (в части ВГР «Операционный риск»):	ДОКР	Q	M	M			
2.1.	- об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка (в части ВГР «Операционный риск») - об использовании установленных лимитов (в части ВГР «Операционный риск»)	ДОКР				D	D	D
3	О достижении установленных сигнальных значений (в части ВГР	ДОКР	F	F	F	D	D	D

	«Операционный риск»)							
4	О несоблюдении установленных лимитов (в части ВГР «Операционный риск»)	ДОКР	F	F	F	D	D	D

«Q» – ежеквартально;

«M» – ежемесячно;

«D» - ежедневно;

«F» - по факту выявления.

**Таблица 15.** Периодичность формирования отчетов по Группе в рамках системы управления ВГР Операционный риск

№	Наименование отчета	Подразделение, обеспечивающее подготовку и предоставление отчета	Наблюдательный Совет	Правление	Председатель Правления	Члены коллегиальных органов, осуществляющих управление ВГР	Руководитель ДОКР Банка	Руководители по разделам, обеспечивающих управление ВГР
1	О значимых рисках Банка (в части ВГР «Операционный риск»)	ДОКР	Q	Q	Q	Q	Q	Q

«Q» – ежеквартально;

Все подразделения Банка и иных участников Группы вовлечены в процесс управления ОР и действуют в рамках концепции «3 линии защиты»:

- ✓ к 1-й линии защиты относятся все подразделения Банка, в задачу которых входит идентификация, оценка и мониторинг ОР, знание и соблюдение внутренних и внешних нормативных документов, минимизация вероятности реализации ОР в процессе осуществления своих функций;
- ✓ к 2-й линии защиты относится СУОР, в задачу которой входит координация работ по построению СУОР, разработка нормативной базы по управлению ОР, оценка и мониторинг ОР, подготовка отчетности по ОР, методологическая поддержка подразделений по вопросам управления ОР;
- ✓ к 3-й линии защиты относится СВА, в задачу которой входит осуществление текущего независимого контроля и регулярного аудита эффективности СУОР и её соответствия требованиям ЦБ РФ и Базельского комитета.

Более подробно функции подразделений Банка в процессе управления ОР определены в Положении по ОР.

Контроль СУОР осуществляется СВА и исполнительными органами Банка и иными участниками Группы на постоянной основе. Периодичность и глубина проверок СВА определяется частотой возникновения операционных убытков.

СВА, в целях обеспечения контроля СУОР, включает в ежегодные планы проверок вопросы оценки эффективности СУОР, при проверке отдельных операций (Направлений деятельности, подразделений) контролирует соблюдение основных принципов управления ОР, выборочно проверяет правильность применения и использования инструментов оценки и подходов к управлению ОР, проверяет организацию процесса ведения аналитической базы данных по операционным убыткам, а также при изменении или разработке новых нормативных внутрибанковских документов проводит оценку их соответствия основным принципам управления ОР.

## **9. Информация о величине процентного риска банковского портфеля**

**п.п. 2.1-2.4.5 Раздел IX Указания №4482-У от 07.08.2017**

**Процентный риск в банковском портфеле** – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Группы. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Убытки, возникающие в результате наступления процентного риска, измеряются как:

- вероятное сокращение разницы между полученными и уплаченными процентами;
- вероятное снижение справедливой стоимости активов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.
- Основными источниками процентного риска могут являться:
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам (для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения);
- несовпадение степени изменения процентных ставок (для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки).
- Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством:
- мониторинга процентных ставок;
- мониторинга разрывов между активами и обязательствами, структурированными в соответствии с ожидаемыми потоками платежей;
- оптимизации структуры активов и обязательств по срокам и ставкам;
- анализа чувствительности процентной маржи Банка к изменению кривой доходности.

Органы управления Банка, Комитет по управлению активами и пассивами, осуществляющий управление ВГР Риски банковской книги Группы устанавливают лимиты рисков, сигнальные значения и предельные значения риск-метрик (лимиты) Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также по забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска. Для определения потенциальной величины процентного риска Банк использует метод анализа разрыва

процентных ставок (GAP-анализ) и метод дюрации. При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и обязательствами, чувствительными к изменениям процентных ставок. При анализе с использованием метода дюрации критической считается величина процентного риска, обуславливающая снижение экономической стоимости Банка более чем на 20% от капитала.

В целях минимизации процентного риска в кредитных договорах предусматривается возможность периодического пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения рыночной процентной ставки.

