Утвержден решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк»	ПАО Московская Биржа
(орган управления эмитента, утвердивший проспект ценных бумаг)	(наименование регистрирующей организации)

принятым «13» февраля 2025 г., протокол от «13» февраля 2025 г. № 271

ПРОСПЕКТ ЦЕННЫХ БУМАГ

Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»

(полное фирменное наименование эмитента)

биржевые облигации неконвертируемые бездокументарные

(вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг)

Максимальная сумма номинальных стоимостей всех выпусков биржевых облигаций, размещаемых в рамках программы биржевых облигаций серии 003Р, составляет 100 000 000 000 (Сто миллиардов) российских рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте

Максимальный срок погашения биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках программы биржевых облигаций серии 003Р, составляет 10 920 (Десять тысяч девятьсот двадцать) дней с даты начала размещения соответствующего выпуска Биржевых облигаций.

Информация, содержащаяся в настоящем проспекте ценных бумаг, подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации о ценных бумагах

РЕГИСТРИРУЮЩАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ НЕ ОТВЕЧАЕТ ЗА ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ, СОДЕРЖАЩЕЙСЯ В ДАННОМ ПРОСПЕКТЕ ЦЕННЫХ БУМАГ, И ФАКТОМ ЕГО РЕГИСТРАЦИИ НЕ ВЫРАЖАЕТ СВОЕГО ОТНОШЕНИЯ К ЦЕННЫМ БУМАГАМ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ОН СОСТАВЛЕН

Уполномоченное лицо АО «МСП Банк»

(наименование должности единоличного исполнительного органа или уполномоченного им лица, название, дата и номер документа, на основании которого указанному лицу предоставлено право подписывать проспект ценных бумаг от имени эмитента)	(подпись)	(инициалы, фамилия)

ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ 5

РАЗДЕЛ 1. ВВЕДЕНИЕ (РЕЗЮМЕ ПРОСПЕКТА ЦЕННЫХ БУМАГ) 6

1.1. Общие положения 6
1.2. Сведения об эмитенте и его деятельности 6
1.3. Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта 11
1.4. Основные условия размещения ценных бумаг 12
1.5. Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг 12
1.6. Цели регистрации проспекта ценных бумаг 12
1.7. Сведения об основных рисках, связанных с эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг эмитента 12
1.8. Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг 13

РАЗДЕЛ 2. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЭМИТЕНТА 14

2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента 14
2.2. Основные финансовые показатели эмитента 17
2.3. Сведения об основных поставщиках эмитента 23
2.4. Сведения об основных дебиторах эмитента 24
2.5. Сведения об обязательствах эмитента 25
2.5.1. Сведения об основных кредиторах эмитента *25*
2.5.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения *26*
2.6. Сведения об истории создания и развития эмитента, а также о его положении в отрасли 28
2.7. Сведения о перспективах развития эмитента 35
2.8. Сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением ценных бумаг 36
2.8.1. Отраслевые риски *37*
2.8.2. Страновые и региональные риски *40*
2.8.3. Финансовые риски *41*
2.8.4. Правовые риски *44*
2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) *46*
2.8.6. Стратегический риск *47*
2.8.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента *48*
2.8.8. Риски кредитных организаций *49*
2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента *54*
2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для эмитента. *54*

РАЗДЕЛ 3. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦАХ, ВХОДЯЩИХ В СОСТАВ ОРГАНОВ УПРАВЛЕНИЯ ЭМИТЕНТА, СВЕДЕНИЯ ОБ ОРГАНИЗАЦИИ В ЭМИТЕНТЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, КОНТРОЛЯ ЗА ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ, ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ВНУТРЕННЕГО АУДИТА, А ТАКЖЕ СВЕДЕНИЯ О РАБОТНИКАХ ЭМИТЕНТА 55

3.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента 55
3.2. Сведения о политике эмитента в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента 55
3.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита 57
3.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита 74
3.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента 74

РАЗДЕЛ 4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ, ЧЛЕНАХ) ЭМИТЕНТА 75

4.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента 75
4.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента 75
4.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции") 76

РАЗДЕЛ 5. ДОПОЛНИТЕЛЬНЫЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ И О РАЗМЕЩЕННЫХ ИМ ЦЕННЫХ БУМАГАХ 76

5.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение 76
5.2. Сведения о рейтингах эмитента 76
5.3. Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами 78
5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента 78
5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента 78
5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций 78
5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены *78*
5.6.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными *78*
5.7. Сведения о неисполнении эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций 79
5.8. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций эмитента 79
5.9. Информация об аудиторе эмитента 79
5.10. Иная информация об эмитенте 81

РАЗДЕЛ 6. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ (ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ), БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ 82

6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) 82
6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность 82

РАЗДЕЛ 7. СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ СОСТАВЛЕН ПРОСПЕКТ 84

7.1. Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг 84
7.2. Указание на способ учета прав 84
7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска 84
7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска 84
7.4.1. Права владельца обыкновенных акций *84*
7.4.2. Права владельца привилегированных акций *85*
7.4.3. Права владельца облигаций *85*
7.4.4. Права владельца опционов эмитента *85*
7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок *85*
7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг *85*
7.4.7. Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов *85*
7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям 85
7.5.1. Форма погашения облигаций *86*
7.5.2. Срок погашения облигаций *86*
7.5.3. Порядок и условия погашения облигаций *86*
7.5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации *86*
7.5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям *86*
7.5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций *86*
7.5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям *87*
7.5.8. Прекращение обязательств кредитной организации - эмитента по выплате суммы основного долга и невыплаченного процента (купона) по облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по облигациям *87*
7.6. Сведения о приобретении облигаций 87
7.7. Дополнительные сведения о зеленых облигациях, социальных облигациях, облигациях устойчивого развития, инфраструктурных облигациях, адаптационных облигациях, облигациях, связанных с целями устойчивого развития, облигациях климатического перехода 87
7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций 88
7.8(1). Сведения о компетенции общего собрания владельцев облигаций *88*
7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках 88
7.10. Иные сведения. 88

РАЗДЕЛ 8. УСЛОВИЯ РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ 92

8.1. Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг 92
8.2. Срок размещения ценных бумаг 92
8.3. Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении 92
8.3.1. Способ размещения ценных бумаг *92*
8.3.2. Порядок размещения ценных бумаг *92*
8.3.3. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг *96*

8.3.4. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг *96*
8.3.5. Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг..... *96*
8.4. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг 96

РАЗДЕЛ 9. СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩЕМ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ПО ОБЛИГАЦИЯМ ЭМИТЕНТА, А ТАКЖЕ ОБ УСЛОВИЯХ ТАКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ 98

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. КОНСОЛИДИРОВАННАЯ ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА В СООТВЕТСТВИИ С МСФО 139

ПРИЛОЖЕНИЕ 2. БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ ЭМИТЕНТА В СООТВЕТСТВИИ С РСБУ.....586

Термины и определения

Биржа	Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» Сокращенное фирменное наименование: ПАО Московская Биржа ОГРН 1027739387411 Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва Номер лицензии биржи: 077-001 Дата выдачи: 29.08.2013 Срок действия: без ограничения срока действия Лицензирующий орган: ФСФР России
Биржевые облигации (Биржевая облигация)	биржевые облигации (биржевая облигация), размещаемые в рамках Программы
Выпуск Биржевых облигаций, Выпуск	совокупность Биржевых облигаций, предоставляющих равные объем и сроки осуществления прав их владельцам и имеющих одинаковую номинальную стоимость. Выпуску Биржевых облигаций присваивается регистрационный номер, который распространяется на все ценные бумаги данного выпуска.
Лента новостей	Информационный ресурс, обновляемый в режиме реального времени и предоставляемый информационным агентством, аккредитованным Банком России на проведение действий по раскрытию информации о ценных бумагах и об иных финансовых инструментах
НРД	Депозитарий, осуществляющий централизованный учет прав на Биржевые облигации. Полное фирменное наименование: Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» Сокращенное фирменное наименование: НКО АО НРД ОГРН: 1027739132563 Место нахождения: Российская Федерация, город Москва Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности: 045-12042-000100 Дата выдачи: 19.02.2009 Срок действия: без ограничения срока действия Лицензирующий орган: ФСФР России
Правила Биржи	Правила проведения торгов Биржи, зарегистрированные в установленном порядке и действующие на дату проведения торгов
Программа	программа биржевых облигаций серии 003Р
Проспект	Настоящий проспект ценных бумаг, составленный в отношении Программы
Решение о выпуске	решение о выпуске Биржевых облигаций, закрепляющее совокупность имущественных и неимущественных прав в отношении Выпуска Биржевых облигаций
Условия размещения биржевых облигаций	документ, содержащий условия размещения Выпуска
Федеральный закон «О рынке ценных бумаг»	Федеральный закон от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»
Эмитент, Банк, АО «МСП Банк»	Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»

Раздел 1. Введение (резюме проспекта ценных бумаг)

1.1. Общие положения

Сведения об отчетности, которая содержится в проспекте ценных бумаг, и на основании которой в проспекте ценных бумаг раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента:

Информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, содержащаяся в Проспекте, приведена на основе данных консолидированной финансовой отчетности за 2021, 2022, 2023, 6 мес. 2024 г. и 9 мес. 2024 г. в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО).

В отношении консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 2021, 2022, 2023 гг. аудиторской организацией проведен аудит. В отношении сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности в соответствии с МСФО за 6 мес. 2024 г. аудиторской организацией проведена обзорная проверка.

Информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, отражает его деятельность в качестве организации, которая вместе с другими организациями в соответствии с МСФО определяется как группа.

Консолидированная финансовая отчетность, на основании которой в настоящем проспекте ценных бумаг раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке эмитента.

Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности эмитента содержит достоверное представление о деятельности эмитента, а также об основных рисках, связанных с его деятельностью.

Настоящий проспект ценных бумаг содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, в том числе его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем проспекте ценных бумаг, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем проспекте ценных бумаг.

Объем прав по облигациям и (или) порядок их осуществления может быть изменен по решению общего собрания владельцев облигаций о согласии на внесение указанных изменений (по решению представителя владельцев облигаций о согласии на внесение указанных изменений, если решением общего собрания владельцев облигаций ему предоставлено право давать такое согласие). В соответствии с пунктом 1 статьи 29.6 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" решение общего собрания владельцев облигаций является обязательным для всех владельцев облигаций, в том числе для владельцев облигаций, которые голосовали против принятия соответствующего решения или не принимали участия в голосовании.

1.2. Сведения об эмитенте и его деятельности

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «МСП Банк»

Полное фирменное наименование на английском языке:	JSC Russian Bank for Small and Medium Enterprises Support
Сокращенное фирменное наименование на английском языке:	JSC SME Bank
Место нахождения:	Российская Федерация, город Москва
Адрес эмитента:	115035, Российская Федерация, город Москва, улица Садовническая, дом 79
Сведения о способе и дате создания эмитента:	Банк создан 07.07.1999 путем учреждения на основании Федерального закона от 22.02.1999 № 36- ФЗ «О федеральном бюджете на 1999 год» по распоряжению Правительства Российской Федерации от 10.03.1999 № 391-р
Сведения о случаях изменения полного фирменного наименования, а также о реорганизации:	1. Полное фирменное наименование: открытое акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» Сокращенное наименование: ОАО «МСП Банк» Дата изменения: 11.04.2011 Основания изменений: Решение единственного акционера Банка – государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» от 09.02.2011 № 10 2. Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» Сокращенное наименование: АО «МСП Банк» Дата изменения: 02.02.2015 Основания изменений: Решение единственного акционера Банка – государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» от 17.12.2014 № 29. Случаев реорганизации Эмитента не было.
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):	1027739108649
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):	7703213534

Краткое описание финансово-хозяйственной деятельности. Операционные сегменты и география осуществления финансово-хозяйственной деятельности группы эмитента:

Группа осуществляет финансово-хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации.

Банк осуществляет деятельность на основании универсальной лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банк России) 7 марта 2018 г. № 3340 без ограничения срока действия. Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности

№ 077-11355-010000 от 24 июня 2008 г., выданную Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия, на осуществление брокерской деятельности № 045-13959-100000 от 7 декабря 2015 г., выданную Банком России без ограничения срока действия.

Основной целью деятельности АО «МСП Банк» в соответствии с Уставом является реализация программ поддержки малого и среднего предпринимательства (МСП), в том числе создание и поддержание эффективных механизмов финансирования субъектов МСП, иных лиц, имеющих право на получение поддержки в соответствии с Федеральным законом от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации», включая физических лиц, не являющихся индивидуальными предпринимателями и применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход», и организаций, образующих инфраструктуру их поддержки, а также финансирование проектов, направленных на снятие инфраструктурных и технологических ограничений экономического роста, формирование диверсифицированной конкурентной среды в приоритетных отраслях российской экономики, развитие инноваций.

Основными бизнес-направлениями Банка являются:

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

Банк оказывает прямую финансовую поддержку субъектам МСП как на льготных условиях, участвуя в различных государственных программах поддержки МСП, так и на рыночных условиях. При оказании льготной поддержки Банк ориентируется на приоритеты, определенные в соответствующих программах, а также приоритеты Национальной гарантийной системы (НГС).

Банк осуществляет гарантийную поддержку в рамках НГС, предоставляя обеспечение обязательств по контрактам, заключаемым во исполнение федеральных законов от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», от 05 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», от 21 июля 2007 г. № 185-ФЗ «О Фонде содействия реформированию жилищно-коммунального хозяйства»

Для обеспечения возможностей прямого кредитования и предоставления гарантийной поддержки в регионах России Банк сформировал сеть удаленных рабочих мест по продаже собственных кредитно-гарантийных продуктов. Также банком сформирована сеть агентов, которые участвуют в привлечении клиентов и продаже продуктов Банка.

Важнейшей особенностью деятельности Банка является его участие (как дочернего общества АО «Корпорация «МСП») в реализации задач национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» и федеральных проектов, входящих в его состав. В частности, Банк участвует в реализации задач по обеспечению консолидированного объема финансовой поддержки субъектов МСП и самозанятых граждан.

Также Банк участвует в реализации федерального проекта «Взлет – от стартапа до IPO», предоставляя льготные кредиты высокотехнологичным, инновационным субъектам МСП в рамках Решения о порядке предоставления субсидии № 22-62194-00645-Р от 23 января 2024 г.

С 2025 года указанные национальный и федеральный проекты вошли в состав нового национального проекта «Эффективная и конкурентная экономика».

Банк принимает активное участие в цифровизации мер финансовой поддержки МСП. Банком создана Автоматизированная информационная система управления заявками (далее – АИС НГС) от субъектов МСП, обращающихся за финансовой поддержкой в рамках Национальной гарантийной системы (АИС НГС), на базе которой реализован кредитно-гарантийный конвейер, благодаря которому в полностью дистанционном формате

производится прием и обработка заявок на кредитование и получение гарантий. Система АИС НГС интегрирована с множеством источников информации, а также с Цифровой платформой МСП и иными платформами.

В указанной системе реализованы модули работы по льготным программам субсидирования и стимулирования кредитования (включая автоматизацию процессов администрирования предоставления и субсидий Минэкономразвития России, и поручительств АО «Корпорация «МСП»). Данная работа имеет важное значение, повышая качество процесса администрирования субсидий, делая его прозрачнее и быстрее, что соответствует как интересам клиентов, так и государства. Банк осуществляет деятельность на территории всей Российской Федерации, что возможно благодаря использованию системы АИС НГС, позволяющей подавать заявки на получение кредитов и гарантий онлайн, а также сети удаленных рабочих мест, агентов и партнеров (в том числе агрегаторов и крупных банков), привлекающих потенциальных клиентов.

Как дочернее общество АО «Корпорация «МСП» (далее – Корпорация) Банк активно вовлечен в реализацию ряда инициатив Корпорации, в том числе по поддержке приоритетных проектов и программ развития МСП, по работе с организациями инфраструктуры поддержки МСП, по гарантийной поддержке в рамках Национальной гарантийной системы и законодательства о закупках. Так, в 2023 году Банк возобновил работу по кредитованию факторинговых и лизинговых компаний, которые оказывают финансовую поддержку субъектам МСП.

Банк участвует в развитии новых механизмов финансирования субъектов МСП, в том числе:

- ***механизмов рефинансирования долговых обязательств субъектов МСП путем организации сделок секьюритизации;***
- ***доступа к фондовому рынку (организатор/соорганизатор и «якорный» инвестор по облигациям субъектов МСП).***

Группа выделяет два операционных сегмента, которые представляют собой ключевые направления бизнеса.

Единый фронт-офис - данный сегмент включает в себя следующие активы и гарантии, относящиеся к кредитно-гарантийной поддержке МСП:

¬ прямое кредитование, в т.ч. кредитование застройщиков;

¬ двухуровневая поддержка за исключением кредитов по «Программе 2008» и приобретенные права требования (в том числе уступленные в рамках двухуровневой поддержки на баланс Банка права требования);

¬ гарантии, выдаваемые Банком, в том числе в рамках 223-ФЗ, 44-ФЗ, гарантии по кредитам в рамках НГС и прочие гарантии;

¬ другие активы, находящиеся в сфере функциональной ответственности Единого фронт-офиса, а также отнесенные на Единый фронт-офис решением уполномоченного органа Банка (далее - УОБ).

Казначейство – данный сегмент включает в себя следующие активы:

¬ портфель ценных бумаг (за исключением вложений в субординированные облигации в рамках поддержки МСП);

¬ МБК, вне рамок кредитования субъектов МСП,

¬ размещенные средства в Банке России;

¬ размещенные депозиты;

¬ облигации в рамках секьюритизации портфелей МСП кредитов;

¬ облигации субъектов МСП;

¬ другие активы, находящиеся в сфере функциональной ответственности Казначейства, а также отнесенные на Казначейство решением УОБ.

Целевые источники фондирования распределяются на отчетные сегменты, к сфере функциональной ответственности которых относится актив, соответствующий целевому фондированию. Краткосрочные МБК в полном объеме распределяются на Казначейский сегмент. Целевые источники фондирования распределяются в размере, не превышающем размер актива, соответствующего целевому фондированию, за минусом сформированных по данному активу резервов.

В случае если федеральными законами для определенной категории (группы) инвесторов, в том числе для иностранных инвесторов (группы лиц, определяемой в соответствии со статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, N 31, ст. 3434; 2015, N 41, ст. 5629), в которую входят иностранные инвесторы), установлены ограничения при их участии в уставном капитале эмитента (совершении сделок с акциями (долями), составляющими уставный капитал эмитента) в связи с осуществлением эмитентом и (или) его подконтрольными организациями определенного вида (видов) деятельности, в том числе вида (видов) деятельности, имеющего (имеющих) стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство и раскрываются название и реквизиты федерального закона, которым установлены указанные ограничения:

Федеральными законами для определенной категории (группы) инвесторов, в том числе для иностранных инвесторов (группы лиц, определяемой в соответствии статьей 9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (далее – группа лиц), в которую входят иностранные инвесторы), установлены ограничения при их участии в уставном капитале Банка (совершении сделок с акциями, составляющими уставный капитал Банка) в связи с осуществлением Банком (кредитной организацией) банковской деятельности, а также деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг (дилерской и брокерской), и в связи с осуществлением подконтрольной Банку организацией (АО «МСП Лизинг») лизинговой деятельности.

Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» установлены ограничения в отношении размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, а также в отношении использования для формирования уставного капитала кредитных организаций средств федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободных денежных средств и иных объектов собственности, находящихся в ведении федеральных органов государственной власти, средств бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободных денежных средств и иных объектов собственности, находящихся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» установлены случаи, когда приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее – приобретение) юридическим или физическим лицом (группой лиц) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок акций кредитной организации требует уведомления либо предварительного, а в отдельных случаях – последующего, согласия Банка России, случаи, когда установление юридическим или физическим лицом (группой лиц) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого или косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров кредитной организации, требует получения предварительного, а в отдельных случаях – последующего, согласия Банка России, а также требования к последующему уведомлению Банка России об установлении такого контроля.

Указанными федеральными законами установлены требования к финансовому положению и (или) деловой репутации следующих физических и юридических лиц: акционеров

кредитной организации, владеющих определенным количеством акций кредитной организации (в том числе в составе группы лиц); лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных акционеров - юридических лиц; лиц, совершающих сделку (сделки), направленную (направленные) на приобретение определенного количества акций кредитной организации (в том числе в составе группы лиц); лиц, осуществляющих контроль в отношении указанных юридических лиц; лиц, совершающих сделку (сделки), направленную (направленные) на установление контроля в отношении акционеров кредитной организации - юридических лиц, владеющих определенным количеством акций кредитной организации (в том числе в составе группы лиц); лиц, осуществляющих функции единоличных исполнительных органов указанных юридических лиц.