Органы управления Банком устанавливают лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и организуют контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

В целях оценки потенциального влияния кризисных явлений на состояние ВГР Риски банковской книги Группы, Банка, иных участников Группы, осуществляется мониторинг процентной и валютной позиции и рисков как в предположениях, соответствующих текущей деятельности, так и с использованием стресс-тестирования по возможным сценариям. Стресс-тестирование проводится регулярно с целью анализа вероятного воздействия изменений во внешней рыночной конъюнктуре и изменений, связанных с развитием бизнеса на процентную и валютную позицию, на соответствие текущих уровней риска установленному Аппетиту к риску. Перечень стрессовых сценариев определяется Положением по управлению рисками банковской книги банковской группы АО «МСП Банк», №1065-П, утвержденного решением Правления №1127 от 30.06.2017 (далее - Положение по процентному риску). Анализ влияния изменения рыночных процентных ставок на финансовый результат, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок (подразумевающий отсутствие ассиметричных изменений кривых доходности и наличие постоянной балансовой позиции и не принимающий во внимание влияние данных изменений на справедливую стоимость финансовых инструментов) сроком до 1 года приведен ниже.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Группы, подверженных процентному риску, подготовленных на основании управленческой отчетности, выстроенных по срокам погашения по состоянию на 01.07.2019г.

млн.руб.

Активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	от 1 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 180 дней до 1 года
Портфель ценных бумаг	47 565	1	0	0
Ссудная задолженность	7 474	5 643	7 547	4 711
<b>Итого активов, чувствительных к % ставкам</b>	<b>55 039</b>	<b>5 644</b>	<b>7 547</b>	<b>4 711</b>
Средства на счетах клиентов	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	89	5	25	203
Кредиты и депозиты банков/депозиты юридических лиц	34 260	3 129	795	3 865
<b>Итого пассивов, чувствительных к % ставкам</b>	<b>34 349</b>	<b>3 135</b>	<b>820</b>	<b>4 068</b>
ГЭП	20 690	2 509	6 726	642
Изменение чистого процентного дохода при изменении ставок на -400 базисных пунктов	(627)	(83)	(166)	(31)

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Группы, подверженных процентному риску, подготовленных на основании управленческой отчетности, выстроенных по срокам погашения по состоянию на 01.01.2019г.

млн.руб.

Активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	от 1 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 180 дней до 1 года
Портфель ценных бумаг	42 485	0	0	0
Ссудная задолженность	3 255	5 287	5 503	4 291
<b>Итого активов, чувствительных к % ставкам</b>	<b>45 740</b>	<b>5 287</b>	<b>5 503</b>	<b>4 291</b>
Средства на счетах клиентов	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	1 156
Кредиты и депозиты банков/депозиты юридических лиц	16 292	60	465	1 214
<b>Итого пассивов, чувствительных к % ставкам</b>	<b>16 293</b>	<b>60</b>	<b>465</b>	<b>2 370</b>
ГЭП	29 447	5 227	5 038	1 921
Изменение чистого процентного дохода при изменении ставок на -400 базисных пунктов	(1 174)	(171)	(122)	(16)

ДОКР - подразделение, обеспечивающее управление ВГР Риски банковской книги осуществляет оценку рисков банковской книги и информирование органов управления Банка и коллегиального органа, осуществляющего управление ВГР Риски банковской книги Группы о рассчитанных значениях риск-метрик в соответствии с Положением по процентному риску. Периодичность формирования отчетов для информирования руководства и коллегиальных органов осуществляется в соответствии с Положением по процентному риску и приведена ниже в Таблицах 16 и 17.

Подразделения Банка, осуществляющие операции и сделки, влияющие на состояние рисков банковской книги совершают их в рамках установленных лимитов и ограничений.