Федеральным законом от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции» установлены случаи, когда осуществление лицом (группой лиц) сделок с акциями финансовой организации (в том числе кредитной организации, профессионального участника рынка ценных бумаг, лизинговой компании) или правами в отношении финансовой организации требует получения предварительного согласия антимонопольного органа или его последующего уведомления об их осуществлении.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале Банка, включая ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и (или) их суммарной номинальной стоимости, и (или) максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, уставом Банка не установлены.

Иная информация, которая, по мнению Эмитента, является существенной для получения заинтересованными лицами общего представления об Эмитенте и его финансово-хозяйственной деятельности, отсутствует.

Информация данного раздела раскрывается в ограниченном виде.

1.3. Основные сведения об эмиссионных ценных бумагах, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта

Проспект составлен в отношении Программы, в связи с этим, в настоящем пункте приводятся сведения, предусмотренные Программой.

Вид ценных бумаг: ***биржевые облигации***

Серия ценных бумаг (при наличии): ***Серия Биржевых облигаций Программой не определяется, а будет установлена соответствующим Решением о выпуске.***

Иные идентификационные признаки ценных бумаг: ***биржевые облигации неконвертируемые бездокументарные.***

Иные идентификационные признаки Биржевых облигаций, установленные действующим законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, могут быть указаны в Решении о выпуске.

Номинальная стоимость каждой ценной бумаги: ***номинальная стоимость каждой Биржевой облигации условиями Программы не определяется***

Для облигаций, размещаемых в рамках программы облигаций:

Максимальная сумма номинальных стоимостей размещаемых облигаций, установленная программой облигаций:

Максимальная сумма номинальных стоимостей всех Выпусков Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, составляет 100 000 000 000,00 (Сто миллиардов) российских рублей включительно или эквивалента этой суммы в иностранной валюте, рассчитываемый по курсу Банка России на дату подписания Эмитентом соответствующего Решения о выпуске.

Права владельцев эмиссионных ценных бумаг: ***Права владельцев Биржевых облигаций***

Программой не определяются.

Сведения о ценных бумагах, в которые осуществляется конвертация: ***ценные бумаги не являются конвертируемыми.***

Способ обеспечения исполнения обязательств: ***Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.***

Проспект не составляется впоследствии (в том числе после государственной регистрации отчета об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг или представления в Банк России уведомления об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг).

Заинтересованные лица при принятии экономических решений не должны полагаться только на информацию, указанную в настоящем пункте, при этом сведения о ценных бумагах раскрыты в разделе 7 Проспекта.

1.4. Основные условия размещения ценных бумаг

Проспект составлен в отношении Программы, в связи с этим, в настоящем пункте приводятся сведения, предусмотренные Программой.

Способ размещения: ***открытая подписка.***

Полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций) лица, организующего проведение торгов: ***Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС".***

Сведения о количестве размещаемых ценных бумаг, сроках размещения (даты начала и окончания размещения или порядок их определения), цене размещения или порядке ее определения в Проспекте отсутствуют, Программой не определяются и будут указаны в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций.

1.5. Основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения ценных бумаг

Информация не указывается в соответствии с пунктом 3 Примечаний к разделу 1 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, т.к. настоящий Проспект составлен в отношении Программы, которой не предусмотрены основные цели эмиссии и направления использования средств, полученных в результате размещения Биржевых облигаций. Программой идентификация Биржевых облигаций с использованием слов «зеленые облигации», «социальные облигации», «облигации устойчивого развития», «инфраструктурные облигации», «адаптационные облигации», «облигации, связанные с целями устойчивого развития», «облигации климатического перехода» не устанавливается.

1.6. Цели регистрации проспекта ценных бумаг

Проспект регистрируется одновременно с Программой. Регистрация Проспекта не осуществляется в связи с совершением владельцами ценных бумаг определенной сделки (взаимосвязанных сделок) или иной операции. Регистрация Проспекта не осуществляется в целях соблюдения требования, предусмотренного пунктом 12 статьи 22 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", о размещении ценных бумаг не более чем в течение одного года с даты регистрации Проспекта.

1.7. Сведения об основных рисках, связанных с эмитентом и приобретением эмиссионных ценных бумаг эмитента

Описываются основные риски, связанные с эмитентом, в том числе свойственные исключительно эмитенту, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - основные риски, связанные с эмитентом, действующим в качестве организации, которая вместе с другими организациями

определяется как группа (риски, связанные с группой эмитента), которые могут существенно повлиять на финансово-хозяйственную деятельность эмитента, а также основные риски (в случае их наличия), связанные с приобретением ценных бумаг эмитента, в отношении которых составлен проспект.

Сведения об основных рисках, связанных с Группой:

Последовательность описания рисков соответствует порядку убывания вероятности их возникновения и ожидаемых масштабов их неблагоприятного воздействия по оценкам Эмитента.

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

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

В апреле 2024 г. в рамках работы над внутренними процедурами оценки достаточности капитала (ВПОДК) была обновлена и утверждена новая редакция Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк» (утверждена решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» от 16.04.2024, Протокол № 258) (далее – Стратегия), учитывающая требования Банка России к системам управления рисками и капиталом в кредитных организациях, содержащихся в Указании № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее – Указание Банка России № 3624-У).

Среди наиболее важных рисков, связанных с приобретением ценных бумаг Эмитента, можно отметить следующее:

Эмитент своевременно осуществляет исполнение обязательств по выпущенным ценным бумагам и планирует своевременное исполнение в будущем.

Способность Эмитента своевременно и в полном объеме обслуживать свои обязательства по Биржевым облигациям Эмитента в значительной степени определяется и обуславливается финансовым положением Эмитента. Финансовое положение Эмитента, по его мнению, является устойчивым.

Осуществляя инвестиции в Биржевые облигации Эмитента, инвесторы должны самостоятельно принимать решение о приобретении Биржевых облигаций.

Стоит учитывать, что Эмитент и Группа тщательно взвешивают все риски, связанные с их деятельностью, и оценивает их влияние на исполнение Эмитентом обязательств по ценным бумагам. Проводится анализ рисков, связанных с деятельностью Эмитента и Группы. Все это позволяет прогнозировать финансовые потоки от операционной деятельности и своевременно реагировать на происходящие изменения вследствие влияния внешних факторов. Положительная динамика операционной деятельности позволяет также учитывать все кредитные обязательства Эмитента и Группы в своей модели и активно управлять финансовыми рисками.

Перечень описанных в настоящем пункте рисков не является исчерпывающим и подробные сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением его ценных бумаг, раскрыты в пункте 2.8 Проспекта.

Информация данного раздела раскрывается в ограниченном виде.

1.8. Сведения о лицах, подписавших проспект ценных бумаг

Информация данного раздела не раскрывается в полном объеме.

Раздел 2. Информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

2.1. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Эмитент, являющийся кредитной организацией или некредитной финансовой организацией, раскрывает основные операционные показатели, которые, по его мнению, наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственную деятельность эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность, - финансово-хозяйственную деятельность группы эмитента в натуральном и (или) денежном выражении.

N п/п	Наименование показателя	30.09.2024	30.06.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
1	Объем кредитного портфеля до вычета резерва, тыс. руб.	109 719 918	97 972 438	83 138 306	69 811 103	81 897 402
2	Объем сформированных резервов под кредитный портфель, тыс. руб.	16 928 845	16 396 472	15 215 596	14 013 181	13 392 349
3	Объем гарантийного портфеля, тыс. руб.	22 641 736	19 647 286	29 925 088	21 516 408	27 354 160
4	Портфель ценных бумаг, тыс. руб.	18 183 678	17 361 823	17 575 085	19 195 025	22 699 783
5	Собственные средства (Н20.0), тыс. руб.	26 834 972	26 856 346	26 629 912	26 965 856	19 039 484
6	Базовый капитал (Н20.1), тыс. руб.	22 066 682	22 180 838	20 855 383	24 195 659	11 119 572
7	Основной капитал(Н20.2), тыс. руб.	22 066 682	22 180 838	20 855 383	24 195 659	11 119 572
8	Норматив достаточности капитала банковской группы, Н20.0 (min - 8%)	22,63%	24,94%	28,79%	30,56%	19,37%
9	Норматив достаточности базового капитала банковской группы, Н20.1 (min - 4,5%)	18,61%	20,57%	22,55%	27,42%	11,31%
10	Норматив достаточности основного капитала банковской группы, Н20.2 (min - 6%)	18,61%	20,57%	22,55%	27,42%	11,31%

Приводится анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности эмитента (группы эмитента).

В Группу входят компании и закрытые паевые инвестиционные фонды, выделенные в целях выполнения Банком отдельных направлений деятельности – секьюритизации кредитов

и финансирования через прямые инвестиции и инвестиционные платформы в проекты субъектов МСП. Участники Группы выполняют вспомогательные функции для Банка и не имеют самостоятельного значения. В связи с чем приводится анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности Группы.

1. Объем кредитного портфеля до вычета резервов.

По итогам 2022 года объем кредитного портфеля Группы до вычета резервов снизился на 15% по сравнению с 2021 годом и составил 69 811 103 тыс. рублей, что обусловлено снижением объема выданных кредитов за год на 31 750 030 тыс. рублей в связи с мероприятиями по финансовому оздоровлению Банка, пересмотром риск-моделей и запуском новых направлений работы.

По итогам 2023 года объем кредитного портфеля Группы до вычета резервов увеличился на 19% по сравнению с 2022 годом и составил 83 138 306 тыс. рублей, что обусловлено увеличением объема заключенных договоров на 14 018 283 тыс. рублей в связи с активным участием Банка в льготных программах кредитования субъектов МСП, в том числе в федеральном проекте «Взлет – от стартапа до IPO».

Анализ показателя на 30.06.2024 и 30.09.2024 не приводится, так как Проспектом не предусмотрено отражение соответствующих данных за сопоставимый период прошлого года.

2. Объем сформированных резервов под кредитный портфель.

По итогам 2022 года объем сформированных резервов под кредитный портфель Группы увеличился на 5% по сравнению с 2021 годом и составил 14 013 181 тыс. рублей, что обусловлено реализацией негативного эффекта от пандемии COVID-19.

По итогам 2023 года объем сформированных резервов под кредитный портфель Группы увеличился на 9% по сравнению с 2022 годом и составил 15 215 596 тыс. рублей, что обусловлено следующими ключевыми факторами:

- реализация риска по кредитному портфелю, сформированному выдачами 2019-2021 годов;

- отмена послаблений Банка России в отношении резервирования ссуд заемщиков, выданных до 18.02.2022.

Анализ показателя на 30.06.2024 и 30.09.2024 не приводится, так как Проспектом не предусмотрено отражение соответствующих данных за сопоставимый период прошлого года.

3. Объем гарантийного портфеля.

По итогам 2022 года объем гарантийного портфеля снизился на 21% по сравнению с 2021 годом и составил 21 516 408 тыс. рублей, что обусловлено низким показателем объема выдач гарантий в 2022 году в размере 10 753 065 тыс. рублей в связи с мероприятиями по финансовому оздоровлению Банка, пересмотром риск-моделей и запуском новых направлений работы.

По итогам 2023 года объем гарантийного портфеля увеличился на 39% по сравнению с 2022 годом и составил 29 925 088 тыс. рублей, что обусловлено увеличением объема выдач гарантий на 12 648 912 тыс. рублей в связи с восстановительным ростом после 2 лет снижения кредитно-гарантийной поддержки субъектов МСП.

Анализ показателя на 30.06.2024 и 30.09.2024 не приводится, так как Проспектом не предусмотрено отражение соответствующих данных за сопоставимый период прошлого года.

4. Портфель ценных бумаг.

По итогам 2022 года портфель ценных бумаг снизился на 15% по сравнению с 2021 годом и составил 19 195 025 тыс. рублей, что обусловлено в основном снижением портфеля корпоративных долговых обязательств в связи с наступлением срока погашения.

По итогам 2023 года портфель ценных бумаг снизился на 8% по сравнению с 2022 годом и составил 17 575 085 тыс. рублей, что обусловлено снижением портфеля корпоративных долговых обязательств в связи с наступлением срока погашения.

Анализ показателя на 30.06.2024 и 30.09.2024 не приводится, так как Проспектом не предусмотрено отражение соответствующих данных за сопоставимый период прошлого года.

5. Собственные средства (Н20.0).

По итогам 2022 года собственные средства (Н20.0) Группы увеличились на 42% по сравнению с 2021 годом и составили 26 965 856 тыс. рублей, что в основном обусловлено докапитализацией Банка на общую сумму 10,1 млрд руб., в том числе 9 млрд руб. в рамках распоряжения Правительства Российской Федерации от 09.06.2022 № 1491-р в целях оказания финансовой поддержки субъектам МСП и 1,1 млрд руб. в рамках распоряжения

Правительства Российской Федерации от 16.05.2022 № 1181-р в целях оказания финансовой поддержки субъектам МСП в СКФО.

По итогам 2023 года собственные средства (Н20.0) Группы незначительно снизились на 1% по сравнению с 2022 годом и составили 26 629 912 тыс. рублей.

Анализ показателя на 30.06.2024 и 30.09.2024 не приводится, так как Проспектом не предусмотрено отражение соответствующих данных за сопоставимый период прошлого года.

6. Базовый капитал (Н20.1).

По итогам 2022 года базовый капитал (Н20.1) Группы увеличился на 118% по сравнению с 2021 годом и составил 24 195 659 тыс. рублей, что в основном обусловлено докапитализацией Банка на общую сумму 10,1 млрд руб., в том числе 9 млрд руб. в рамках распоряжения Правительства Российской Федерации от 09.06.2022 № 1491-р в целях оказания финансовой поддержки субъектам МСП и 1,1 млрд руб. в рамках распоряжения Правительства Российской Федерации от 16.05.2022 № 1181-р в целях оказания финансовой поддержки субъектам МСП в СКФО.

По итогам 2023 года базовый капитал (Н20.1) Группы снизился на 14% по сравнению с 2022 годом и составил 20 855 383 тыс. рублей, что обусловлено отражением в данном разделе расходов на создание резервов.

Анализ показателя на 30.06.2024 и 30.09.2024 не приводится, так как Проспектом не предусмотрено отражение соответствующих данных за сопоставимый период прошлого года.

7. Основной капитал (Н20.2).

По итогам 2022 года основной капитал (Н20.2) Группы увеличился на 118% по сравнению с 2021 годом и составил 24 195 659 тыс. рублей, что в основном обусловлено докапитализацией Банка на общую сумму 10,1 млрд руб., в том числе 9 млрд руб. в рамках распоряжения Правительства Российской Федерации от 09.06.2022 № 1491-р в целях оказания финансовой поддержки субъектам МСП и 1,1 млрд руб. в рамках распоряжения Правительства Российской Федерации от 16.05.2022 № 1181-р в целях оказания финансовой поддержки субъектам МСП в СКФО.

По итогам 2023 года основной капитал (Н20.2) Группы снизился на 14% по сравнению с 2022 годом и составил 20 855 383 тыс. рублей, что обусловлено отражением в данном разделе расходов на создание резервов.

Анализ показателя на 30.06.2024 и 30.09.2024 не приводится, так как Проспектом не предусмотрено отражение соответствующих данных за сопоставимый период прошлого года.

8. Норматив достаточности капитала банковской группы, Н20.0 (min - 8%).

По итогам 2022 года норматив достаточности капитала банковской группы, Н20.0 (min - 8%) увеличился на 11,2 по сравнению с 2021 годом и составил 30,56%, что в основном обусловлено увеличением собственных средств (Н20.1) за счет докапитализации Банка.

По итогам 2023 года норматив достаточности капитала банковской группы, Н20.0 (min - 8%) снизился на 1,8% по сравнению с 2022 годом и составил 28,79%, что обусловлено ростом активов, взвешенных с учетом риска.

Анализ показателя на 30.06.2024 и 30.09.2024 не приводится, так как Проспектом не предусмотрено отражение соответствующих данных за сопоставимый период прошлого года.

9. Норматив достаточности базового капитала банковской группы, Н20.1 (min - 4,5%).

По итогам 2022 года норматив достаточности базового капитала банковской группы Н20.1 (min - 4,5%) увеличился на 16,1% по сравнению с 2021 годом и составил 27,42%, что в основном обусловлено увеличением собственных средств (Н20.1) за счет докапитализации Банка.

По итогам 2023 года норматив достаточности базового капитала банковской группы Н20.1 (min - 4,5%) снизился на 4,9% по сравнению с 2022 годом и составил 22,55%, что обусловлено ростом активов, взвешенных с учетом риска и снижением базового капитал (Н20.1).

Анализ показателя на 30.06.2024 и 30.09.2024 не приводится, так как Проспектом не предусмотрено отражение соответствующих данных за сопоставимый период прошлого года.

10. Норматив достаточности основного капитала банковской группы Н20.2 (min - 6%).

По итогам 2022 года норматив достаточности основного капитала банковской группы Н20.2 (min - 6%) увеличился на 16,1% по сравнению с 2021 годом и составил 27,42%, что в основном обусловлено увеличением собственных средств (Н20.1) за счет докапитализации

Банка.

По итогам 2023 года норматив достаточности основного капитала банковской группы Н20.2 (min - 6%) снизился на 4,9% по сравнению с 2022 годом и составил 22,55%, что обусловлено ростом активов, взвешенных с учетом риска и снижением основного капитал (Н20.2).

Анализ показателя на 30.06.2024 и 30.09.2024 не приводится, так как Проспектом не предусмотрено отражение соответствующих данных за сопоставимый период прошлого года.

На рост объемов кредитного и гарантийного портфеля оказали влияние как внутренние, так и внешние факторы.

Сокращение объемов кредитного и гарантийного портфеля в 2022 году было обусловлено мероприятиями по финансовому оздоровлению Банка, пересмотром риск-моделей и запуском новых направлений работы.

Далее по мере развития новых направлений работы и адаптацией экономики к санкциям, развитием льготных программ поддержки МСП, производилось постепенное наращивание объемов выдач кредитов гарантий.

Рост резервов происходил одновременно с опережающим ростом кредитного портфеля. По мере оздоровления кредитного портфеля соотношение сформированных резервов и кредитного портфеля снижалось. Оздоровление кредитного портфеля было обусловлено изменениями риск-моделей и более тщательным анализом заемщиков.

На величину основного и базового капитала оказывает давление амортизация субординированного кредита, предоставленного ВЭБ.РФ, срок действия которого истекает в 2025 году. Тем не менее, за счет достаточного размера прибыли, размер собственных средств в целом существенным образом не изменился.

Норматив достаточности капитала снижался по мере роста портфеля активов, при этом он имеет достаточный запас.

2.2. Основные финансовые показатели эмитента

Финансовые показатели, характеризующие финансовые результаты деятельности группы эмитента.

2.2.1. Эмитенты, за исключением кредитных организаций, составляющие консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность), приводят следующие основные финансовые показатели, рассчитываемые на основе такой отчетности, содержащейся в проспекте ценных бумаг:

Неприменимо. Эмитент является кредитной организацией.

2.2.2. Эмитенты, не составляющие консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность), указывают следующие основные финансовые показатели, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, содержащейся в проспекте ценных бумаг:

Неприменимо. Эмитент составляет консолидированную финансовую отчетность.

2.2.3. Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, указывают следующие основные финансовые показатели:

N п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	30.09.2024	30.06.2024	31.12.2023	31.12.2022	31.12.2021
1	2	3	4	5	5	6	7
1	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, тыс. руб.	Соответствующая статья Консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе: - на 31.12.2021 г. «Чистый процентный убыток/(доход) после изменения резерва под кредитные	3 104 565	2 255 006	3 313 289	1 316 195	(2 639 264)

		убытки»; - на 31.12.2022 г. «Чистый процентный доход/(убыток) после изменения резерва под кредитные убытки»; - на 31.12.2023 г., 30.06.2024 г., 30.09.2024 г. «Чистый процентный доход после изменения резерва под кредитные убытки».					
2	Чистая процентная маржа (NIM), %.	Отношение чистых процентных доходов до создания резерва под кредитные убытки к среднегодовой стоимости активов, приносящих процентные доходы*	6,7%	6,5%	4,7%	4,1%	4,20%
3	Чистые комиссионные доходы, тыс. руб.	Соответствующая статья Консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	445 785	319 092	739 109	965 661	852 000
4	Операционные доходы (расходы), тыс. руб.	Сумма чистого процентного дохода после создания резерва под кредитные убытки и чистых непроцентных доходов	3 959 908	2 435 809	4 061 476	3 214 922	(3 001 714)
5	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	Отношение операционных расходов к операционным доходам без учета доходов (расходов) от изменения резервов под кредитные убытки и прочих резервов	34,2%	39,4%	65,8%	59,9%	64,83%
6	Чистая прибыль (убыток) за период, тыс. руб.	Соответствующая статья Консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе	1 528 322	718 429	478 253	182 394	(10 052 747)
7	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	В соответствии с Положением Банка России от 15 июля 2020 года N 729-П "О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях	29 636 355	29 254 887	28 604 643	28 153 811	18 006 529

		обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп"					
8	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0), %	В соответствии с Положением Банка России от 15 июля 2020 года N 729-П "О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп"	21,4%	24,37%	26,4%	33,8%	18,91%
9	Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1), %		16,4%	18,2%	21,3%	26,0%	10,81%
10	Норматив достаточности основного капитала (норматив Н1.2), %		16,4%	18,2%	21,3%	26,0%	10,81%
11	Рентабельность капитала (ROE), %	Отношение чистой прибыли (убытка) к среднегодовому размеру собственного капитала**	4,7%	4,5%	1,6%	0,2%	-43,90%
12	Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	Отношение размера неработающих кредитов, определяемых в соответствии с учетной политикой эмитента, к размеру выданных кредитов	18,1%	19,6%	20,8%	19,4%	14,67%
13	Стоимость риска (COR), %	Отношение расходов на создание оценочного резерва под кредитные убытки к среднегодовому остатку кредитов клиентам до вычета резерва ***	2,5%	1,3%	1,0%	2,8%	8,30%

* Среднегодовая стоимость активов, приносящих процентные доходы, рассчитывается как среднее арифметическое от стоимости активов, приносящих процентные доходы, на начало и конец отчетного периода.

** Среднегодовой размер собственного капитала рассчитывается как среднее арифметическое от размера собственного капитала на начало и конец отчетного периода.

*** Среднегодовой остаток кредитов клиентам до вычета резерва рассчитывается как среднее арифметическое от размера выданных кредитов до вычета резерва на начало и конец отчетного периода.

2.2.4. Эмитенты могут дополнительно привести иные финансовые показатели, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента (группы эмитента) в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента (группы эмитента). В отношении приводимых дополнительно иных финансовых показателей должна указываться методика их расчета, позволяющая заинтересованным лицам воспроизвести их расчет.

Иные финансовые показатели отсутствуют.

2.2.5. Приводится анализ динамики изменения финансовых показателей, приведенных в подпунктах 2.2.1 - 2.2.4 настоящего пункта. Описываются основные события и факторы, в том числе макроэкономические, которые оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей.

1. Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки.

По итогам 2022 года чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки увеличились на 150% по сравнению с 2021 годом и составили 1 316 195 тыс. рублей, в связи с меньшим объемом оценочных резервов под кредитные убытки.

По итогам 2023 года чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки увеличились на 152% по сравнению с 2022 годом и составили 3 313 289 тыс. рублей, что обусловлено следующими ключевыми факторами

- снижением процентных расходов на 1 456 432 тыс. рублей в связи с докапитализацией Банка в конце 2022 года;

- меньшим объемом оценочных резервов под кредитные убытки;

- рост рыночных ставок вследствие последовательного увеличения ключевой ставки ЦБ РФ. Анализ показателя на 30.06.2024 и 30.09.2024 не приводится, так как Проспектом не предусмотрено отражение соответствующих данных за сопоставимый период прошлого года.

2. Чистая процентная маржа (NIM).

Показатель Чистой процентной маржи (NIM) в 2022 году снизился на 0,1% по отношению к 2021 году и составили 4,1%. Снижение показателя в основном связано с получением меньших процентных доходов вследствие существенного снижения кредитного портфеля.

По итогам 2023 года показатель чистая процентная маржа (NIM) увеличился на 0,6% по сравнению с 2022 годом и составил 4,7%. Рост показателя в основном связан с увеличением чистых процентных доходов в результате снижения расходов на фондирование вследствие докапитализации в конце 2022 года, а также ростом рыночных ставок вследствие последовательного увеличения ключевой ставки ЦБ РФ.

Анализ показателя на 30.06.2024 и 30.09.2024 не приводится, так как Проспектом не предусмотрено отражение соответствующих данных за сопоставимый период прошлого года.

3. Чистые комиссионные доходы.

По итогам 2022 года показатель чистые комиссионные доходы увеличился на 13% по сравнению с 2021 годом и составил 965 661 тыс. рублей, что обусловлено меньшим объемом комиссионных расходов за оказание посреднических услуг в 2022 году.

По итогам 2023 года чистые комиссионные доходы снизились на 23% по сравнению с 2022 годом и составили 739 109 тыс. рублей, что обусловлено увеличением комиссионных расходов в связи с организацией выпуска собственных ценных бумаг.

Анализ показателя на 30.06.2024 и 30.09.2024 не приводится, так как Проспектом не предусмотрено отражение соответствующих данных за сопоставимый период прошлого года.

4. Операционные доходы (расходы).

За 2022 год операционные доходы (расходы) увеличились на 207% по сравнению с 2021 годом и составили 3 214 922 тыс. рублей, в связи с меньшим объемом оценочных резервов под кредитные убытки и увеличением чистых комиссионных доходов.

За 2023 год операционные доходы (расходы) увеличились на 26% по сравнению с 2022 годом и составили 4 061 476 тыс. рублей, что обусловлено в основном увеличением чистых процентных доходов после создания резервов под кредитные убытки, а также дефицит рабочей силы и рост реальных располагающих доходов населения оказали влияние на рост операционных доходов.

Анализ показателя на 30.06.2024 и 30.09.2024 не приводится, так как Проспектом не предусмотрено отражение соответствующих данных за сопоставимый период прошлого года.

5. Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR).

Показатель Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR) по итогам 2022 года снизился на 4,9% по сравнению с 2021 годом и составил 59,9%, что связано с оптимизацией административно-хозяйственных расходов и отсутствием выплат вознаграждений руководству и премий работникам Банка по итогам достижения ключевых показателей

эффективности.

Показатель Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR) по итогам 2023 года увеличился на 5,9% по сравнению с 2022 годом и составил 65,8%, что обусловлено выплатой вознаграждений руководству и премий работникам Банка по итогам достижения ключевых показателей эффективности.

Анализ показателя на 30.06.2024 и 30.09.2024 не приводится, так как Проспектом не предусмотрено отражение соответствующих данных за сопоставимый период прошлого года.

6. Чистая прибыль (убыток).

Чистая прибыль (убыток) за 2022 год увеличилась на 102% по сравнению с 2021 годом и составила 182 394 тыс. рублей. Рост чистой прибыли (убытка) в сравнении с 2021 годом обусловлен участием Банка в субсидируемых программах льготного кредитования субъектов, получением чистых комиссионных доходов, в том числе в результате гарантийной деятельности Банка, сдержанным размером административно-хозяйственных расходов и проводимой Банком политикой в части кредитного риска и расходов на создание резервов,

В 2023 году чистая прибыль (убыток) за период увеличилась на 162% по сравнению с 2022 годом и составила 478 253 тыс. рублей, что обусловлено в том числе развитием кредитования субъектов МСП на рыночных условиях, а также участием Банка в субсидируемых программах льготного кредитования субъектов, получением чистых комиссионных доходов, в том числе в результате гарантийной деятельности Банка, сдержанным размером административно-хозяйственных расходов и проводимой Банком политикой в части кредитного риска и расходов на создание резервов.

Анализ показателя на 30.06.2024 и 30.09.2024 не приводится, так как Проспектом не предусмотрено отражение соответствующих данных за сопоставимый период прошлого года.

7. Собственные средства (капитал).

По итогам 2022 года собственные средства (капитал) увеличились на 56% по сравнению с 2021 годом и составили 28 153 811 тыс. рублей, что в основном обусловлено докапитализацией Банка на общую сумму 10,1 млрд руб., в том числе 9 млрд руб. в рамках распоряжения Правительства Российской Федерации от 09.06.2022 № 1491-р в целях оказания финансовой поддержки субъектам МСП и 1,1 млрд руб. в рамках распоряжения Правительства Российской Федерации от 16.05.2022 № 1181-р в целях оказания финансовой поддержки субъектам МСП в Северо-Кавказском федеральном округе.

Собственные средства (капитал) по итогам 2023 года увеличились на 1,6% незначительно по сравнению с 2022 годом и составили 28 604 643 тыс. рублей,

Анализ показателя на 30.06.2024 и 30.09.2024 не приводится, так как Проспектом не предусмотрено отражение соответствующих данных за сопоставимый период прошлого года.

8. Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0).

По итогам 2022 года норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0) увеличился на 14,9% по сравнению с 2021 годом и составил 33,8%, что в основном обусловлено увеличением собственных средств (капитала) за счет докапитализации Банка.

По итогам 2023 года норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0) снизился на 7,4% по сравнению с 2022 годом и составил 26,4%, что обусловлено ростом активов, взвешенных с учетом риска и снижением собственных средств (капитала) Банка.

Анализ показателя на 30.06.2024 и 30.09.2024 не приводится, так как Проспектом не предусмотрено отражение соответствующих данных за сопоставимый период прошлого года.

9. Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1).

По итогам 2022 года норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1) увеличился на 15,2% по сравнению с 2021 годом и составил 26,0%, что в основном обусловлено увеличением собственных средств (капитала) за счет докапитализации Банка.

По итогам 2023 года норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1) снизился на 4,7% по сравнению с 2022 годом и составил 21,3%, что обусловлено ростом активов, взвешенных с учетом риска и снижением базового капитал (Н1.1).

Анализ показателя на 30.06.2024 и 30.09.2024 не приводится, так как Проспектом не предусмотрено отражение соответствующих данных за сопоставимый период прошлого года.

10. Норматив достаточности основного капитала (норматив Н1.2).

По итогам 2022 года норматив достаточности основного капитала (норматив Н1.2) увеличился на 15,2% по сравнению с 2021 годом и составил 26,0%, что в основном обусловлено увеличением собственных средств (капитала) за счет докапитализации Банка.

По итогам 2023 года норматив достаточности основного капитала (норматив Н1.2) снизился на 4,7% по сравнению с 2022 годом и составил 21,3%, что обусловлено ростом активов, взвешенных с учетом риска и снижением основного капитал (Н1.2)

Анализ показателя на 30.06.2024 и 30.09.2024 не приводится, так как Проспектом не предусмотрено отражение соответствующих данных за сопоставимый период прошлого года.

11. Рентабельность капитала (ROE).

Показатель Рентабельность капитала (ROE) в 2022 году увеличился на 44,1% относительно 2021 года и составил 0,2%, в связи с ростом чистой прибыли в 2022 году.

Показатель Рентабельность капитала (ROE) в 2023 году увеличился на 1,4% по сравнению с 2022 годом и составил 1,6%, в связи с ростом чистой прибыли в 2023 году.

Анализ показателя на 30.06.2024 и 30.09.2024 не приводится, так как Проспектом не предусмотрено отражение соответствующих данных за сопоставимый период прошлого года.

12. Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле.

Показатель Доли неработающих кредитов в кредитном портфеле в 2022 году увеличился на 4,7% по сравнению с 2021 годом и составил 19,4% в связи с увеличением неработающих активов на 1 558 440 тыс. рублей, что обусловлено реализацией негативного эффекта от пандемии COVID-19.

Показатель Доли неработающих кредитов в кредитном портфеле в 2023 году увеличился на 1,4% по сравнению с 2022 годом и составил 20,8% в связи с ростом неработающих активов на 3 749 223 тыс. рублей на фоне роста кредитного портфеля на 13 327 203 тыс. рублей.

Анализ показателя на 30.06.2024 и 30.09.2024 не приводится, так как Проспектом не предусмотрено отражение соответствующих данных за сопоставимый период прошлого года.

13. Стоимость риска (COR).

Показатель Стоимость риска (COR) снизился на 5,5% по сравнению с 2021 годом и составил 2,8%, что обусловлено снижением расходов по оценочным резервам под кредитные убытки по долговым финансовым активам по сравнению с 2021 годом.

Показатель Стоимость риска (COR) снизился на 1,8% по сравнению с 2022 годом и составил 1,0%, что обусловлено следующими ключевыми факторами:

- снижением расходов по оценочным резервам под кредитные убытки по долговым финансовым активам на 1 317 453 тыс. рублей;

- увеличением объема кредитного портфеля на 13 327 203 тыс. рублей.

Анализ показателя на 30.06.2024 и 30.09.2024 не приводится, так как Проспектом не предусмотрено отражение соответствующих данных за сопоставимый период прошлого года.

Макроэкономические факторы, которые оказали существенное влияние на изменение показателей.

На деятельность Банка оказывали влияние общие экономические условия, поскольку они влияют на развитие бизнеса субъектов МСП, определяют спрос на кредитные ресурсы, а также оказывают влияние на возможности предложения Банком ресурсов.

Макроэкономические индикаторы по итогам 2024 года:

– инфляция по итогам 2024 года составила 9.5% г/г, самые низкие значения были зафиксированы в январе 2024 года (7,44 г/г), далее показатель стал устойчиво расти. Высокий уровень инфляции потребовал от Банка России увеличения ключевой ставки;

– ключевая ставка Банка России за 2024 год выросла с 16% годовых (на 01.01.2024) до 21% годовых (действует с 28.10.2024). Значимое повышение ключевой ставки сказалось на стоимости ресурсов для Банка и повлекло увеличение стоимости кредитов для заемщиков, сокращение спроса на них и переориентацию на краткосрочные кредиты;

– курс доллара США, устанавливаемый Банком России, по состоянию на 31.12.2024 составил 101,6797 руб./долл. США. В связи с введением США ограничительных мер в отношении Группы Московская Биржа в июне 2024 года приостановлено проведение биржевых торгов и расчеты поставочных инструментов в долларах США и евро. Для определения официальных курсов доллара США и евро к рублю Банк России перешел на использование банковской отчетности и сведений, поступающие от цифровых платформ внебиржевых

торгов. Указанные санкции не вызвали роста курса доллара США и евро, но постепенно, в основном в связи с восстановлением импорта (обусловленным в том числе улучшением ситуации с трансграничными платежами) и уменьшением притока валютной выручки за счет снижения цен на нефть и санкций, курсы национальной валюты ослаб. Изменение курса доллара оказало влияние на переоценку валютных активов;

– вопреки санкциям и ограничениям экономика России продолжает расти. ВВП России по итогам 2023 года, по данным Росстата, вырос на 3,6% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, а в 2024 году по прогнозу Минэкономразвития России, рост ВВП по составит +3,9% г/г. Рост экономики (в том числе рост реальных располагаемых доходов населения) обеспечивает спрос на продукцию для субъектов МСП и спрос на ресурсы для развития. В итоге даже при ключевой ставке 16% годовых в первой половине года сегмент кредитования субъектов МСП показывал значимый рост. Поддержку роста обеспечивали также льготные программ кредитования, в которых участвовали кредитные организации. Вместе с тем, меры, принимаемые регулятором для снижения инфляции, а также быстрое исчерпание лимитов субсидирования по льготным кредитам привели к охлаждению рынка кредитования субъектов МСП.

За 11 месяцев 2024 года им было выдано кредитов на сумму 15 618 млрд руб., что на 11,0% выше, чем за аналогичный период 2023 года, однако темпы прироста существенно ниже чем за 11 месяцев 2023 года по сравнению с аналогичным периодом 2022 года (39,9%). С учетом тенденций на снижение выдач, по итогам 2024 года можно ожидать, что они окажутся выше 2023 года на 8-9%. В 2025 году после снижения ключевой ставки Банка России (ожидается во второй половине года) можно ожидать восстановительного роста рынка.

2.3. Сведения об основных поставщиках эмитента

Сведения об основных поставщиках Группы, объем и (или) доля поставок которых в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг) на 30.09.2024 имеет существенное значение, а также об иных поставщиках, поставки которых, по мнению Банка, имеют для Группы существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. Сведения приведены в отношении поставщиков, не являющихся лицами, входящими в Группу (далее – внешнегрупповые поставщики).

Доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в Группу: ***0 %***

Доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на внешнегрупповых поставщиков: ***100 %***

Определенный Банком уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика является долей поставщика в объеме поставок сырья и (товаров, работ, услуг) и составляет 10 процентов от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками по состоянию на 30.09.2024

Сведения об основных поставщиках Группы, объем и (или) доля поставок которых в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг) на 30.06.2024 имеет существенное значение, а также об иных поставщиках, поставки которых, по мнению Банка, имеют для Группы существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. Сведения приведены в отношении поставщиков, не являющихся лицами, входящими в Группу (далее – внешнегрупповые поставщики).

Доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в Группу: ***0 %***

Доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на внешнегрупповых поставщиков: ***100 %***

Определенный Банком уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика является долей поставщика в объеме поставок сырья и (товаров, работ, услуг) и составляет 10 процентов от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками по состоянию на 30.06.2024

Сведения об основных поставщиках Группы, объем и (или) доля поставок которых в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг) на 31.12.2023 имеет существенное значение, а также об иных поставщиках, поставки которых, по мнению Банка, имеют для Группы существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. Сведения приведены в отношении поставщиков, не являющихся лицами, входящими в Группу (далее – внешнегрупповые поставщики).

Доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в Группу: ***0 %***

Доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на внешнегрупповых поставщиков: ***100 %***

Определенный Банком уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика является долей поставщика в объеме поставок сырья и (товаров, работ, услуг) и составляет 10 процентов от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками по состоянию на 31.12.2023

Сведения об основных поставщиках Группы, объем и (или) доля поставок которых в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг) на 31.12.2022 имеет существенное значение, а также об иных поставщиках, поставки которых, по мнению Банка, имеют для Группы существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. Сведения приведены в отношении поставщиков, не являющихся лицами, входящими в Группу (далее – внешнегрупповые поставщики).

Доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в Группу: ***0 %***

Доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на внешнегрупповых поставщиков: ***100 %***

Определенный Банком уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика является долей поставщика в объеме поставок сырья и (товаров, работ, услуг) и составляет 10 процентов от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками по состоянию на 31.12.2022

Сведения об основных поставщиках Группы, объем и (или) доля поставок которых в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг) на 31.12.2021 имеет существенное значение, а также об иных поставщиках, поставки которых, по мнению Банка, имеют для Группы существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. Сведения приведены в отношении поставщиков, не являющихся лицами, входящими в Группу (далее – внешнегрупповые поставщики).

Доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в Группу: ***0 %***

Доля поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на внешнегрупповых поставщиков: ***100 %***

Определенный Банком уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика является долей поставщика в объеме поставок сырья и (товаров, работ, услуг) и составляет 10 процентов от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками по состоянию на 31.12.2021

Информация данного раздела раскрывается в ограниченном виде.

2.4. Сведения об основных дебиторах эмитента

Основные дебиторы Эмитента, доля задолженности которых в объеме дебиторской задолженности на 30.09.2024 и 31.12.2023 имеет для Эмитента существенное значение, а также об иных дебиторах, которые, по мнению Эмитента, имеют для Эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, отсутствуют.

Сведения об основных дебиторах Эмитента, доля задолженности которых в объеме дебиторской задолженности на 30.06.2024 имеет для Эмитента существенное значение, а также об иных дебиторах, имеющих, по мнению Банка, для Эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств:

Сведения приведены об основных дебиторах, являющихся лицами, не входящими в Группу (далее – внешнегрупповые дебиторы).

Доля дебиторской задолженности, приходящейся на дебиторов, входящих в Группу: ***0 %.***

Доля дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов: ***100 %.***

Определенный Банком уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора: ***10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов на 30.06.2024.***

Сведения об основных дебиторах Эмитента, доля задолженности которых в объеме дебиторской задолженности на 31.12.2022 имеет для Эмитента существенное значение, а также об иных дебиторах, имеющих, по мнению Банка, для Эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. Сведения приведены об основных дебиторах, являющихся лицами, не входящими в Группу (далее – внешнегрупповые дебиторы).

Доля дебиторской задолженности, приходящейся на дебиторов, входящих в Группу: ***0 %.***

Доля дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов: ***100 %.***

Определенный Банком уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора: ***10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов на 31.12.2022.***

Сведения об основных дебиторах эмитента, доля задолженности которых в объеме дебиторской задолженности на 31.12.2021 имеет для Эмитента существенное значение, а также об иных дебиторах, имеющих, по мнению Банка, для Эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. Сведения приведены об основных дебиторах, являющихся лицами, не входящими в Группу (далее – внешнегрупповые дебиторы).