**Таблица 16.** Периодичность формирования отчетов в рамках управления ВГР Риски банковской книги по Банку

№	Наименование отчета	Подразделение, обеспечивающее подготовку и предоставление отчета	Наблюдательный Совет	Правление	Председатель Правления	Члены коллегиальных органов, осуществляющих управление ВГР	Руководитель ДОКР Банка	Руководители подразделений, обеспечивающих управление ВГР
1	О результатах стресс-тестирования	ДОКР	Q	Q	Q			
2	О значимых рисках Банка (в части ВГР «риски банковской	ДОКР	Q	М	М			

	<b>книги»):</b>							
2.1.	- об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка ( <b>в части ВГР «риски банковской книги»</b> ) - об использовании установленных лимитов ( <b>в части ВГР «риски банковской книги»</b> )	ДОКР				D	D	D
3	О выполнении нормативных показателей Банка ( <b>в части ВГР «риски банковской книги»</b> )	ДепУО	Q	M	M	D	D	D
4	О достижении установленных сигнальных значений ( <b>в части ВГР «риски банковской книги»</b> )	ДОКР	F	F	F	D	D	D
5	О несоблюдении установленных лимитов ( <b>в части ВГР «риски банковской книги»</b> )	ДОКР	F	F	F	D	D	D

«Q» – ежеквартально;

«M» – ежемесячно;

«D» - ежедневно;

«F» - по факту выявления.

**Таблица 17.** Периодичность формирования отчетов по **Группе** в рамках системы управления ВГР Риски банковской книги

№	Наименование отчета	Подразделение, обеспечивающее подготовку и предоставление отчета	Наблюдательный Совет	Правление	Председатель Правления	Члены коллегиальных органов, осуществляющих управление ВГР	Руководитель ДОКР Банка	Руководители подразделений, обеспечивающих управление ВГР
1	О значимых рисках Банка (в части ВГР «риски банковской книги»)	ДОКР	Q	Q	Q	Q	Q	Q
2	О выполнении нормативных показателей Банка (в части ВГР «риски банковской книги»)	ДепУО	Q	Q	Q	Q	Q	Q

«Q» – ежеквартально;

## 10. Информация о величине риска ликвидности

### 10.1 Общая информация о величине риска ликвидности

**Риск ликвидности** – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. Цель управления ликвидностью – максимизация прибыли при сохранении необходимого и достаточного уровня ликвидных активов. Организационные и технологические подходы выстроены в соответствии с характером, масштабом и условиям деятельности Банка, с учетом требований Банка России и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, текущим счетам, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и других выплат по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и пассивами. Управление текущей ликвидностью осуществляется Казначейством, которое проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков. Казначейство осуществляет планирование и управление мгновенной и краткосрочной ликвидностью, а также расчет и анализ среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Казначейство получает информацию о финансовых активах и обязательствах, обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка.

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности. Департамент оценки и контроля рисков регулярно проводит стресс-тестирование ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

Комитет по управлению активами и пассивами реализует стратегию Банка в части управления риском ликвидности. Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц, вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг. Банк инвестирует средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Основным инструментом управления риском ликвидности является формирование резервов ликвидности, которые Банк осуществляет с использованием следующих инструментов:

- государственные ценные бумаги;
- бумаги ломбардного списка Банка России;
- прочие активы, входящие в список принимаемых в залог по операциям рефинансирования Банка России;
- долговые ценные бумаги первого эшелона, доступные для продажи.

Управление резервами ликвидности входит в функцию Казначейства Банка и осуществляется в строгом соответствии с внутрибанковскими лимитами на эмитентов и контрагентов, утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами. Решения по увеличению/сокращению и структуре резервов ликвидности утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами по представлению Казначейства.

В соответствии с утвержденным Положением по управлению риском ликвидности банковской группы АО «МСП Банк», №1022-П, утвержденным решением Правления №1063 от 22.02.2017 (далее – Положение по риску ликвидности) в Банке используется система непрерывного мониторинга, оценки и контроля состояния ликвидности Банка. Сводный отчет по ликвидности, включающий в том числе информацию о ликвидной позиции, состоянии ликвидности в кризисных сценариях и прочее, предоставляется членам Правления на ежедневной основе.

Инструментом прогнозирования краткосрочной ликвидности является платежный календарь, который представляет собой график прогнозируемых денежных потоков, как по фактическим данным баланса, так и по прогнозным данным, получаемым от бизнес – подразделений. Для прогнозирования структурной ликвидности применяется GAP-анализ, позволяющий сделать вывод о степени структурной сбалансированности активов/обязательств баланса.

На ежедневной основе осуществляется мониторинг обязательных нормативов ликвидности, установленных Банком России.

В целях недопущения ухудшения состояния ликвидности Банком установлены ограничения (предельные и сигнальные значения) на риск-метрики: регуляторные нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4; избыток (дефицит) ликвидности на сроках до 5-ти, 30-ти, 360-ти дней



в разрезе валют; ПКЛ – показатель краткосрочной ликвидности; NSFR – показатель стабильной базы фондирования.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Группы по срокам погашения по состоянию на 1 июля 2019 года. Данные подготовлены на основании управленческой отчетности.