Доля дебиторской задолженности, приходящейся на дебиторов, входящих в Группу: ***0 %.***

Доля дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов: ***100 %.***

Определенный Банком уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора: ***10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов на 31.12.2021.***

Информация данного раздела раскрывается в ограниченном виде.

2.5. Сведения об обязательствах эмитента

2.5.1. Сведения об основных кредиторах эмитента

Сведения об основных кредиторах Эмитента, доля задолженности которым в объеме кредиторской задолженности Эмитента (включая торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы (краткосрочные, долгосрочные) на 30.09.2024 имеет существенное значение, а также об иных кредиторах, которые, по мнению Банка, имеют для Эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. Сведения приведены об основных кредиторах, являющихся лицами, не входящими в Группу (далее – внешнегрупповые кредиторы).

Доля кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в Группу: ***3%.***

Доля кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов: ***97%.***

Определенный Банком уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора: ***10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов на 30.09.2024.***

Сведения об основных кредиторах Эмитента, доля задолженности которым в объеме кредиторской задолженности Эмитента (включая торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы (краткосрочные, долгосрочные) на 30.06.2024 имеет существенное значение, а также об иных кредиторах, которые, по мнению Банка, имеют для Эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. Сведения приведены об основных кредиторах, являющихся лицами, не входящими в Группу (далее – внешнегрупповые кредиторы).

Доля кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в Группу: 3***%.***

Доля кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов: ***97%.***

Определенный Банком уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора: ***10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов на 30.06.2024.***

Сведения об основных кредиторах Эмитента, доля задолженности которым в объеме кредиторской задолженности Эмитента (включая торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы (краткосрочные, долгосрочные) на 31.12.2023 имеет существенное значение, а также об иных кредиторах, которые, по мнению Банка, имеют для Эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. Сведения

приведены об основных кредиторах, являющихся лицами, не входящими в Группу (далее – внешнегрупповые кредиторы).

Доля кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в Группу: ***1%.***

Доля кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов: ***99%.***

Определенный Банком уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора: ***10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов на 31.12.2023.***

Ниже приведены сведения об основных кредиторах Эмитента, доля задолженности которым в объеме кредиторской задолженности Эмитента (включая торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы (краткосрочные, долгосрочные) на 31.12.2022 имеет существенное значение, а также об иных кредиторах, которые, по мнению Банка, имеют для Эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. Сведения приведены об основных кредиторах, являющихся лицами, не входящими в Группу (далее – внешнегрупповые кредиторы).

Доля кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в Группу: ***2%.***

Доля кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов: ***98%.***

Определенный Банком уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора: ***10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов на 31.12.2022***

Сведения об основных кредиторах Эмитента, доля задолженности которым в объеме кредиторской задолженности Эмитента (включая торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы (краткосрочные, долгосрочные) на 31.12.2021 имеет существенное значение, а также об иных кредиторах, которые, по мнению Банка, имеют для Эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. Сведения приведены об основных кредиторах, являющихся лицами, не входящими в Группу (далее – внешнегрупповые кредиторы).

Доля кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в Группу: ***2%.***

Доля кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов: ***98%.***

Определенный Банком уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора: ***10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов на 31.12.2021***

Информация данного раздела раскрывается в ограниченном виде.

2.5.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

Сведения о размере обеспечения, предоставленного лицами, входящими в Группу, иным лицам, входящим в Группу, и лицам, не входящим в нее, а также о совершенных Банком (организациями, входящими в Группу) сделках по предоставлению такого обеспечения, имеющих для Группы существенное значение по состоянию на 30.09.2024.

Определенный Банком уровень существенности размера предоставленного обеспечения составляет 10% от размера обеспечения, предоставленного организациями, входящими в Группу, лицам, не входящим в Группу, и составляет 2 420 883 тыс. руб.

Размер обеспечения, предоставленного лицами, входящими в Группу, иным лицам, входящим в Группу, и лицам, не входящим в нее (тыс. руб.), в том числе	24 208 831
- в форме залога	1 567 096
- в форме независимой гарантии	22 641 735

Сделки по предоставлению обеспечения, имеющие для Группы существенное значение, не совершались.

Лицам, входящим в Группу, обеспечение не предоставлялось.

Сведения о размере обеспечения, предоставленного лицами, входящими в Группу, иным лицам, входящим в Группу, и лицам, не входящим в нее, а также о совершенных Банком (организациями, входящими в Группу) сделках по предоставлению такого обеспечения, имеющих

для Группы существенное значение по состоянию на 30.06.2024.

Определенный Банком уровень существенности размера предоставленного обеспечения составляет 10% от размера обеспечения, предоставленного организациями, входящими в Группу, лицам, не входящим в Группу, и составляет 1 966 802 тыс. руб.

Размер обеспечения, предоставленного лицами, входящими в Группу, иным лицам, входящим в Группу, и лицам, не входящим в нее (тыс. руб.), в том числе	19 668 021
- в форме залога	20 736
- в форме независимой гарантии	19 647 285

Сделки по предоставлению обеспечения, имеющие для Группы существенное значение, не совершались.

Лицам, входящим в Группу, обеспечение не предоставлялось.

Сведения о размере обеспечения, предоставленного лицами, входящими в Группу, иным лицам, входящим в Группу, и лицам, не входящим в нее, а также о совершенных Банком (организациями, входящими в Группу) сделках по предоставлению такого обеспечения, имеющих для Группы существенное значение по состоянию на 31.12.2023.

Определенный Банком уровень существенности размера предоставленного обеспечения составляет 10% от размера обеспечения, предоставленного организациями, входящими в Группу, лицам, не входящим в Группу, и составляет 2 996 467 тыс. руб.

Размер обеспечения, предоставленного лицами, входящими в Группу, иным лицам, входящим в Группу, и лицам, не входящим в нее (тыс. руб.), в том числе	29 964 665
- в форме залога	39 577
- в форме независимой гарантии	29 925 088

Сделки по предоставлению обеспечения, имеющие для Группы существенное значение, не совершались.

Лицам, входящим в Группу, обеспечение не предоставлялось.

Сведения о размере обеспечения, предоставленного лицами, входящими в Группу, иным лицам, входящим в Группу, и лицам, не входящим в нее, а также о совершенных Банком (организациями, входящими в Группу) сделках по предоставлению такого обеспечения, имеющих для Группы существенное значение по состоянию на 31.12.2022.

Определенный Банком уровень существенности размера предоставленного обеспечения составляет 10% от размера обеспечения, предоставленного организациями, входящими в Группу, лицам, не входящим в Группу, и составляет 2 254 773 тыс. руб.

Размер обеспечения, предоставленного лицами, входящими в Группу, иным лицам, входящим в Группу, и лицам, не входящим в нее (тыс. руб.), в том числе	22 547 727
- в форме залога	1 009 472
- в форме независимой гарантии	21 538 255

Сделки по предоставлению обеспечения, имеющие для Группы существенное значение, не совершались.

Лицам, входящим в Группу, обеспечение не предоставлялось.

Сведения о размере обеспечения, предоставленного лицами, входящими в Группу, иным лицам, входящим в Группу, и лицам, не входящим в нее, а также о совершенных Банком (организациями, входящими в Группу) сделках по предоставлению такого обеспечения, имеющих для Группы существенное значение по состоянию на 31.12.2021.

Определенный Банком уровень существенности размера предоставленного обеспечения составляет 10% от размера обеспечения, предоставленного организациями, входящими в Группу, лицам, не входящим в Группу, и составляет 3 063 483 тыс. руб.

Размер обеспечения, предоставленного лицами, входящими в Группу, иным лицам, входящим в Группу, и лицам, не входящим в нее (тыс. руб.), в том числе	30 634 827
- в форме залога	2 806 770
- в форме независимой гарантии	27 828 057

Сделки по предоставлению обеспечения, имеющие для Группы существенное значение, не совершались.

Лицам, входящим в Группу, обеспечение не предоставлялось.

2.5.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

Указываются любые обязательства, которые, по мнению эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение эмитента (если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - на финансовое положение группы эмитента), в том числе на ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы, с описанием факторов, при которых указанные обязательства могут повлечь такое воздействие.

Прочие обязательства, которые, по мнению Эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение Эмитента или Группы, отсутствуют.

2.6. Сведения об истории создания и развития эмитента, а также о его положении в отрасли

Указывается краткое описание истории создания и развития эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - истории создания и развития группы эмитента, включая случаи реорганизации эмитента и подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение.

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

С 08 августа 2008 года по 21 апреля 2016 года 100% акций АО «МСП Банк» принадлежали государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» в соответствии с Федеральным законом от 17 мая 2007 года № 82-ФЗ «О банке развития» и распоряжением Правительства Российской Федерации от 07 декабря 2007 года № 1766-р «О внесении акций в уставный капитал Внешэкономбанка».

В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 05 июня 2016 года № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства», ст.7 Федерального закона от 29.06.2015 № 156-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации и распоряжением Правительства Российской Федерации от 26 ноября 2015 года № 2698-р «Об акционерном обществе «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» с 21 апреля 2016 года 100% акций АО «МСП Банк» принадлежат АО «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (Корпорация МСП).

С 2004 года Банк реализует программы финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства на всей территории России. Первоначально Банк выступал оператором поддержки в соответствии с функциями, предоставленными ему Внешэкономбанком, который отвечал за соответствующее направление деятельности

согласно распоряжению Правительства Российской Федерации от 27 июля 2007 г. № 1007-р («Меморандум о финансовой политике государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»). В этих целях Банк оказывал поддержку в рамках двухуровневого механизма, выделяя ресурсы банкам и организациям инфраструктуры поддержки МСП (лизинговым, факторинговым компаниям и микрофинансовым организациям), которые доводили средства до субъектов МСП.

Также, во исполнение Постановления Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2012 года № 1451, Банк осуществлял гарантийную поддержку субъектов среднего предпринимательства.

В 2016 году Банк приступил к предоставлению прямых гарантий субъектам МСП, а также к выдаче кредитов. В 2017 году Банк начал активно развивать прямое кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства (далее соответственно – субъекты МСП, МСП) и в 2018 году сократил работу по двухуровневой системе и перешел на прямую поддержку субъектов МСП. Основной целью прямого финансирования является предоставление высококачественных финансовых услуг субъектам МСП для обеспечения конкурентоспособности, роста, развития или масштабирования бизнеса предпринимателей. В 2020 году Банк начал оказывать кредитную поддержку самозанятым гражданам и индивидуальным предпринимателям, перешедшим на уплату налога на профессиональный доход.

Также в 2020-2022 годах Банк участвовал в реализации антикризисных программ, направленных на поддержку деятельности субъектов МСП в период пандемии коронавирусной инфекции.

В 2021 году произошел запуск кредитования по экспресс-технологии с предоставлением кредитов полностью онлайн – от подачи до перечисления ресурсов с принятием решения за 72 часа.

В 2022 году Банк стал оператором программ льготного кредитования высокотехнологичных, инновационных субъектов МСП в рамках федерального проекта «Взлет – от стартапа до IPO»

В 2022 году Банк был докапитализирован на сумму 10,1 млрд рублей, в том числе на сумму 1,1 млрд рублей в целях поддержки субъектов МСП в СКФО.

В 2023 году Банк начал предоставлять кредиты субъектам МСП, зарегистрированным на территории Донецкой Народной Республики, Луганской Народной Республики, Запорожской и Херсонской областей.

В 2023 году Банк возобновил работы с лизинговыми и факторинговыми компаниями, а также клиентами корпоративного сегмента.

В 2023-2024 году Банк также активизировал работу в области секьюритизации кредитов, предоставленных субъектами МСП, и участия в организации и выкупе облигаций, эмитированных субъектами МСП.

В Группу входят компании, выделенные в целях выполнения Банком отдельных направлений деятельности – секьюритизации кредитов и финансирования через прямые инвестиции и инвестиционные платформы в проекты субъектов МСП. Участники Группы выполняют вспомогательные функции для Банка и не имеют самостоятельного значения.

Случаев реорганизации Эмитента не было.

Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, отсутствуют.

В случае если в течение трех последних завершенных отчетных лет (в течение каждого завершенного отчетного года, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет) и в течение последнего завершенного отчетного периода происходили изменения основного вида хозяйственной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение), а также изменения в составе подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение, указываются сведения о характере и причинах таких изменений:

Изменения основного вида хозяйственной деятельности эмитента не происходило. У Эмитента отсутствуют подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение.

Указываются общая характеристика отрасли, в которой эмитент (группа эмитента) осуществляет свою основную финансово-хозяйственную деятельность, сведения о темпах и основных тенденциях ее развития за три последних завершенных отчетных года (за каждый завершенный отчетный год, если эмитент осуществляет свою деятельность менее трех лет), а также за последний завершенный отчетный период и об основных факторах, оказывающих влияние на ее состояние:

Банк является дочерней организацией АО «Корпорация «МСП» (100% акций) и занимает важное место в системе реализации государственных мер финансовой поддержки субъектов МСП, являясь участником Национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», федерального проекта «Взлет – от стартапа до IPO» (указанные проекты продолжат реализовываться в рамках нового национального проекта «Эффективная и конкурентная экономика»).

Главным направлением деятельности Банка является предоставление кредитов и гарантий субъектам МСП, а также самозанятым гражданам. Кроме того, Банк содействует развитию рыночных инструментов финансирования субъектов МСП в рамках секьюритизации кредитов и других финансовых обязательств субъектов МСП, участия в выкупе облигаций субъектов МСП.

Участники Группы выполняют вспомогательные (поддерживающие) функции в области финансирования субъектов МСП и на них распространяются те же условия, которые влияют на рынок финансирования субъектов МСП.

Банк является кредитной организацией.

По состоянию на 01.01.2022 в России действовало 370 кредитных организаций, на 01.01.2023 _361 кредитная организация , на 01.01.2024 – 361 кредитная организация, на 01.07.2024 - 356 кредитных организаций, на 01.10.2024 - 354 кредитные организации, в том числе 13 системно-значимых кредитных организаций, 208 банков с универсальной лицензией, 96 банков с базовой лицензией, 37 небанковских кредитных организаций.

Информация об основных показателях банковского сектора, млрд руб.

Показатель	*01.01.2022*	*01.01.2023*	*01.01.2024*	*01.07.2024*	*01.10.2024*
Активы	*120 537 (+15,9%)*	*134 818 (+14,8%)*	*167 938 (+20,0%)*	*176 676 (+20,2%)*	*187 113 (+18,7%)*
Корпоративный кредитный портфель	*52 654 (+11,7%)*	*88 341 (+14,3%)*	*73 820 (+20,1%)*	*78 807 (+20,9%)*	*84 188 (+21,8%)*
Кредиты физическим лицам	*25 068 (+23,2%)*	*27 438 (+9,5%)*	*33 759 (+23,0%)*	*37 027 (+27,1%)*	*37 897 (+20,9%)*
Чистая прибыль	*2 363 (+47,0%)*	*203 (-91,4%)*	*3 369 (+1559,6%)*	*1 829 (+8,1%)*	*2 975 (+11,5%)*

Примечание к таблице: в скобках приведено изменение по сравнению с аналогичной датой предшествующего года.

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

В 2021 году рынок кредитования субъектов МСП восстанавливался после падения в период распространения коронавирусной инфекции. В 2022-2023 годах рынок кредитования субъектов МСП развивался в условиях экономической турбулентности, однако сектор продемонстрировал устойчивость и высокие темпы прироста (выше, чем восстановительный рост после завершения пандемии коронавирусной инфекции). Спрос на кредиты со стороны субъектов МСП рос на фоне восстановления экономики и активной реализации мер государственной поддержки льготного кредитования. Банки переориентировались на кредитование сегмента МСП в условиях санкционного давления на крупный бизнес.

2023 год оказался очень динамичным и успешным для сегмента кредитования МСП. На рост сегмента кредитования не оказало серьезного влияния повышения ключевой ставки Банка России. Это частично объясняется тем, что ее существенный рост произошел в 4 квартале. Однако основной фактор – влияние мер государственной поддержки льготного кредитования – гарантийная поддержка, субсидирование процентных ставок, расширение доступа МСП к государственным закупкам и закупкам крупнейших государственных компаний.

В 2021 году субъектам МСП выдано кредитов на сумму 10,6 млрд руб., что на 38,8% выше уровня 2020 года. На 01.01.2022 задолженность субъектов МСП по кредитам перед банками составила 7,4 трлн руб. (годовой темп прироста +27,5%).

В 2022 году субъектам МСП выдано кредитов на сумму 11,4 млрд руб., что на 7,5% выше уровня 2021 года. На 01.01.2023 задолженность субъектов МСП по кредитам перед банками составила 9,6 трлн руб. (годовой темп прироста +_29,7%).

В 2023 году банками выданы кредиты субъектам МСП на сумму 15,9 трлн руб., что на 39,6% выше уровня 2022 года. В 2023 году задолженность субъектов МСП по кредитам перед банками росла и составила на 1 января 2024 г. 12,4 трлн руб. (годовой темп прироста +29,4%). Доля просроченной задолженности составила 5,0%, что меньше чем в предшествующем году на 0,6 п.п.

За 6 месяцев 2024 года банками выданы кредиты субъектам МСП на сумму 8,8 трлн руб., что на 34,5% выше, чем за аналогичный период 2023 года. На 01.07.2024 задолженность субъектов МСП составила 1,4 трлн руб. (прирост по сравнению с началом года + 15,8%). Доля просроченной задолженности составила 4,7%, что меньше чем на 01.01.2024 на 0,3 п.п.

За 9 месяцев 2024 года банками выданы кредиты субъектам МСП на сумму 12,8 трлн руб., что на 17,0% выше, чем за аналогичный период 2023 года. На 01.10.2024 задолженность субъектов МСП составила 14,1 трлн руб. (прирост по сравнению с началом года +_13.8%). Доля просроченной задолженности составила 4,7%, что меньше чем на 01.01.2024 на 0,3 п.п.

Основными факторами, влияющими на рынок кредитования субъектов МСП, является общее развитие экономики страны, стоимость денежных ресурсов, а также меры поддержки субъектов МСП, реализуемые государством. Рост экономических показателей позволяет субъектам МСП наращивать производство товаров, работ, услуг, что влияет на спрос на кредиты. Ужесточение денежно-кредитной политики оказывает негативное влияние на изменение стоимости ресурсов и снижение спроса на кредиты (особенно долгосрочные), в последствие также негативно влияет на платежеспособность заемщиков. Смягчение денежно-кредитной политики оказывает обратный эффект. Расширение мер поддержки государством сегмента МСП обеспечивает рост рынка кредитования и в долгосрочном

периоде благотворно сказывается на финансовом положении заемщиков (экономия на процентных расходах).

Снижение ключевой ставки ожидается во второй половине 2025 года, что позволит рынку компенсировать снижение темпов прироста, которое наблюдалось во второй половине 2024 года. Кроме того, продолжится реализация мер поддержки субъектов МСП в рамках нового национального проекта «Эффективная и конкурентная экономика», Минэкономразвития объявлено, что некоторые программы льготной поддержки продолжат действовать для приоритетных отраслей и сфер. Таким образом, Банк полагает, что условия для основного направления деятельности будут умеренно благоприятными и рынок продолжит расти (оценочные прогнозные темпы роста рынка кредитования субъектов МСП на 2025 год 10-12%). Таким образом, будут достижимы заложенные в бизнес-план Банка показатели по финансированию субъектов МСП и доходности.

Указывается общая оценка результатов деятельности эмитента (группы эмитента) в данной отрасли. Описывается, каким образом сложившиеся в отрасли тенденции (благоприятные и неблагоприятные) могут повлиять на основные операционные и (или) финансовые показатели деятельности эмитента (группы эмитента). Указываются доля эмитента (группы эмитента) в объеме реализации аналогичной продукции иными предприятиями отрасли или иные показатели, характеризующие положение эмитента (группы эмитента) в отрасли в целом. Приводятся оценка соответствия результатов деятельности эмитента (группы эмитента) тенденциям развития отрасли и причины, обосновывающие полученные результаты деятельности эмитента (группы эмитента). Приводятся сведения об основных конкурентах эмитента (группы эмитента), сопоставляются сильные и слабые стороны эмитента (группы эмитента) в сравнении с ними:

Ввиду того, что Банк является основным участником Группы и другие участники выполняют вспомогательные функции, на деятельность Группы в первую очередь влияют тенденции (как благоприятные, так и неблагоприятные) на рынке кредитования субъектов МСП. При этом, так как кредиты, предоставленные Банком и секьюритизированные в последующем, то есть учитываемые далее на балансе специализированных финансовых обществ (СФО), в статистике выдач участвуют, поэтому доля Банка в выдачах кредитов отражает долю Группы. Доля Группы (с учетом основного участника – Банка) в совокупных выдачах кредитов субъектам МСП в 2022 году составила 0,4%. В 2023 году начался восстановительный рост после 2 лет снижения кредитования, обусловленного как внутренними причинами (снижение размера капитала), так и недостаточно благоприятной экономической обстановкой и возросшими рисками кредитования.