млн.руб.

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	5 131	52	320	1 328	20 893	27 724
Ценные бумаги	47 565	1	0	0	5 365	52 931
Ссудная и приравненная к ней задолженность	2 343	5 591	7 226	3 382	29 183	47 725
Прочие активы	4 029	0	9	3	10 486	14 526
<b>Итого активы</b>	59 067	5 644	7 556	4 714	65 926	142 907
<b>Итого активы нарастающим итогом</b>	59 067	64 711	72 267	76 980	142 907	
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций	24 250	1 016	789	365	50 310	76 731
Средства клиентов	10 010	2 113	6	3 500	14	15 643
Выпущенные долговые обязательства	89	5	25	203	88	410
Прочие заемные средства	3 448	108	123	348	46 095	50 122
<b>Итого пассивы</b>	37 797	3 243	943	4 417	96 507	142 907
<b>Итого пассивы нарастающим итогом</b>	37 797	41 040	41 983	46 400	142 907	
<b>ГЭП</b>	21 271	2 401	6 612	297	(30 581)	0
<b>ГЭП нарастающим итогом</b>	21 271	23 671	30 284	30 581	0	

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Группы по срокам погашения по состоянию на 1 января 2019 года. Данные подготовлены на основании управленческой отчетности.

млн.руб.





	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	Всего
<b>АКТИВЫ</b>						
Денежные средства	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	2 924	215	99	298	26 291	29 829
Ценные бумаги	42 485	0	0	0	5 908	48 393

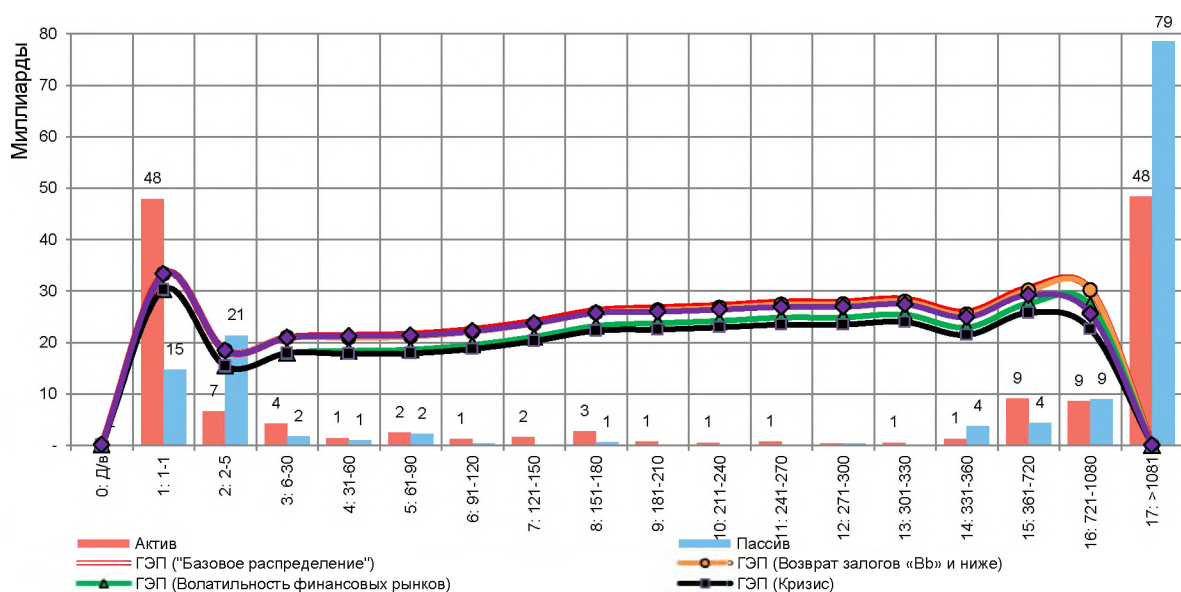
Ссудная и приравненная к ней задолженность	331	5 072	5 404	3 992	24 665	39 465
Прочие активы	1 314	0	0	0	5 878	7 192
<b>Итого активы</b>	47 054	5 287	5 503	4 291	62 743	124 878
<b>Итого активы нарастающим итогом</b>	47 054	52 341	57 845	62 135	124 878	
<b>ПАССИВЫ</b>						
Средства кредитных организаций	8 449	60	465	1 214	58 590	68 778
Средства клиентов	7 844	0	0	0	2 123	9 967
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	1 156	0	1 156
Прочие заемные средства	1 019	190	143	320	43 305	44 977
<b>Итого пассивы</b>	17 312	250	608	2 690	104 018	124 878
<b>Итого пассивы нарастающим итогом</b>	17 312	17 562	18 170	20 860	124 878	
<b>ГЭП</b>	29 742	5 037	4 895	1 601	(41 275)	0
<b>ГЭП нарастающим итогом</b>	29 742	34 779	39 674	41 275	0	

Совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения по активам и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления риском ликвидности.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям и аккредитивам значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как Банк обычно не ожидает, что средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

В целях оценки потенциального влияния кризисных явлений на состояние ликвидности Группы, Банка, иных участников Группы, осуществляется анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного для Группы и Банка развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности. Анализ состояния ликвидности при различных сценариях эволюции активов и пассивов, в том числе стрессовых является основным инструментом оценки риска ликвидности. Банк на регулярной основе проводит стресс-тестирование ликвидности по 4-м различным сценариям, охватывающим стандартные и более неблагоприятные рыночные условия, с целью ранней идентификации негативных тенденций и предупреждения последствий их возникновения. Тестирование осуществляется в соответствии с Методикой анализа ликвидности утвержденной Наблюдательным советом Банка. Результаты стресс-тестирования доводятся до Руководства Банка на ежедневной основе.

Название сценария	Описание сценария	Наименьшее значение кумулятивного ГЭП
<b>Сценарий 1</b> 	«Базовое распределение»: распределение требований и обязательств на основании контрактных сроков, за исключением портфеля ценных бумаг (приводится на основании оценки уровня ликвидности с учетом нахождения эмитента в ломбардном списке ЦБ).	<b>избыток 18,4 млрд. руб.</b> (на срок от 2 до 5 дней)
<b>Сценарий 2</b> 	«Дефолт заемщиков»: В результате ухудшения макроэкономической ситуации кредиты 3-5 категории качества переходят на сроки погашения больше 3-х лет.	<b>избыток 18,4 млрд. руб.</b> (на срок от 2 до 5 дней)
<b>Сценарий 3</b> 	<b>Возврат залогов «Bb» и ниже:</b> ЦБ РФ осуществляет отзыв залогов по кредитам банков с внутренним рейтингом «Bb» и ниже, на сумму 2 989 млн. руб.	<b>избыток 18,4 млрд. руб.</b> (на срок от 2 до 5 дней)
<b>Сценарий 4</b> 	«Волатильность финансовых рынков»: единовременное снижение стоимости облигационного портфеля на 10%.	<b>избыток 15,4 млрд. руб.</b> (на срок от 2 до 5 дней)
<b>Сценарий 5</b> 	«Кризис»: одновременное влияние трех факторов – дефолт заемщиков 3-5 категории качества, возврат залогов ЦБ РФ по кредитам банкам с внутренним рейтингом «Bb» и ниже, снижение стоимости облигационного портфеля на 10%.	<b>избыток 15,4 млрд. руб.</b> (на срок от 2 до 5 дня)



В Банке разработан план по управлению риском ликвидности в случаях возникновения чрезвычайных ситуаций, предусматривающий проведение, в том числе нижеследующих мероприятий:

- приведение структуры активов по срочности в соответствие со сроками обязательств, обеспечивающее их исполнение;
- сокращение расходов, в том числе на обслуживание долга Банка, и расходов на его управление;
- продажа активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций Банка;
- увеличение собственных средств (капитала);
- снижение размера и (или) удельного веса текущих и краткосрочных обязательств в общей структуре пассивов;
- увеличение удельного веса среднесрочных и долгосрочных обязательств в общей структуре пассивов;
- прочие.

Органы управления Банка осуществляют контроль за уровнем риска ликвидности Группы и Банка на основании отчетности, формируемой в соответствии Положением по риску ликвидности, периодичность и состав отчетности отражены ниже в Таблицах 18 и 19.

В рамках системы внутреннего контроля сотрудники и руководители всех подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности осуществляют самоконтроль за соблюдением требований Положением по риску ликвидности. Основным методом контроля за соблюдением лимитов является самоконтроль.