На росте благоприятно сказалось восстановление экономики, а также активное участие Банка в льготных программах кредитования субъектов МСП, в первую очередь в рамках федерального проекта «Взлет – от стартапа до IPO». IPO (initial public offering) – первая публичная продажа акций.

С учетом эффекта низкой базы темп прироста выдач Банком кредитов субъектам МСП в 2023 году более чем в 2 раза превысил темп прироста в целом по рынку (здесь и далее приросты указываются по отношению к аналогичному периоду/дате предшествующего года).

В 2024 году у Группы (с учетом основного участника – Банка) также наблюдались значимые темпы прироста выдач кредитов – 57,6% по сравнению с выдачами 2023 года (по рынку 11,0%). Росту способствовала активная позиция Банка в области развития рыночного кредитования, привлечение ряда стратегических партнеров, работающих по агентской схеме к продажам продуктов Банка.

млрд руб.

Период	*2021 г.*	*2022 г.*	*2023 г.*	*01.07.2024 (6 мес.)*	*01.10.2024 (9 мес.)*	*2024 г.*
Объем рынка кредитования МСП (совокупные выдачи кредитов субъектам МСП)	*10 613*	*11 409*	*15 924*	*8 805*	*12 817*	*17 079*

Темп прироста объема рынка кредитования	*+38,8%*	*+7,5%*	*+39,6%*	*+34,5%*	*+17,0%*	*+7,2%*
Выдачи Банком кредитов субъектам МСП	*62,98*	*30,90*	*57,57*	*38,61*	*64,81*	*90,72*
Темп прироста выдач Банка	*-65,9%*	*-50,9%*	*+86,3%*	*+87,2%*	*+90,4%*	*+57,6%*
Доля Банка в объеме рынка кредитования, %	*0,59%*	*0,27%*	*0,36%*	*0,48%*	*0,51%*	*0,52%*

Примечание к таблице: приросты указываются по отношению к аналогичному периоду/дате предшествующего года.

Рынок кредитования субъектов МСП является сильно концентрированным (с основными долями рынка у кредитных организаций, имеющих несопоставимо больший, чем у Банка капитал). И даже небольшая доля позволяет Группе стабильно входить в ТОП-10 банков, кредитующих субъектов МСП (по данным рейтингового агентства «Эксперт РА» за 2023 год – 6 место по кредитному портфелю на 1 января 2024 года и 8 место по выдачам кредитов в 2023 году, данные за 2024 год будут опубликованы в феврале-марте 2024 года, Группа рассчитывает на сохранение позиций). Рэнкинги за 2021-2022 годы: по выдачам кредитов МСП: 2021 год – 8 место , 2022 год – 17 место; по кредитному портфелю: 2021 год – 8 место , 2022 год – 6 место.

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

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

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

Такие результаты Группы обусловлены активным кредитованием приоритетных отраслей, в том числе высокотехнологичных, инновационных субъектов МСП и Малых технологических компаний.

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

Таким образом, результаты деятельности Группы соответствуют тенденциям развития отрасли, а также по ряду показателей превышают отраслевые показатели благодаря акценту на поддержке приоритетных отраслей, а также активному сотрудничеству с рядом стратегических партнеров по агентскому привлечению клиентов.

Банк - основной участник Группы вплоть до 2017 года не имел конкурентов, поскольку сфера деятельности Банка (двухуровневое финансирование субъектов МСП через сеть партнеров) была уникальной. Спецификой деятельности МСП Банка было фокусирование на те ниши рынка финансовых ресурсов для малого и среднего бизнеса, которые не востребованы рыночными финансовыми институтами вследствие их невысокой рентабельности, однако поддержка которых определена как один из приоритетов государственной политики.

С 2017 года Банк предоставляет в основном прямую кредитно-гарантийную поддержку субъектам МСП, не вступая в прямую конкуренцию с другими банками (в том числе с региональными опорными банками) на рынке комплексного и расчетного обслуживания клиентов - субъектов МСП.

Однако в области кредитования Банк осуществляет деятельность в среде, в которой высока конкуренция за качественных заемщиков. Конкурентами Группы (с учетом основного участника – Банка) являются преимущественно крупные системообразующие банки, принимающие участие в реализации льготных государственных программ кредитования МСП, а также банки, входящие в ТОП-10 по кредитованию субъектов МСП. В частности, к ним могут быть отнесены: ПАО «Сбербанк», Банк ВТБ (ПАО), АО «Россельхозбанк», ПАО «Промсвязьбанк», ПАО «Совкомбанк», АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО «БАНК УРАЛСИБ», АО «Банк ДОМ.РФ», АО «ТБанк».

Сильные стороны Группы формируются основными сильными сторонами Банка. Наличие в Группе фондов и специализированных финансовых обществ обеспечивает расширение деятельности финансового института и обеспечивает возможность получения субъектами МСП финансирования в форме прямых инвестиций, краудфинансирования, а также осуществление сделок секьюритизации.

К преимуществам Группы (с учетом основного участника - Банка) можно отнести особое место Банка в перечне банков, финансирующих субъектов МСП, благодаря вхождению в состав институтов развития и специализации на кредитовании сегмента. Банк стабильно входит в ТОП-10 банков, кредитующих субъектов МСП (по данным рейтингового агентства «Эксперт РА» за 2023 год – 6 место по кредитному портфелю на 31.12.2023) и 8 место по выдачам кредитов в 2023 году).[1]

У Банка в силу выполнения функций института развития есть возможности сотрудничать с другими кредитными организациями как с партнерами, реализуя совместные проекты (агентские услуги, выкуп портфелей кредитов субъектов МСП и их секьюритизация, трансфер технологий).

Банк реализует как единственный оператор программу льготного кредитования высокотехнологичных, инновационных субъектов МСП и МТК в рамках федерального проекта «Взлет – от стартапа до IPO», а также может предлагать субъектам МСП варианты комплексной поддержки от нескольких институтов развития или в рамках региональных льготных программ. Преимуществом Банка также является система АИС НГС и активная работа полностью онлайн с предпринимателями, предложения в области инвестирования в облигации МСП.

Кроме того, к сильным сторонам Группы (с учетом основного участника - Банка) по сравнению с конкурентами можно отнести:

- опыт реализации задач Национального проекта и предоставления поддержки в приоритетных и социально значимых направлениях, что позволяет занимать свою нишу;

- опыт создания и развития новых направлений финансирования МСП (например, в области секьюритизации кредитов, предоставленных субъектам МСП, инвестиций в облигации субъектов МСП);

- сформированные компетенции и потенциал в области ИТ-технологий финансирования субъектов МСП, что позволяет развивать онлайн-финансирование и расширять географию поддержки сегмента МСП без создания физических офисов.

---

[1] По данным рейтингового агентства «Эксперт РА» https://raexpert.ru/releases/2024/mar21

В качестве слабых сторон Группы (с учетом основного участника – Банка) по сравнению с конкурентами можно отметить отсутствие развитой сети многофункциональных дополнительных офисов и филиалов, использование которых для ряда клиентов значимо), а также базовый (не расширенный) перечень услуг в области расчетного обслуживания и отсутствие кассового обслуживания, а также отсутствие обслуживания физических лиц и возможности диверсифицировать пассивную базу за счет расчетных и текущих счетов клиентов. Эти слабые стороны обусловлены четким фокусом на финансировании субъектов МСП, сложившимися ранее установками института развития на отказ от конкуренции с коммерческими банками в области расчетно-кассового обслуживания. Слабые стороны в основном компенсируются высоким развитием онлайн-кредитования и открытостью Банка в части возможности проведения операций через расчетные счета в других кредитных организациях (как правило основных расчетных банках клиентов).

Информация, предусмотренная настоящим пунктом, приводится в соответствии с мнениями, выраженными органами управления эмитента.

Информация данного раздела раскрывается в ограниченном виде.

2.7. Сведения о перспективах развития эмитента

Приводится описание стратегии дальнейшего развития эмитента, а если эмитентом составляется и раскрывается (содержится в проспекте ценных бумаг) консолидированная финансовая отчетность - стратегии дальнейшего развития группы эмитента, не менее чем на год в отношении организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности:

27 июня 2024 г. Наблюдательным советом Банка утверждена стратегия развития Банка на 2024-2028 годы.

Стратегия предполагает наращивание объемов кредитования субъектов МСП и других сегментов, увеличение объемов кредитного портфеля и повышение его качества, фокус на увеличении доходности, в том числе за счет предоставления кредитов по рыночным условиям.

Участники Группы в силу выполнения ими вспомогательных функций и обслуживания направлений деятельности Банка не имеют самостоятельных стратегий развития и действуют в рамках Стратегии развития Банка.

В соответствии со Стратегией, Банк как институт развития будет обеспечивать:

–расширение охвата финансовой поддержкой субъектов МСП и самозанятых граждан, обеспечение ее доступности за счет простых и удобных онлайн-продуктов в области кредитов и гарантий;

–развитие льготного кредитования приоритетных направлений, которые будут являться точками роста российской экономики в условиях ее структурной перестройки;

–обеспечение цифровизации, унификации и упрощения процессов получения финансовой поддержки, трансфер технологий и скоринговых систем для региональных банков и банков с базовой лицензией;

–развитие инструментов финансирования МСП на рынках капитала;

–участие в достижении национальной цели в части развития МСП и выполнении результатов национального проекта «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» (далее – Национальный проект);

–учет региональных приоритетов поддержки субъектов МСП в рамках специализированной поддержки субъектов МСП в Северо-Кавказском и Дальневосточном федеральных округах, Республике Крым и г. Севастополе, на новых территориях Российской Федерации, а также в других регионах за счет участия в региональных программах субсидирования льготного кредитования;

–поддержка расширения закупок у субъектов МСП за счет выдачи независимых гарантий в рамках федеральных законов от 18 июля 2011 г. № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» и от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд».

Банк будет:

–предоставлять кредитно-гарантийную поддержку субъектам МСП;

–разрабатывать высокотехнологичные ИТ-решения в области финансовой поддержки МСП;

–реализовывать рыночные инструменты финансирования МСП (через секьюритизацию кредитов субъектов МСП и участие в выпуске облигаций субъектов МСП).

Для этого Банк будет осуществлять деятельность по следующим ключевым направлениям:

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

–предоставление гарантий;

–кредитование подсегмента активно растущего малого бизнеса, средних предприятий, сегмента МСП+;

–развитие льготного кредитования высокотехнологичных инновационных субъектов МСП и малых технологических компаний (МТК) в рамках специальной программы;

–приоритетная кредитно-гарантийная поддержка МСП и самозанятых граждан на территории регионов, требующих особого внимания: СКФО (с учетом докапитализации Банка в 2022 году), ДФО, Республики Крым и г. Севастополя, на новых территориях Российской Федерации, а также участие в специальных мерах поддержки на территории отдельных регионов в соответствии с региональными программами субсидирования льготного кредитования;

–реализация трансфера технологий (развитие технологии конвейера по выдаче кредитов субъектам МСП и сервиса оценки риск-параметров субъектов МСП и трансфер технологий АИС НГС в региональные банки);

–формирование кредитного портфеля высокого качества, состоящего из кредитов, выданных на рыночных условиях;

–работа с ликвидностью;

–безубыточность деятельности.

Банк будет участвовать в национальном проекте «Эффективная и конкурентная экономика» в федеральных проектах «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы» (оказание финансовой поддержки субъектам МСП) и «Технологии» (льготное кредитование МТК).

Стратегия предусматривает предоставление АО «Корпорация «МСП» имущественных взносов в целях развития деятельности Банка.

В силу специфики деятельности (банковская деятельность) Группа (с учетом основного участника – Банка) не планирует организовывать новое производство, модернизировать или реконструировать основные средства.

Изменения основной деятельности Группы не предполагается.

2.8. Сведения о рисках, связанных с эмитентом и приобретением ценных бумаг

Перечень рисков, приведенных в настоящем пункте, отражает точку зрения и собственные оценки эмитента и в силу этого не является исчерпывающим и единственно возможным, при этом потенциальные инвесторы, прежде чем принимать инвестиционное

решение, должны сформировать собственное мнение, не опираясь исключительно на факторы, описанные в настоящем пункте.

При наличии политики управления рисками, утвержденной эмитентом в качестве отдельного документа, указываются сведения о таком документе и описываются основные положения политики в области управления рисками.

В целях организации управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Группы и выполнения требований Банка России в Группе разработана Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк», которая 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;***
- ***Порядок организации контроля со стороны уполномоченных 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.***
- ***Сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Группе.***
- ***Склонность (аппетит) к риску Группы и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску Группы, Банка, 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 информирования уполномоченных органов 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/участниках Группы по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК.***
- ***Порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Группы/ участников Группы.***
- ***Подходы к разработке и реализации ВПОДК в участниках Группы, подходы к определению потребности в капитале и управлению рисками, принимаемыми Группой через участников Группы, не являющихся дочерними кредитными организациями Банка.***

Приведенные в данном пункте риски могут оказать негативное влияние на результаты деятельности Группы и исполнение обязательств по ценным бумагам Эмитента. Основными последствиями реализации указанных ниже рисков являются снижение выручки и/или прибыли Группы. Вероятность такого развития событий оценивается Эмитентом как низкая.

Риски эмитента, реализация которых может оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение группы эмитента:

2.8.1. Отраслевые риски

Описываются риски, характерные для отрасли, в которой эмитент (группа эмитента) осуществляет основную финансово-хозяйственную деятельность. Описывается влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по его ценным бумагам. Приводятся наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации).

Так как Группа ведет деятельность на территории Российской Федерации, кредитование субъектов МСП осуществляется в рублях, изменения в банковской отрасли за пределами Российской Федерации не оказывают на Группу существенного влияния.

Факторы отраслевых рисков и условия, влияющие на деятельность Группы:

• Рост уровня рисков в банковской системе. Уровень просроченной задолженности и расходов на резервы в банковской системе достаточно высок, он временно сглажен регуляторными послаблениями, однако рецессия в экономике ведет к ухудшению финансового положения заемщиков. Санкции в отношении банков, в том числе в части осуществления валютных платежей, использования международной межбанковской системы передачи финансовой информации и совершения платежей SWIFT (англ. Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications), волатильность российской валюты, снижение операций на рынке купли-продажи иностранной валюты, на рынке ценных бумаг, приводит к снижению доходов кредитных организаций. С учетом фактического закрытия внешних рынков капитала и повышения экономических рисков наблюдается негативное влияние на уровень рентабельности банковского бизнеса и достаточность капитала банков, а также на рынок секьюритизации в России.

• Значительный рост инфляции и ключевой ставки Банка России увеличивает вероятность возникновения инфляционного риска – риска утраты стоимости актива или снижения величины дохода в реальном выражении. Инфляция связана с ростом общего уровня цен и поэтому ведет к снижению покупательной стоимости денег. Если номинальная стоимость актива или номинальная величина дохода фиксированы, то они потеряют часть реальной стоимости пропорционально темпам инфляции.

• Зависимость спроса со стороны клиентов-субъектов МСП и партнеров на банковские продукты и услуги, предоставляемые кредитными организациями, от состояния спроса на продукцию и услуги МСП, а также от стоимостных условий кредитования. В случае существенного роста стоимости кредитования субъекты МСП будут отказываться от привлечения средств, в особенности при неопределенных перспективах по ведению бизнеса, а отсутствие кредитных ресурсов для развития бизнеса будет сокращать их деятельность, что негативно отразится на способности погашать ранее взятые кредиты и скажется на качестве кредитного портфеля Банка и Группы.

• Значимое влияние на рынок кредитования МСП оказывают государственные программы развития МСП, включая программы стимулирования кредитования и субсидирования льготного кредитования. Большое значение имеет развитие и финансирование данных программ. Такие программы наиболее актуальны при высоких значениях ключевой ставки Банка России.

С целью наиболее эффективного использования факторов, описанных выше, Группа осуществляет мониторинг состояния сектора МСП, а также российской экономики, корректирует с учетом изменяющихся условий планы и стратегии развития, производит совершенствование продуктовой линейки, проводит оптимизацию организационной структуры, усиливает контроль за бюджетной политикой.

К числу возможных изменений в отрасли, которые могут негативно повлиять на деятельность Группы можно отнести:

• стагнация развития банковской системы России, невозможность эффективно заменить выбывающее западное ПО отечественными разработками.

• снижение темпов роста мировой экономики;

• снижение экономической активности внутри Российской Федерации вследствие ухудшения внешнеэкономической конъюнктуры и сокращения внутреннего спроса;

• существенный рост инфляции;

• снижение инвестиционной привлекательности российской экономики, усиление административных барьеров и коррупционных проявлений, рост бюрократизации регулирования экономики;

• существенный рост ставок кредитования на рынке.

• отсутствие национальной инвестиционной политики в национальной валюте.

Возможные последствия реализации отраслевых рисков:

• рост стоимости привлечения средств для развития бизнеса для субъектов МСП;

• снижения темпов кредитования субъектов МСП;

•повышенные расходы на замену информационных систем и обеспечение

информационной безопасности Группы.

Ухудшение ситуации в отрасли кредитования субъектов МСП может негативно повлиять на деятельность Группы, но данное влияние будет незначительным в связи с тем, что Группа применяет следующие способы для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

• более точная настройка продуктовой линейки Банка, ее постоянная адаптация к потребностям субъектов МСП, корректировка с учетом меняющихся условий деятельности;

• участие в государственных программах, направленных на поддержку МСП, в т.ч. программах стимулирования кредитования МСП и субсидирования льготного кредитования;

• решение задач по сохранению и увеличению собственных средств (капитала), включая инициирование вопроса о докапитализации АО «МСП Банк»;

• оптимизация расходов Группы и автоматизация различных направлений деятельности;

• совершенствование системы управления рисками Группы;

• утверждение и реализация Банком Стратегии развития Группы и ее корректировка с учетом меняющихся условий деятельности.

Отдельно описываются риски, связанные с возможным изменением цен на основные виды сырья, товаров, работ, услуг, используемых эмитентом (группой эмитента) в своей деятельности (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации), их влияние на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по его ценным бумагам.

На рынке Российской Федерации:

Изменение цены на информационные услуги и ПО, связанное с программой импортозамещения, существенно не влияет на результаты деятельности, т.к. Группа преимущественно использует в своей деятельности отечественное ПО и АБС, налаженные взаимоотношения с вендорами.

Таким образом, риски, связанные с возможным изменением цен на основные виды сырья, товаров, работ, услуг, используемых Группой в своей деятельности, существенно не влияют на деятельность Группы и исполнение обязательств по ценным бумагам.

На рынках за пределами Российской Федерации:

Деятельность Группы в части потребления основных видов сырья, товаров, работ и услуг за пределами Российской Федерации не осуществляется, в связи с чем риски, характерные для отрасли, в которой Группа осуществляет основную финансово-хозяйственную деятельность, на рынках за пределами Российской Федерации отсутствуют.

Отдельно описываются риски, связанные с возможным изменением цен на товары, работы и (или) услуги эмитента (группы эмитента) (отдельно на рынке Российской Федерации и рынках за пределами Российской Федерации), и их влияние на деятельность эмитента (группы эмитента) и исполнение обязательств по его ценным бумагам.

На рынке Российской Федерации:

Группа реализует государственные меры финансовой поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, товары, работы у Группы отсутствуют. Риски, связанные с изменением цен на услуги Группы обусловлены процентным риском и риском ликвидности и при их реализации могут привести к уменьшению объемов кредитования, и, как следствие, снижению выручки Группы. Риски, связанные с изменением цен на услуги Группы, могут оказать негативное влияние на результаты деятельности Группы и исполнение обязательств по ценным бумагам Эмитента. Вероятность такого развития событий оценивается Эмитентом как низкая.

На рынках за пределами Российской Федерации:

Деятельность Группы в части предоставления товаров, работ, услуг за пределами Российской Федерации не осуществляется, в связи с чем риски, характерные для отрасли, в которой Группа осуществляет основную финансово-хозяйственную деятельность, на рынках за пределами Российской Федерации отсутствуют.

С учетом вышеизложенного, возможное ухудшение ситуации в банковском секторе России, негативные изменения в российской экономике в целом способны оказать негативное влияние на деятельность Группы эмитента, но не должны существенным образом повлиять на исполнение Эмитентом обязательств по ценным бумагам.

Информация данного раздела раскрывается в ограниченном виде.

2.8.2. Страновые и региональные риски

Описываются риски, связанные с политической и экономической ситуацией, военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, а также географическими особенностями в государстве (государствах) и административно-территориальных единицах государства (государств), в которых зарегистрирован (зарегистрированы) в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет (осуществляют) финансово-хозяйственную деятельность эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение).

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

В связи с тем, что Банк и члены Группы осуществляют финансово-хозяйственную деятельность на территории Российской Федерации, и не зарегистрированы в качестве налогоплательщиков в других странах, Банк не подвержен рискам, связанным с политической и экономической ситуацией, военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, а также географическими особенностями в других государствах.

К числу наиболее значимых для Группы факторов странового риска можно отнести:

• Обострение экономических и геополитических конфликтов между странами и блоками в разнообразной конфигурации участников. Усиливается санкционное давление на Российскую Федерацию. Изменяются логистические цепочки экспорта и импорта, нарушаются производственные цепочки. Усиливается значение импортозамещения и параллельного импорта.

• Волатильность на сырьевом и валютном рынке, на фоне сложной геополитической и эпидемической обстановки. Повышение цен на энергоносители благоприятно для России, однако ряд санкций (включая нефтяное эмбарго), а также контрсанкции России, привели к изменению логистических цепочек, а также к необходимости предоставления существенных скидок для покупателей энергоресурсов.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

Степень и длительность влияния на экономику санкционного давления и рецессии, вызванных геополитическими изменениями, в настоящее время оценить сложно. С первыми негативными влияниями экономика РФ справилась, однако реализовались еще не все последствия.

С учетом текущих глобальных и внутрироссийских тенденций вышеуказанные факторы останутся актуальными как минимум в среднесрочной перспективе, а неопределенность их изменения затрудняет более долгосрочное планирование.

В АО «МСП Банк» действует Положение по управлению страновым риском Банковской группы АО «МСП Банк», регламентирующее порядок выявления и оценки странового риска и определяющее систему требований к организации внутрибанковской работы по управлению страновым риском. В целях регулирования уровня странового риска устанавливаются лимиты кредитования иностранных контрагентов, осуществляется мониторинг текущей социально – экономической и политической ситуации, отслеживаются изменения в системе законодательства стран, на которые установлен лимит. На регулярной основе осуществляется контроль за соблюдением утвержденных лимитов. Большинство контрагентов Банка осуществляют свою деятельность (в том числе, размещают свой бизнес и активы) на территории Российской Федерации, в связи с чем Банк рассматривает страновой риск как несущественный, а степень влияния на деятельность Группы как низкую.

Влияние рисков, связанных с возможными военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками в России и административно-территориальных единицах России, в которых Группа зарегистрирована в качестве налогоплательщика и осуществляет финансово-хозяйственную деятельность, оценивается эмитентом как низкое. Россия является многонациональным государством, включает в себя регионы с различным уровнем социального и экономического развития, в связи с чем нельзя исключить возможность

возникновения в Российской Федерации внутренних конфликтов, в том числе, с применением военной силы. Также Эмитент не может полностью исключить риски, связанные с возможным введением чрезвычайного положения в регионах, на территории которых расположены удаленные рабочие места Эмитента, ведется деятельность контрагентов Группы.

Ущерб деятельности Группы могут нанести акты терроризма, которые могут негативным образом отразиться на работоспособности Группы. Однако, вероятность военных конфликтов и введения чрезвычайного положения в Российской Федерации и в регионах присутствия незначительна. В случае возникновения возможных военных конфликтов либо осуществления террористических актов Группа может нести дополнительные кредитные риски, связанные с деятельностью контрагентов, утраты залоговых объектов, предоставленных в обеспечение по кредитам и гарантиям.

Риски, связанные с географическими особенностями регионов присутствия Группы, в том числе повышенная опасность стихийных бедствий, возможное прекращение транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью и т.п.:

В регионах присутствия Группы существует вероятность чрезвычайных ситуаций вследствие стихийных бедствий (ураганов, ливневых дождей, паводков и наводнений, снеговых завалов и т.п.), в результате чего может быть прервано электроснабжение и транспортное сообщение в регионе. Риски, связанные с повышенной опасностью стихийных бедствий, расцениваются Эмитентом как минимальные.

Риски, связанные с возможным прекращением транспортного сообщения в связи с удаленностью и/или труднодоступностью, расцениваются Эмитентом как минимальные.

2.8.3. Финансовые риски

Описываются риски, связанные с влиянием изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции на финансовое положение эмитента (группы эмитента), в том числе на ликвидность, источники финансирования, ключевые финансовые показатели. Указываются предполагаемые действия эмитента на случай отрицательного влияния изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции.

Группа может быть подвержена воздействию в той или иной степени следующих финансовых рисков: процентный риск, инфляционный риск, риск ликвидности, валютный риск. Группой на постоянной основе проводится оценка влияния инфляции и финансовых рисков на ключевые финансовые показатели и результаты деятельности.

Процентный риск - 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 Группы, 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 Банкам 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).

Влияние изменения процентных ставок на ликвидность и источники финансирования минимально. Для фондирования реализуемых Группой программ поддержки МСП и сельскохозяйственной кооперации и рефинансирования ранее привлеченных средств Банк проводил операции рефинансирования в Банке России кредитов субъектам МСП в рамках прямого кредитования МСП, двухуровневой системы поддержки, а также осуществляет заимствования на финансовых рынках с использованием различных рыночных инструментов, что позволяет минимизировать влияние факторов финансовых рисков на ликвидность Группы.

При этом вероятность возникновения рисков, связанных с изменением процентных ставок, Группа оценивает как среднюю. В случае отрицательного влияния изменения процентных ставок Группа разработает комплекс мер для минимизации влияния данного изменения на результаты деятельности Группы, включая, но не ограничиваясь, возможность периодического пересмотра процентной ставки в кредитных договорах в зависимости от изменения рыночной процентной ставки.

Риск изменения процентных ставок управляется Группой 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.

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Группы финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Группа подвержена 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.

Группа проводит операции на денежных рынках для поддержания текущей ликвидности и оптимизации денежных потоков, осуществляет планирование и управление мгновенной и краткосрочной ликвидностью, а также расчет и анализ среднесрочной и долгосрочной ликвидности.

Банк осуществляет ежедневный контроль за риском ликвидности Группы и поддерживает достаточный объем высоколиквидных активов, чтобы обеспечить безусловное исполнение всех обязательств Группы с учетом негативной рыночной конъюнктуры.

Валютный риск:

Группа принимает присущий своей деятельности валютный риск (риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют и (или) золота) в связи с неблагоприятными изменениями курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы.

Денежные обязательства по облигациям, размещенным Эмитентом, выражены и погашаются в рублях Российской Федерации. В связи с этим Эмитент в целом не подвержен рискам, связанным с изменением обменного курса иностранных валют. Эмитент не исключает возможности появления в будущем статей расходов Эмитента, выраженных в иностранной валюте, но их доля в общей сумме затрат будет, по мнению Эмитента, незначительной.

В случае отрицательного влияния изменений валютного курса Группа разработает комплекс мер для минимизации влияния данного изменения на результаты деятельности Группы, включая, но не ограничиваясь, сокращение величины открытой валютной позиции и применение хеджирующих инструментов.

Инфляционный риск:

Увеличение уровня инфляции может оказать влияние на рост текущих операционных расходов Группы, который может быть в этом случае частично компенсирован дополнительными доходами от управления временно свободными денежными средствами в связи с соответствующим ростом процентных ставок.

Существенное снижение инфляции и процентных ставок сверх прогнозируемых величин может повлиять на снижение таких показателей финансовой отчетности Группы, как

операционные доходы и чистая прибыль.

Из-за разрыва в объемах и сроках требований и обязательств Эмитента возможно снижение таких показателей, как операционные доходы и чистая прибыль, ввиду увеличения расходов на обслуживание обязательств.

Повышение инфляции негативно влияет на ликвидность, источники финансирования, ключевые финансовые показатели Группы.

Вероятность возникновения указанных выше инфляционных рисков Эмитент оценивает как незначительную, инфляционные риски не окажут существенного влияния на деятельность Группы. В случае возникновения инфляционных рисков, которые могут оказать негативное влияние на положение Группы, Группа предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния, в числе которых:

• приведение структуры активов по срочности в соответствие со сроками обязательств, обеспечивающее их исполнение;

• сокращение расходов, в том числе на обслуживание долга Группы, и расходов на его управление;

• продажа активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций;

• увеличение собственных средств (капитала) Группы;

• 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 действия по минимизации отрицательного влияния изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции.

Указывается, каким образом инфляция может сказаться на выплатах по ценным бумагам эмитента, приводятся критические, по мнению эмитента, значения инфляции, а также предполагаемые действия эмитента по уменьшению указанного риска.

Вероятность возникновения указанных выше инфляционных рисков Эмитент оценивает как незначительную, инфляционные риски не окажут существенного влияния на исполнение обязательств по ценным бумагам. В случае возникновения инфляционных рисков, которые могут оказать негативное влияние на возможность Группы своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства по ценным бумагам, Группа предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния.

Управление инфляционным риском Группы эмитента, в том числе в целях его уменьшения или на случай отрицательного влияния его изменения, осуществляется путем регулярного мониторинга доходности сделок, применения плавающей процентной ставки и ограничения/ сокращения срока проводимых операций. При росте инфляции Группа планирует разработать ряд дополнительных мер для минимизации негативных последствий для снижения влияния инфляционных факторов на финансовую устойчивость Группы Эмитента.

Указывается, какие из показателей консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента наиболее подвержены изменению в результате влияния финансовых рисков, указанных в настоящем пункте, в том числе указываются вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности:

Риски	***Вероятность возникновения***	***Показатели финансовой отчетности. Характер изменений в отчетности***
Риск изменения процентных ставок (процентный риск)	***средняя***	***Чистая прибыль. Снижение размера чистой прибыли***
Валютный риск	***низкая***	***Чистая прибыль. Снижение размера чистой прибыли***
Риск ликвидности	***низкая***	***Снижение показателя Денежные средства их эквиваленты, рост показателей Средства, привлеченные от кредитных организаций, и прочие заемные средства, Выпущенные долговые финансовые***

		обязательства. Чистая прибыль. Снижение размера чистой прибыли
Инфляционный риск	***низкая***	***Чистая прибыль. Снижение размера чистой прибыли.***

Основным последствием реализации финансовых рисков является снижение прибыли Группы эмитента.

Информация данного раздела раскрывается в ограниченном виде.

2.8.4. Правовые риски

Описываются правовые риски, связанные с деятельностью эмитента (группы эмитента), в том числе риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение), а также с изменением:

валютного законодательства;

законодательства о налогах и сборах;

правил таможенного контроля и таможенных пошлин;

требований по лицензированию основной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение), а также лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы);

судебной практики по вопросам, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью эмитента (группы эмитента), которые могут негативно сказаться на результатах его (ее) финансово-хозяйственной деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение).

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

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

Правовой риск является одним из видов операционного риска, являющимся наиболее существенным (значимым) для Группы.

В целях соблюдения законодательства Российской Федерации и обеспечения баланса интересов Группы и контрагентов, условия продуктов Эмитента и применяемых для их реализации договоров, внутренние документы Группы на регулярной основе проходят актуализацию. При осуществлении деятельности Группа строго руководствуется требованиями законодательства и нормативных правовых актов Российской Федерации. В целях управления правовым риском осуществляется мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и подзаконных актов в области регулирования деятельности Эмитента, участников Группы, законодательства о налогах и финансах, проводится правовая экспертиза соответствия внутренних нормативных документов и

заключаемых договоров законодательству Российской Федерации, иным нормативным правовым актам, проводится регулярное изучение судебной практики.

Правовые риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует Эмитент и участники Группы, судебной практики по вопросам, связанным с финансово-хозяйственной деятельностью Группы, могут негативно сказаться на результатах ее финансово-хозяйственной деятельности, а также на результатах текущих судебных процессов, в которых участвует Эмитент (участники Группы). В настоящее время Группа не участвует в судебных процессах, которые могут негативно сказаться на результатах его финансово-хозяйственной деятельности.

Привлечение и размещение средств Группой осуществляется в национальной валюте, риски изменения валютного курса, а значит, и изменения валютного законодательства не оказывают существенного влияния на ключевые финансовые показатели Группы. Валютное регулирование в Российской Федерации осуществляется на основании Федерального закона от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле», который не содержит ухудшающих положение Группы факторов, поскольку положения указанного закона являются элементами валютного администрирования в Российской Федерации. Изменение валютного регулирования зависит от состояния внешнего и внутреннего валютных рынков, ситуация на которых позволяет оценить риск изменения валютного регулирования как незначительный. Специфика деятельности и правового положения Эмитента, а также отсутствие у Группы обязательств в иностранной валюте, позволяют оценивать риски, связанные с изменением валютного регулирования, как крайне незначительные.

Эмитент и участники Группы не осуществляют внешнеэкономическую деятельность, подлежащую регулированию нормами таможенного законодательства. В связи с этим, Эмитент считает, что риску изменения таможенного законодательства (правил таможенного контроля и таможенных пошлин) деятельность Эмитента не подвержена.

Изменения требований по лицензированию основной деятельности Банка и участников Группы не предвидится. У Банка отсутствует необходимость продлевать действие лицензии, т.к. она выдана бессрочно. Основания для отзыва у Банка лицензии на осуществление банковских операций в обозримой перспективе отсутствуют. Однако, нельзя полностью исключать риски, связанные с изменением требований по лицензированию. Группа внимательно отслеживает законодательство в области лицензирования с целью своевременного получения в случае необходимости соответствующих лицензий и/или продления срока действующих лицензий/разрешений. Таким образом, риски, связанные с изменением требований по лицензированию основной деятельности Эмитента (участников Группы), минимальны.

Риск изменения требований, связанных с деятельностью Группы по лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы), отсутствует.

Изменения в законодательство о налогах и сборах оказывают значительное влияние на Группу наравне с другими участниками банковского рынка – кредитными организациями.

Несоблюдение актуальных требований законодательства о налогах и сборах приводят к повышенным регуляторным (штрафные санкции) и репутационным рискам, что, в целом, может негативно сказаться на деятельности Эмитента.

Законодательство Российской Федерации о налогах и сборах состоит из Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ), а также принятых в соответствии с ним федеральных законов.

Для операций, которые предполагает совершать Группа, особое значение имеют такие налоги как налог на прибыль и НДС. Также Группой могут уплачиваться налог на имущество и земельный налог.

При планировании налоговых последствий Группа принимает во внимание, что положения национального налогового права подвержены частым изменениям.

Изменения в законодательстве отслеживаются в рамках управления регуляторным (комплаенс) риском в Группе и обеспечивается путем оперативного внесения изменений во внутренние нормативные документы Группы и разработкой новых нормативных документов и правил (при необходимости).

По мнению Эмитента, по состоянию на 01 октября 2024 г. положения налогового законодательства Российской Федерации интерпретированы Группой корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Группа, является высокой.

Риск изменения налогового законодательства Российской Федерации, а также риск изменения практики его применения и интерпретации, и как следствие, изменение объема

налоговой нагрузки Группы, является существенным, и должен быть принят во внимание. Группа осуществляет управление налоговым риском в соответствии с внутренним Положением об управлении налоговым риском банковской группы АО «МСП Банк».

Относительно риска возникновения у Группы убытков вследствие несоблюдения Группой требований нормативных правовых актов и заключенных договоров:

Группа придерживается политики строгого соблюдения требований нормативных правовых актов и условий заключенных договоров. Вместе с тем в случае несоблюдения Группой требований нормативных правовых актов к Группе могут быть применены установленные законодательством меры, применение которых может повлечь возникновение убытков. Так, в случае нарушения Банком установленного порядка эмиссии ценных бумаг их выпуск может быть признан недействительным, что повлечет изъятие выпущенных ценных бумаг из обращения и возвращение владельцам ценных бумаг денежных средств или иного имущества, полученного Банком в счет оплаты ценных бумаг.

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

Относительно рисков совершения правовых ошибок при осуществлении Группы деятельности.

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

Относительно рисков несовершенства правовой системы.

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

Относительно рисков нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных с Группой договоров:

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

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

В случае ведения эмитентом (группой эмитента) финансово-хозяйственной деятельности на рынках за пределами Российской Федерации, отдельно описываются правовые риски, связанные с ведением такой деятельности.

Группа Эмитента финансово-хозяйственную деятельность на рынках за пределами Российской Федерации не ведет.

2.8.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Описывается риск, связанный с формированием негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента (группы эмитента), качестве производимых товаров (работ, услуг) или характере деятельности в целом.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия финансовой устойчивости, финансового положении эмитента (группы эмитента), качестве производимых товаров (работ, услуг) или характере деятельности в целом со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Группы поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

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

В целях регулирования уровня репутационного риска в Группе применяется Положение по управлению репутационным риском Банковской группы АО «МСП Банк», в соответствии с которым в Группе проводятся мероприятия по выявлению факторов риска, их оценке и анализу, мониторингу и контролю уровня риска, минимизации уровня риска.

Комплекс предпринимаемых мер обеспечивает постоянное транслирование в публичном пространстве достоверной информации от лица Группы, поэтому риск оценивается как незначительный и не может повлиять на исполнение обязательств по ценным бумагам, а также на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение Группы.

2.8.6. Стратегический риск

Описываются риски, связанные с принятием ошибочных решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (группы эмитента) (стратегическое управление). В их числе могут быть описаны риски, возникающие вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности эмитента (группы эмитента), неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых эмитент (группа эмитента) может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, трудовых) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента (группы эмитента).

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии деятельности и развития Группы, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка/участников Группы учитывать изменения внешних факторов.

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

В целях регулирования уровня стратегического риска в Группе применяется Положение о порядке управления стратегическим риском банковской группы АО «МСП Банк», в соответствии с которым в Группе проводятся мероприятия по выявлению факторов риска, их оценке и анализу, мониторингу и контролю уровня риска, минимизации уровня риска.

В связи с высоким уровнем работы по стратегическому планированию, оперативному реагированию на внешние факторы и комплексному подходу данный риск оценивается как незначительный и не может повлиять на исполнение обязательств по ценным бумагам, а также на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение Группы.

2.8.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Описываются риски, свойственные исключительно эмитенту (группе эмитента), в том числе риски, связанные с:

отсутствием возможности продлить действие лицензий эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы);

возможной ответственностью эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) по обязательствам третьих лиц, в том числе подконтрольных эмитенту;

возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи товаров (работ, услуг) эмитента (группы эмитента);

реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий;

негативным воздействием производственно-хозяйственной деятельности эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) на окружающую среду;

воздействием на производственно-хозяйственную деятельность эмитента (подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение) стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий.

Эмитент является кредитной организацией и ему присущи риски кредитных организаций, описанные в п. 2.8.8. Банк действует на основании универсальной лицензии на осуществление банковских операций Банка России № 3340, деятельность других участников Группы не подлежит лицензированию. У Банка отсутствует необходимость продлевать действие лицензии, т.к. она выдана бессрочно. Основания для отзыва у Банка лицензии на осуществление банковских операций в обозримой перспективе отсутствуют.

Эмитент не использует объекты, нахождение которых в обороте ограничено, в том числе природные ресурсы, в связи с чем, рисков, связанных с отсутствием возможности продлить действие лицензии на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено, у Группы не существует.

Возможная ответственность Банка по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ Банка, минимизирована в Банке путем создания резервов в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». В соответствии с законодательством Российской Федерации Эмитент несет субсидиарную ответственность при банкротстве дочернего общества, наступившем по вине основного общества, и отвечает солидарно с дочерним обществом по сделкам, заключенным дочерним обществом по указанию основного общества, к тому же другие акционеры или участники дочернего общества вправе требовать от основного общества возмещения убытков, причиненных дочернему обществу по вине основного.

В целом, риск возможной ответственности Эмитента (Группы) по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ Эмитента, оценивается как несущественный.

В части управления кредитным риском в Группе разработаны и внедрены в кредитный процесс антифрод модели для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, имеющих высокую предсказательную силу. Внедрен нефинансовый скоринг, позволяющий проверять достоверность сведений и логические ошибки в представленных клиентом данных, также сопоставлять данные клиента со среднеотраслевыми показателями для конкретного региона. Внесены изменения в кредитный процесс, введена телефонная верификация, проводится в том числе анализ карточки расчетного счета.