Служба внутреннего аудита Банка не реже чем на ежегодной основе осуществляют контроль за соблюдением процедур по управлению ликвидностью/риском ликвидности, предусмотренных Положением по риску ликвидности, а также оценивают эффективность применяемых в соответствии с Положением по риску ликвидности методов и процедур, оценивают качество управленческих решений работников, ответственных за состояние ликвидности. Результаты проверок доводятся до сведения органов управления Банка. Органы управления Банка принимают решения направленные на устранение выявленных нарушений по результатам рассмотрения указанных отчетов, а также решения, направленные на повышение эффективности системы управления риском ликвидности Группы и Банка.

**Таблица 18.** Периодичность формирования отчетов в рамках управления ВГР «Риск ликвидности» по Банку

№	Наименование отчета	Подразделение, обеспечивающее подготовку и предоставление отчета	Наблюдательный Совет	Правление	Председатель Правления	Члены коллегияльных органов, осуществляющих управление ВГР	Руководитель ДОКР Банка	Руководители подразделений, обеспечивающих управление ВГР
1	О результатах стресс-тестирования	ДОКР	Q	Q	Q			

2	О значимых рисках Банка (в части ВГР «риск ликвидности»):	ДОКР	Q	M	M			
2.1.	- об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка (в части ВГР «риск ликвидности») - об использовании установленных лимитов (в части ВГР «риск ликвидности»)	ДОКР				D	D	D
	О выполнении обязательных нормативов Банка (в части ВГР «риск ликвидности»)	ДепУО	Q	M	M	D	D	D
4	О достижении установленных сигнальных значений (в части ВГР «риск ликвидности»)	СУР	F	F	F	D	D	D
5	О несоблюдении установленных лимитов (в части ВГР «риск ликвидности»)	СУР	F	F	F	D	D	D

«Q» – ежеквартально;

«M» – ежемесячно;

«D» - ежедневно;

«F» - по факту выявления.

**Таблица 19** Периодичность формирования отчетов по Группе в рамках системы управления ВГР «Риск ликвидности»

№	Наименование отчета	Подразделение, обеспечивающее подготовку и предоставление отчета	Наблюдательный Совет	Правление	Председатель Правления	Члены коллегиальных органов, осуществляющих управление ВГР	Руководитель ДОКР Банка	Руководители подразделений, обеспечивающих управление ВГР
1	О значимых	ДОКР	Q	Q	Q	Q	Q	Q

	рисках Банка (в части ВГР «риск ликвидности»)							
2	О выполнении обязательных нормативов Банка (в части ВГР «риск ликвидности»)	ДепУО	Q	Q	Q	Q	Q	Q

«Q» – ежеквартально;

## 10.2 Информация о нормативе краткосрочной ликвидности

Банковская группа не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ) в связи с тем, что не является системно значимой.

## 10.3 Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Банковская группа не рассчитывает норматив структурной ликвидности (НЧСФ) в связи с тем, что не является системно значимой, поэтому таблица 10.1 не заполняется.

## 11. Финансовый рычаг и обязательные нормативы кредитной организации (банковской группы)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560	18933034	3340

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА  
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ  
(публикуемая форма)  
на 01.07.2019 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) Акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"  
/ АО "МСП Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации  
(головной кредитной организации банковской группы) 115035, г.Москва, ул. Садовническая, д.79

Код формы по ОКУД 0409813  
Квартальная (Годовая)

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рычага (Н1.4)

Подраздел 2.1 Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований  
под риском для расчета норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		119226338
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		0
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет норматива финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		30075680
7	Прочие поправки		1405838
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета норматива финансового рычага, итого		147896180

Раздел 2.2 Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		104849693.00
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		980872.00
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		103868821.00
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если применимо), всего		0.00

5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего	0.00
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса	неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0.00
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0.00
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0.00
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.00
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)	0.00
Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего	17072416.00
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.00
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.00
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок, итого (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13)	17072416.00
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего	38064784.00
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	7989104.00
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)	30075680.00
Капитал и риски		
20	Основной капитал	16995913.00
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)	151016917.00
Норматив финансового рычага		
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)	11.25



За отчетный период Группа не нарушала установленные Банком России значения обязательных нормативов.

**Заместитель Председателя Правления**

**К.Н. Семенов**

## Главный бухгалтер

**Т.В. Боязытова**

«27» августа 2019 г.