Потребители, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи товаров (работ, услуг) эмитента (группы эмитента), отсутствуют.

Риски информационной безопасности – риск реализации угроз безопасности

информации, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе проведения технологических и других мероприятий, недостатками прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоответствием указанных процессов деятельности Группы. Управление данным риском осуществляет Правление Банка, обеспечивает управление данным риском Департамент информационной безопасности.

Оценка и мониторинг уровня риска информационной безопасности (далее также – риск ИБ) в Группе осуществляется в соответствии с Положением об оценке рисков нарушения информационной безопасности АО «МСП Банк», которое регламентирует процессы инвентаризации информационных активов Группы, оценку рисков нарушения информационной безопасности, управление рисками ИБ. Положение определяет цели и механизм управления рисками ИБ в процессе деятельности Группы, устанавливает единые принципы выявления, оценки и контроля уровня рисками ИБ и обеспечивает вовлечение в процедуры управления рисками ИБ всех подразделений и работников Группы.

Группа учитывает в своей деятельности ESG-риски – риски, связанные с влиянием факторов окружающей среды (в том числе экологических факторов и факторов, связанных с изменением климата), общества (социальных факторов) и корпоративного управления на деятельность Банка/Группы, а также риски, связанные с влиянием Банка/Группы на развитие окружающей среды, социальной сферы и экономики в целом. Данные риски не являются для Группы существенными, т.к. отсутствует негативное воздействие деятельности Банка / участников Группы на окружающую среду.

Эмитент в рамках управления рисками учитывает следующие природно-климатические риски, которые могут влиять на деятельность Группы:

- события, связанные со стихийными силами природы (том числе землетрясений, наводнений, пожаров, бурь и пр.), приводящие к утрате активов Группы и ее клиентов и обеспечения в виде залогов, а также нарушению деятельности Группы;

- эпидемии и пандемии, влияющие на формат функционирования и качество работы Группы в целом.

Воздействие на деятельность Группы данных рисков незначительно, для минимизации рисков эмитентом применяется страхование имущества, предусмотрен перевод сотрудников Группы на удаленный формат работы и другие методы. В Группе также разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и/или восстановления деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, и План повышения устойчивости функционирования Группы.

Указанные риски могут негативно сказаться на деятельности Группы в целом и исполнении Эмитентом обязательств по его ценным бумагам, при этом Эмитент тщательно взвешивает все риски, связанные с его деятельностью, и планирует своевременно осуществлять исполнение своих обязательств по выпущенным ценным бумагам.

Информация данного раздела раскрывается в ограниченном виде.

2.8.8. Риски кредитных организаций

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп), дополнительно приводят сведения о рисках, связанных с деятельностью кредитной организации (банковской группы), включая информацию о:

кредитном риске;

рыночном риске;

риске ликвидности;

операционном риске;

риске секьюритизации.

Эмитент является головной кредитной организацией Группы, которой присущи следующие риски кредитных организаций:

Кредитный риск.

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

Данный риск идентифицируется Банком как наиболее значимый. От эффективности системы управления кредитным риском в значительной степени зависит эффективность деятельности Банка в целом.

Эффективность функционирования существующей в АО «МСП Банк» системы управления кредитным риском обусловливается 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 том числе оценка платежеспособности контрагента / заемщика / поручителя / залогодателя, оценка его деловой репутации и т.д.),

• методы минимизации риска, в том числе система лимитов, ограничивающих кредитные риски уровнем, предусмотренным реализацией Стратегии развития АО «МСП Банк»,

• мониторинг кредитных рисков, в том числе оценка контрагентов Банка и сделок на предмет наличия признаков проблемности или потенциальной проблемности.

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

В целях снижения уровня кредитного риска Банк в своей деятельности использует следующие лимиты и ограничения:

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

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

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

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

В Группе установлены лимиты на риск-метрики аппетита к риску АО «МСП Банк» на 2024 год. Лимиты ограничивают объем кредитного риска его структуру и величину потерь.

Рыночный риск.

Рыночный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли вследствие

неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

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

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

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

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

а) фондовый риск торгового и банковского портфеля

Фондовый риск торгового портфеля - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги (в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты на них под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Фондовый риск банковского портфеля - риск убытков, которые могут возникнуть вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (в том числе ценные бумаги, закрепляющие права на участие в управлении) банковского портфеля и производные финансовые инструменты банковского портфеля под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Основными методами управления риском изменения цены фондовых ценностей являются:

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

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

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

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

б) валютный риск тогового и банковского портфеля.

Валютный риск торгового портфеля - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) золота по открытым Банком/участниками Группы позициям торгового портфеля в иностранных валютах и (или) золоте (включая производные финансовые инструменты, базисным активом которых является валюта).

Валютный риск банковского портфеля - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) золота по открытым Банком/участниками Группы позициям банковского портфеля в иностранных валютах и (или) золоте (включая производные финансовые инструменты, базисным активом которых является валюта).

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

в) процентный риск торгового портфеля - Риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам торгового портфеля Банка/Группы. В Банке отсутствует портфель ценных бумаг, подверженных процентному риску торгового портфеля.

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

Риск ликвидности.

Риск ликвидности представляет собой риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Риск ликвидности включает:

• риск физической ликвидности - риск неисполнения обязательств перед контрагентами в какой-либо валюте из-за физического недостатка средств (невозможность проведения платежа, и т.д.);

• риск концентрации (в части риска ликвидности) - риск, возникающий в связи с недостаточным уровнем диверсификации на пассивной стороне баланса (однородность резервов).

• риск нормативной ликвидности - риск нарушения обязательных нормативов ликвидности.

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

• прогнозирования потоков денежных средств и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;

• поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;

• управления концентрацией и структурой заемных средств;

• разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;

• поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае возникновения кассового разрыва ликвидности;

• разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;

• осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности требованиям Центрального Банка Российской Федерации;

• осуществление постоянного контроля за платежной позицией Банка;

• проведение стресс-тестирования.

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

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

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

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

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

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

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

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

Риск секьютиризации.

Банк 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 также 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 2015 г., 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.

Риск секьюритизации – кредитный риск, возникающий по сделкам секьюритизации, в

которых Банк является оригинатором (инициатором) или инвестором. Управление данным видом риска осуществляется в составе кредитного риска Группы.

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.

Риск секьюритизации для Банка минимален, в связи с тем, что все секьюритизированные кредиты оценены и зарезервированы в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими управление кредитным риском.

Информация данного раздела раскрывается в ограниченном виде.

2.8.9. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг эмитента

Для структурных облигаций эмитента описывается риск получения выплат в размере менее их номинальной стоимости.

Неприменимо. Биржевые облигации, размещаемые в рамках Программы, не являются структурными облигациями.

Описываются иные риски (при их наличии), связанные со спецификой ценных бумаг эмитента, в отношении которых осуществляется регистрация проспекта ценных бумаг. В их числе могут описываться риски, связанные с особенностями формирования денежного потока, направляемого эмитентом на осуществление выплат по облигациям, риски, связанные с реализацией проекта, финансирование которого осуществляется путем размещения ценных бумаг.

Риски, связанные со спецификой Биржевых облигаций, в отношении которых осуществляется регистрация Проспекта биржевых облигаций, отсутствуют.

2.8.10. Иные риски, которые являются существенными для эмитента.

Указываются сведения об иных рисках, являющихся, по мнению эмитента, существенными для эмитента (группы эмитента) и не указанных ранее в настоящем пункте.

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

Налоговый риск - неопределенность относительно достижения бизнес-цели в результате воздействия факторов, связанных с процессом налогообложения, которая может проявиться в виде финансовых потерь или иных негативных последствий.

Раздел 3. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента

3.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

Информация данного раздела не раскрывается в полном объеме.

3.2. Сведения о политике эмитента в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

Приводятся основные положения политики в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членов органов управления эмитента.

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

– построение системы оплаты труда, отвечающей современным требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;

– обеспечение мотивации к эффективному решению стратегических и операционных задач;

– обеспечение материальной заинтересованности в ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей, в улучшении качественных и количественных результатов труда;

– оптимизация планирования и управления расходами на оплату труда. Принятие значимых решений в области оплаты труда относится к компетенции Наблюдательного совета Банка, включая:

– утверждение внутренних документов Банка, устанавливающих порядок определения размеров окладов (должностных окладов), компенсационных и социальных выплат, не связанных с результатами деятельности (фиксированная часть оплаты труда) Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, порядок определения размера, форм и начисления Председателю Правления Банка и членам Правления Банка стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности (нефиксированная часть оплаты труда);

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

– утверждение размера фонда оплаты труда Банка.

Действующая система оплаты труда предусматривает, что размер нефиксированной части вознаграждения членов Правления, включая Председателя Правления, составляет не менее 40% от общего размера вознаграждения, при этом 40% нефиксированной части вознаграждения относится к отложенному премированию (с возможностью последующей корректировки или отмены). Работникам в течение года производятся социальные выплаты в связи с рождением ребенка и смертью близких родственников из расчета суммы средств, предусмотренных на эти цели в бюджете Банка. Система вознаграждения Председателя Правления Банка, членов Правления Банка и членов Наблюдательного совета Банка соответствует практике вознаграждения членов совета директоров и исполнительных органов в сопоставимых компаниях, мотивирует директоров к независимому и эффективному

руководству компанией и принятию управленческих решений исходя из стратегических ориентиров в ее развитии. Расходы, связанные с исполнением функций членов органов управления Банка в течение отчетного периода, не компенсировались.

По каждому из органов управления эмитента (за исключением физического лица, занимающего должность (осуществляющего функции) единоличного исполнительного органа эмитента, если только таким лицом не является управляющий) описываются с указанием размера все виды вознаграждения, включая заработную плату членов органов управления эмитента, являющихся (являвшихся) его работниками, в том числе работающих (работавших) по совместительству, премии, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе органа управления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года, а также за последний завершенный отчетный период, а также описываются с указанием размера расходы, связанные с исполнением функций членов органов управления эмитента, компенсированные эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года, а также за последний завершенный отчетный период.

Размер базового вознаграждения членов Правления Банка и Наблюдательного совета рассчитывается исходя из рекомендаций Минэкономразвития России от 28 сентября 2009 г. № Д08-3156 по определению размера базового вознаграждения независимым директорам и профессиональным поверенным с учетом форм бухгалтерской отчетности, предусмотренных для кредитных организаций.

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

Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	**Размер вознаграждения за 12 месяцев 2023 г. (в руб.)**	**Размер вознаграждения за 9 месяцев 2024 г. (в руб.)**
Правление Банка		
Заработная плата	69 630 207	46 506 162
Оплата отпуск	3 409 854	1 916 711
Единовременные выплаты при увольнении	19 500 000	2 400 000
Прочие выплаты	6 424 230	4 857 063
Годовая премия	55 995 677	0
Отложенная премия за 2019 год	10 582 399	1 797 382
Отложенная премия за 2020 год	66 152 943	21 587 475
Отложенная премия за 2022 год	0	10 078 558
ИТОГО:	231 695 310	89 143 351
Наблюдательный совет		
Заработная плата	-	-
Прочие выплаты	-	-

Годовая премия	-	-
Вознаграждение членам Наблюдательного совета	3 049 032	-
ИТОГО:	3 049 032	-

В случае если эмитентом выплачивалось вознаграждение и (или) компенсировались расходы лицу, которое одновременно являлось членом совета директоров (наблюдательного совета) эмитента и входило в состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) эмитента, выплаченное вознаграждение и (или) компенсированные расходы такого лица, связанные с осуществлением им функций члена совета директоров (наблюдательного совета) эмитента, включаются в совокупный размер выплаченного вознаграждения и (или) компенсированных расходов по совету директоров (наблюдательному совету) эмитента, а иные виды выплаченного вознаграждения и (или) компенсированных расходов такого лица включаются в совокупный размер вознаграждения и (или) компенсированных расходов по коллегиальному исполнительному органу (правлению, дирекции) эмитента.

Функции единоличного исполнительного органа Эмитента осуществляются физическим лицом, в связи с чем информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом единоличному исполнительному органу, не указываются.

Эмитентом выплачивалось вознаграждение лицу, которое одновременно являлось членом Наблюдательного совета Банка и входило в состав Правления Банка, таким образом, выплаченное вознаграждение, связанное с осуществлением им функций члена Наблюдательного совета Банка, включено в совокупный размер выплаченного вознаграждения по Наблюдательному совету Банка, а иные виды выплаченного вознаграждения (заработная плата, премии и прочие выплаты) включены в совокупный размер вознаграждения по Правлению Банка.

Выплата заработной платы и премий членам Наблюдательного совета, не являющимся работниками Банка, не предусмотрена внутренними нормативными документами.

Расходы, связанные с исполнением функций членов Наблюдательного совета Банка, в течение последнего завершенного отчетного года, а также за последний завершенный отчетный период, не компенсировались Эмитентом.

Дополнительно указываются сведения о принятых органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации.

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

3.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита

Описание организации в Банке управления рисками в соответствии с уставом Банка, внутренними документами Банка и решениями уполномоченных органов управления Банка, в том числе сведения о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) Банка по управлению рисками, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (подразделений), сведения о политике эмитента в области управления рисками:

В соответствии с п. 15.21 – п. 15.29 устава Банка:

Банк создает систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) на уровне банковской группы и на индивидуальной основе, соответствующих характеру и масштабу осуществляемых Банком (банковской группой) операций, уровнем и сочетанием рисков.

Для обеспечения управления рисками и капиталом в Банке создается служба управления рисками.

Служба управления рисками Банка осуществляет следующие функции:

1) разработка внутренних документов Банка, определяющих процесс выявления рисков Банка;

2) организация выявления рисков, присущих деятельности Банка (банковской группы, участников банковской группы) и потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк (банковская группа, участники банковской группы):

2.1) организация выделения значимых для Банка (банковской группы, участников банковской группы) рисков: осуществление оценки значимых для Банка (банковской группы, участников банковской группы) рисков;

2.2) агрегирование количественных оценок значимых для Банка (банковской группы, участников банковской группы) рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком (банковской группой);

2.3) осуществление контроля за объемами значимых для Банка (банковской группы, участников банковской группы) рисков;

2.4) обеспечение выполнения установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка (банковской группы), а также осуществление централизованного контроля за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком (банковской группой, участниками банковской группы);

3) формирование:

- *предложений по группировке существенных рисков Банка в выделенные группы рисков;*
- *предложений по распределению функций, связанных с управлением рисками и капиталом между коллегиальными органами и структурными подразделениями Банка;*

4) обеспечение разработки аппетита к риску Банка;

5) разработка документов, регламентирующих процесс установления и контроля аппетита к риску Банка;

6) обеспечение (организация) расчета риск-метрик, включенных в бизнес-план и стратегию развития Банка;

7) осуществление контроля соблюдения ограничений уровня рисков, установленных в бизнес-плане Банка;

8) осуществление контроля соблюдения аппетита к риску;

9) подготовка отчетности в рамках ВПОДК;

10) иные функции, связанные с управлением рисками и капиталом, определенные стратегией управления рисками и капиталом Банка (банковской группы).

Служба управления рисками Банка действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, уставом Банка и стратегией управления рисками и капиталом Банка (банковской группы), утверждаемой Наблюдательным советом Банка. Служба управления рисками Банка осуществляет свои функции на постоянной основе и может состоять из нескольких подразделений, осуществляющих функции управления рисками. В случаях, когда функции службы управления рисками исполняются несколькими структурными подразделениями Банка, должно быть установлено распределение обязанностей между данными структурными подразделениями. Служба управления рисками Банка обеспечивает управление рисками в банковской группе.

Функции управления рисками в Банке выполняет отдельное самостоятельное структурное подразделение Банка – Департамент оценки и контроля рисков.

Основные задачи Департамента оценки и контроля рисков:

- ***определение склонности к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования Банка и Группы на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых ситуациях;***

разработка, внедрение, сопровождение и совершенствование системы управления рисками Банка и Группы на консолидированной основе, соответствующей требованиям Стратегии управления рисками и капиталом Банка, требованиям и рекомендациям Банка России, рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору и лучшим мировым практикам.

Основные функции Департамента оценки и контроля рисков:

- ***Формирование методологии, определяющей общий порядок функционирования системы управления рисками Банка и Группы на консолидированной основе;***
- ***Формирование методологии идентификации и оценки рисков;***
- ***Формирование методологии и ВНД по управлению рисками и кредитно-гарантийному процессу в области рисков;***
- ***Автоматизация процессов управления рисками;***
- ***Идентификация реализованных и потенциальных рисков, присущих Банку и Группе;***
- ***Оценка рисков и формирование предложений по управлению рисками;***
- ***Формирование системы отчетности и непосредственная подготовка отчетов по рискам;***
- ***Формирования требований к системе управления рисками организаций-участников Группы;***
- ***Контроль за функционированием системы управления рисками;***
- ***Организация внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Группы.***

Руководитель Департамента оценки и контроля рисков Банка непосредственно подчиняется Председателю Правления Банка либо его заместителю, являющемуся членом Правления Банка, в подчинение которого не входят подразделения, связанные с совершением Банком банковских операций и других сделок. Руководитель Департамента оценки и контроля рисков при назначении на должность и в течение всего периода осуществления им функций по указанной должности должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным Федеральным законом от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации. Руководитель службы управления рисками Банка назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка.

Наблюдательный совет Банка, Правление Банка и Председатель Правления Банка осуществляют контроль за выполнением ВПОДК в Банке (банковской группе) и их эффективностью. Председатель Правления Банка и Правление Банка обеспечивают выполнение ВПОДК на уровне Банка (банковской группы) и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка (банковской группы) уровне.

В Банке функционирует и постоянно совершенствуется система управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У и Стратегией управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк», утвержденной Наблюдательным советом Банка. Наблюдательным советом Банка ежегодно утверждается аппетит к риску и на его основе формируется система лимитов и ограничений, позволяющих Банку выполнять свои функции при соблюдении установленного аппетита к риску. Правление Банка обеспечивает условия для эффективной реализации политики в сфере управления рисками, организует и регламентирует процесс идентификации и управления рисками в Банке, принимает решения, направленные на оптимизацию уровня рисков. Действующие процессы Банка позволяют своевременно выявлять риски и принимать меры по их снижению. Контроль

за уровнем рисков и направлениями развития системы управления рисков на регулярной, регламентированной основе осуществляется всеми органами управления Банка, а также Банком России в рамках комплексных и тематических проверок, мониторинга деятельности Банка уполномоченными представителями Банка России.

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

В процессе управления рисками принимают участие следующие коллегиальные органы и подразделения Банка:

- *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; Комитет по сопровождению и мониторингу активов;*
- *Служба внутреннего аудита;*
- *Департамент оценки и контроля рисков;*
- *Департамент кредитных рисков;*
- *Департамент информационной безопасности;*
- *Департамент внешних связей;*
- *Департамент развития Банка;*
- *Департамент комплаенс;*
- *Юридический департамент;*
- *Дирекция цифрового развития.*

Наблюдательный совет Банка определяет приоритетные направления политики Банка в сфере управления рисками, утверждает стратегию управления рисками и капиталом, утверждает аппетит к риску, документы по развитию корпоративной культуры, в том числе формированию культуры управления рисками.

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

Правление Банка обеспечивает условия для эффективной реализации политики в сфере управления рисками, организует и регламентирует процесс идентификации и управления рисками в Банке, принимает решения, направленные на оптимизацию уровня рисков, принимает решения в отношении структуры кредитного портфеля в целом.

Кредитный комитет Банка осуществляет предварительное рассмотрение вопросов по установлению лимитов, относящихся к управлению кредитным риском, определению параметров и условий совершаемых Банком операций и сделок, несущих кредитный риск, с контрагентами/группами связанных контрагентов и иными контрагентами, формированием резервов на возможные потери, формированием резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, утверждением состава портфелей однородных требований/портфелей однородных ссуд (ПОТ/ПОС) и ставок резервов по другим активам (резервируемым на основании Положения о формировании резервов на возможные потери АО «МСП Банк»). Кредитный комитет Банка принимает решения по отдельным операциям, несущим кредитный риск, с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями, принимает решения в части формирования базы внутренних нормативных документов Банка, регламентирующих управление кредитным риском, организовывает разработку и предварительное согласование методологии управления кредитным риском.

Комитет по управлению активами и пассивами Банка 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, риски банковской книги; риск ликвидности; организовывает разработку и предварительное согласование методологии управления входящими в выделенные группы рисков (далее – 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.***

Комитет по сопровождению и мониторингу активов обеспечивает организацию работы по сопровождению и мониторингу сделок, своевременному выявлению и урегулированию проблемных активов, снижению расходов Банка, возникающих в связи с наличием проблемных активов.

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

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, несет ответственность за оценку уровня принимаемых кредитных рисков по операциям с юридическими лицами. Данные подразделения независимы от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь.

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.

Департамент комплаенс осуществляет: выявление регуляторного риска; учет событий регуляторного риска; мониторинг эффективности управления регуляторным риском; выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его работников; организацию обеспечения анализа показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов Банка и анализ соблюдения Банком прав клиентов; анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг); предоставление органам управления Банка отчетности и информации по результатам проведенной работы иные функции установленные Положением о Департаменте комплаенс.

В соответствии с 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 Банка России № 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 Банка России №3624-У и формируется с учетом одиннадцатого абзаца п.3.3 Указания Банка России 3624-У:

- ***кредитный риск,***
- ***рыночный риск,***
- ***операционный риск,***
- ***риск ликвидности,***
- ***процентный риск банковского портфеля.***

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

- ***группировка всех существенных рисков Группы в выделенные группы рисков (далее – ВГР) (Таблица 1).***
- ***определение структурного подразделения Банка, обеспечивающего управление ВГР Группы (Таблица 2);***
- ***определение коллегиального органа Банка, осуществляющего управление ВГР Группы, а также, при необходимости, системы подотчетных комитетов (Таблица 3);***
- ***разработка и утверждение Положения по управлению ВГР в Банке и 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 системы управления существенными рисками Группы» являются:

- ***формирование системы управления существенными рисками Группы, включая:***
- ***распределение существенных для Группы рисков в ВГР;***
- ***определение для каждой ВГР структурного подразделения Банка, обеспечивающего управление ВГР;***
- ***определение для каждой ВГР коллегиального органа Банка, осуществляющего управление ВГР и систему подотчетных комитетов (при необходимости);***
- ***утверждение для каждой ВГР Положения по управлению ВГР Группы в Банке и Положения по управлению ВГР участника Группы участниками Группы.***

по состоянию на 01.06.2024

Таблица 1. Группировка существенных рисков Группы в выделенные группы рисков

№	*Наименование «Выделенной группы рисков»*	*Существенные риски, включаемые в ВГР*
1	*Кредитный риск*	*Кредитный риск миграции, кредитный риск контрагента, риск проектного финансирования, риск концентрации, остаточный риск, риск дефолта.*
2	*Рыночный риск*	*Рыночный риск, Процентный риск торгового портфеля, валютный риск торгового портфеля*
3	*Риски банковской книги*	*Процентный риск банковского портфеля,*
4	*Риск ликвидности*	*Риск физической ликвидности, риск нормативной ликвидности, риск концентрации ликвидности*
5	*Операционный риск*	*Операционный риск, риск моделей, риск нарушения непрерывности деятельности*
6	*Правовой риск*	*Правовой риск*
7	*Регуляторный риск*	*Регуляторный риск*
8	*Репутационный риск*	*Риск потери деловой репутации*
9	*Стратегический риск*	*Стратегический риск (включая бизнес-риск)*
10	*Риски информационной безопасности*	*Риски информационной безопасности*
11	*Риск информационных систем*	*Риск информационных систем*

Таблица 2. Подразделения Банка, обеспечивающие управление ВГР Группы и Банка

№	*Наименование «Выделенной группы рисков» (ВГР)*	*Наименование подразделений Банка, обеспечивающих управление ВГР Группы и Банка*
1	*Кредитный риск*	*Департамент оценки и контроля рисков*
2	*Рыночный риск*	*Департамент оценки и контроля рисков*
3	*Риски банковской книги*	*Департамент оценки и контроля рисков*
4	*Риск ликвидности*	*Департамент оценки и контроля рисков*
5	*Операционный риск*	*Департамент оценки и контроля рисков, Дирекция цифрового развития (в части сбоев объектов информационной инфраструктуры)*
6	*Правовой риск*	*Юридический департамент*

7	*Регуляторный риск*	*Департамент комплаенс*
8	*Репутационный риск*	*Департамент внешних связей*
9	*Стратегический риск*	*Департамент развития Банка*
10	*Риски информационной безопасности*	*Департамента информационной безопасности*
11	*Риск информационных систем*	*Дирекция цифрового развития*

Таблица 3. Коллегиальные органы Банка, осуществляющие управление ВГР Группы и Банка

№	*Наименование «Выделенной группы рисков»*	*Наименование коллегиального органа, осуществляющего управление выделенной группой рисков*
1	*Кредитный риск*	*Правление Банка*
3	*Рыночный риск*	*Комитет по управлению активами и пассивами Банка*
3	*Риски банковской книги*	*Комитет по управлению активами и пассивами Банка*
4	*Риск ликвидности*	*Комитет по управлению активами и пассивами Банка*
5	*Операционный риск*	*Комитет по Банковским и информационным технологиям Банка*
6	*Правовой риск*	*Правление Банка*
7	*Регуляторный риск*	*Правление Банка*
8	*Репутационный риск*	*Правление Банка*
9	*Стратегический риск*	*Правление Банка*
10	*Риски информационной безопасности*	*Правление Банка*
11	*Риск информационных систем*	*Комитет по Банковским и информационным технологиям Банка*

Описание организации в Банке внутреннего контроля в соответствии с уставом Банка, внутренними документами Банка и решениями уполномоченных органов управления Банка, в том числе сведения о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) по внутреннему контролю, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (подразделений), сведения о политике Банка в области внутреннего контроля:

В соответствии с п. 15.1 – п. 15.4, п. 15.10 – п. 15.20 устава Банка:

В Банке создается система внутреннего контроля, соответствующая характеру и масштабу осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом установленных Банком России требований.

Внутренний контроль осуществляется в целях обеспечения:

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

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

– *соблюдения требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, стандартов саморегулируемых организаций, устава Банка и внутренних документов Банка;*

– *исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.*

Внутренний контроль в Банке осуществляют:

– *органы управления Банка (Общее собрание акционеров Банка, Наблюдательный совет Банка, Председатель Правления Банка, Правление Банка);*

– *Ревизионная комиссия Банка;*

– *главный бухгалтер (его заместители) Банка;*

– *руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиала Банка;*

– *структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми уставом Банка и внутренними документами Банка, включая:*

– *службу внутреннего аудита Банка;*

– *специальное должностное лицо, ответственное за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее соответственно –ПОД/ФТ/ФРОМУ, Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ) и структурное подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также иных ответственных сотрудников;*

– *службу внутреннего контроля Банка (функции выполняет структурное подразделение Департамент комплаенс);*

– *контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;*

– *должностное лицо Банка, в обязанности которого входит осуществление контроля за соблюдением Банком требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных актов (далее – Ответственный работник по ПНИИИМР);*

– *структурные подразделения, отвечающие за вопросы обеспечения информационной безопасности Банка.*

Полномочия и порядок образования (назначения) органов внутреннего контроля Банка определяются законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, уставом Банка и внутренними документами Банка.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

– *контроль со стороны органов управления Банка за организацией деятельности Банка;*

– *контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;*

– *контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;*

– *контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;*

– *осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля Банка в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.*

В рамках системы внутреннего контроля Банка создается самостоятельное структурное подразделение – Департамент комплаенс.

Департамент комплаенс решает следующие задачи:

- ***организация процесса управления Регуляторным риском в Банке;***

- ***обеспечение выполнения Банком требований законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных-правовых актов иных контролирующих органов, стандартов СРО, в том числе обеспечение реализации Банком требований Федеральных законов № 224-ФЗ, № 273-ФЗ и других нормативно-правовых актов в сфере защиты инсайдерской информации, противодействию коррупции;***

- ***организация взаимодействия с надзорными/контролирующими органами, СРО и иными участниками финансового рынка в рамках своей компетенции;***

- ***реализация иных мероприятий, направленных на управление Регуляторным риском и осуществлению внутреннего контроля в области деятельности Банка как ПУРЦБ и иным направлениям, находящимся в зоне ответственности Департамента комплаенс.***

Департамент комплаенс осуществляет следующие функции:

1) выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее – регуляторный риск);

2) учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Департамент комплаенс действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Банка России, на основании устава Банка и положения о Департаменте комплаенс, утверждаемого Правлением Банка. Департамент комплаенс действует на постоянной основе под непосредственным контролем Председателя Правления Банка. Руководитель Департамента комплаенс назначается на должность и освобождается от должности Председателем Правления Банка, непосредственно подчиняется и подотчетен Председателю Правления Банка. Руководитель Департамента комплаенс при назначении на должность и в течение всего периода осуществления им функций по указанной должности должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ осуществляется структурным подразделением по ПОД/ФТ/ФРОМУ и Ответственным сотрудником по ПОД/ФТ/ФРОМУ на постоянной основе.

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

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ руководит структурным подразделением по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

К компетенции Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ/ФРОМУ и структурного подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ относятся следующие функции:

1) организация разработки и представление на утверждение Председателю Правления Банка правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и программ его осуществления;

2) организация реализации правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и программ его осуществления, в том числе принятие решений при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;

3) организация представления в уполномоченный орган по ПОД/ФТ/ФРОМУ сведений в соответствии с Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;

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

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

6) иные функции в соответствии с внутренними документами Банка.

В случаях, установленных законодательством Российской Федерации, Председателем Правления Банка утверждаются целевые правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ, назначается (определяется) специальное должностное лицо, ответственное за реализацию

целевых правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее – Ответственное лицо по ПОД/ФТ/ФРОМУ) и (или) создается (определяется) структурное подразделение Банка, ответственное за реализацию целевых правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

К компетенции Ответственного лица по ПОД/ФТ/ФРОМУ относятся следующие функции:

1) организация разработки, актуализации целевых правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также иных внутренних документов по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ и представление их на утверждение Председателю Правления Банка;

2) организация реализации целевых правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ, в том числе:

- ***организация передачи идентификационной информации;***
- ***хранение идентификационной информации;***
- ***выполнение иных обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации, целевыми правилами внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ.***

Функции Ответственного лица по ПОД/ФТ/ФРОМУ могут быть отнесены к компетенции Ответственного сотрудника по ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Компетенции главного бухгалтера Банка и его заместителей, контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, Ответственного работника по ПНИИИМР, подразделений Банка, отвечающих за вопросы обеспечения информационной безопасности Банка в части внутреннего контроля, определены внутренними документами Банка.

В Банке действуют:

- Положение об организации системы внутреннего контроля банковской группы АО «МСП Банк» № 1364-П (утверждено Наблюдательным советом АО «МСП Банк» 17.05.2019, протокол № 175);

- Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулированию рынком Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» № 1486/4 (утверждены решением Правления АО «МСП Банк» от 24.09.2020 (протокол № 132), с изменениями от 14.07.2023 (протокол № 66), от 11.08.2023 (протокол № 74), от 20.11.2023 (протокол № 109), от 29.12.2023 (протокол № 125), далее – Правила № 1486/4);

- Положение о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг АО «МСП Банк» №1580 (утверждено решением Правления Банка 27.12.2024 (протокол № 137), далее – Положение №1580);

- Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» № 2244-2 (утверждены приказом АО «МСП Банк» № 81 от 03.05.2023); Целевые правила № 1453-П внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения банковской группы Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (утверждены приказом АО «МСП Банк» от 08.05.2020 № 63), разработанные с учетом всех требований и рекомендаций Центрального банка Российской Федерации и Росфинмониторинга.

В соответствии с Положением № 1580 контролер профессионального участника рынка ценных бумаг контролирует соблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, а также в сфере финансовых рынков, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации, членом которой является Банк (СРО), устава и внутренних нормативных документов Банка,

связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг (далее – ПУРЦБ), в том числе к его функциям относится:

- выявление, анализ, оценка, мониторинг регуляторного риска ПУРЦБ;

- выявление, анализ, оценка, мониторинг регуляторного риска ПУРЦБ;

- ведение учета событий Регуляторного риска ПУРЦБ;

- определение вероятности возникновения событий Регуляторного риска ПУРЦБ и количественная оценка возможных последствий, связанных с их возникновением;

- участие в рассмотрении поступающих в Банк обращений, связанных с профессиональной деятельностью на РЦБ, в целях выявления Регуляторного риска ПУРЦБ;

- разработка мероприятий, направленных на предупреждение и предотвращение последствий реализации Регуляторного риска ПУРЦБ, реализация и (или) контроль выполнения указанных мероприятий структурными подразделениями Банка;

- направление предложений и рекомендаций исполнительным органам Банка, работникам структурных подразделениям Банка по вопросам управления Регуляторным риском ПУРЦБ и его минимизации, контроль их реализации;

- контроль за устранением обстоятельств, которые привели к реализации Регуляторного риска ПУРЦБ (в случае реализации указанного риска), а также контроль за реализацией мер по предотвращению случаев повторной реализации Регуляторного риска ПУРЦБ;

- информирование Председателя Правления о вероятных и (или) наступивших событиях Регуляторного риска ПУРЦБ, признанных Банком существенными (далее – Существенные события регуляторного риска ПУРЦБ), подготовка и представление Председателю Правления отчета о выявленных существенных событиях регуляторного риска ПУРЦБ;

- подготовка в Банк России уведомления о наступивших существенных событиях регуляторного риска ПУРЦБ.

В соответствии с Правилами № 1486/4 Ответственный работник по ПНИИИМР осуществляет контроль за соблюдением требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (Закон № 224-ФЗ):

- контролирует соблюдение Банком, его должностными лицами, работниками, клиентами и иными лицами требований законодательства Российской Федерации и внутренних нормативных документов Банка по вопросам противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (далее – ПНИИИМР);

- организует и участвует в процессах, направленных на выявление, анализ, оценку и мониторинг регуляторного риска в области ПНИИИМР, управляет таким риском, в том числе разрабатывает мероприятия, направленные на предупреждение и предотвращение последствий реализации регуляторного риска в области ПНИИИМР, а также осуществляет контроль за выполнением указанных мероприятий;

- осуществляет иные функции по контролю за соблюдением Банком требований Закона № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных актов по вопросам ПНИИИМР.

Описание организации в Банке внутреннего аудита в соответствии с уставом Банка, внутренними документами Банка и решениями уполномоченных органов управления Банка, в том числе сведения о наличии структурного подразделения (должностного лица), ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, а также задачах и функциях указанного

структурного подразделения (должностного лица)), сведения о политике Банка в области внутреннего аудита:

В соответствии с п. 15.5 – п. 15.9 устава Банка:

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

Задачами службы внутреннего аудита являются:

1) проведение проверок и иных контрольных мероприятий (далее — проверка) в формах и порядке, установленных внутренними документами АО «МСП Банк», по всем направлениям деятельности АО «МСП Банк»;

2) информирование Наблюдательного совета и исполнительных органов АО «МСП Банк» о выполнении плана проверок (плана работы), выявленных нарушениях и недостатках в деятельности, результатах мониторинга выполнения рекомендаций службы внутреннего аудита и устранения выявленных ею нарушений;

3) осуществление контроля эффективности принятых мер по выполнению рекомендаций и устранению нарушений, выявленных в ходе проверок, проведенных службой внутреннего аудита;

4) предоставление Наблюдательному совету и исполнительным органам АО «МСП Банк» консультаций по внутреннему контролю, управлению рисками и корпоративному управлению;

5) совершенствование методики осуществления внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита Банка осуществляет следующие функции:

1) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка;

2) проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

3) проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

4) проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

5) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

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

7) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

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

9) ежегодная оценка эффективности функционирования системы управления операционным риском;

10) другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита Банка действует на основании законодательства Российской Федерации, в том числе нормативных актов Банка России, устава Банка, положения о службе внутреннего аудита Банка, утверждаемого Наблюдательным советом Банка, и других внутренних документов Банка. Служба внутреннего аудита Банка действует на постоянной основе под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка, независима в своей деятельности от других структурных подразделений Банка. Порядок представления и рассмотрения отчетов службы внутреннего аудита Банка определяется положением о службе внутреннего аудита Банка. Служба внутреннего аудита Банка подлежит независимой проверке аудиторской организацией Банка или Наблюдательным советом Банка. Служба внутреннего аудита Банка обязана осуществлять проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверок является любое подразделение и работник Банка.

Руководитель службы внутреннего аудита Банка утверждается на должность и освобождается от должности решением Наблюдательного совета Банка (за исключением случая расторжения трудового договора по инициативе работника). Руководитель службы внутреннего аудита Банка при назначении на должность и в течение всего периода осуществления им функций по указанной должности должен соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

Сведения о наличии комитета по аудиту Наблюдательного совета Банка, его функциях, персональном и количественном составе:

В Банке образован Комитет по аудиту при Наблюдательном совете Банка (далее – Комитет по аудиту).

В соответствии с Положением о Комитете по аудиту при Наблюдательном совете Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» к функциям Комитета относится предварительное рассмотрение материалов и подготовка рекомендаций Наблюдательному совету Банка по вопросам:

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

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

№ п/п	*Комитет по аудиту при Наблюдательном совете*
1.	*Председатель Комитета*
2.	*Заместитель Председателя Комитета*
3.	*Член Комитета*

Описание организации в Банке контроля за финансово-хозяйственной деятельностью в соответствии с уставом Банка, внутренними документами Банка и решениями уполномоченных органов управления Банка, в том числе сведения о наличии и компетенции ревизионной комиссии (ревизора):

На дату утверждения Проспекта избрана Ревизионная комиссия Банка, определен состав Ревизионной комиссии Банка в количестве трех человек (Решение единственного акционера АО «МСП Банк» от 28.06.2024 № 109).

В соответствии с п. 16.1– п. 16.7 устава Банка:

Для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка годовым Общим собранием акционеров Банка избирается Ревизионная комиссия Банка до следующего годового Общего собрания акционеров Банка. Количественный и персональный состав Ревизионной комиссии Банка определяется в решении Общего собрания акционеров Банка. Акции, принадлежащие членам Наблюдательного совета Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка. Члены Ревизионной комиссии Банка не могут одновременно являться членами Наблюдательного совета Банка, а также занимать иные должности в органах управления Банка. По решению Общего собрания акционеров Банка членам Ревизионной комиссии Банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров Банка. Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется положением о Ревизионной комиссии Банка, утверждаемым Общим собранием акционеров Банка.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе Ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров Банка, Наблюдательного совета Банка или по требованию акционера (акционеров) Банка, владеющего в совокупности не менее чем 10 (десятью) процентами голосующих акций Банка. По требованию Ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Ревизионная комиссия Банка представляет Общему собранию акционеров Банка отчет о проведенной проверке (ревизии), а также заключение о представляемых на утверждение годового Общего собрания акционеров Банка годовом отчете Банка и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка с рекомендациями по устранению выявленных недостатков. В составляемых Ревизионной комиссией Банка заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться:

- ***подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка;***
- ***информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности;***
- ***подтверждение выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России;***

– *данные о качестве управления Банком;*
– *данные о состоянии внутреннего контроля и другие положения, определяемые законодательством Российской Федерации и уставом Банка.*

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

В соответствии с Положением о Ревизионной комиссии Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк») (утверждено решением единственного акционера Банка от 02.12.2016 № 37) Ревизионная комиссия Банка проводит проверку (ревизию) финансово–хозяйственной деятельности Банка, осуществляет контроль за соблюдением Наблюдательным советом Банка, Правлением Банка, Председателем Правления Банка и структурными подразделениями Банка норм действующего законодательства Российской Федерации, положений устава Банка.

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

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

Внешний аудит:

В соответствии с п. 16.8 – п. 16.12 устава Банка:

Для проведения аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, годовой консолидированной финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает аудиторскую организацию, которая независима в соответствии с законом об аудиторской деятельности. Аудиторская организация назначается Общим собранием акционеров Банка. Размер оплаты ее услуг определяется Наблюдательным советом Банка. Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основе договора, заключенного с аудиторской организацией.

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, годовой консолидированной финансовой отчетности банковской группы помимо предусмотренного Федеральным законом от 30.12.2008 № 307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» должно содержать результаты проверки аудиторской организацией Банка:

1) выполнения Банком, банковской группой по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России. При этом оценке аудиторской организацией Банка не подлежат методики управления рисками и модели количественной оценки рисков, применяемые для расчета указанных обязательных нормативов Банком на основании выданного Банком России разрешения;

2) соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка, банковской группы требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

– *подчиненности подразделений управления рисками;*
– *наличия у Банка утвержденной уполномоченными органами управления Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;*
– *последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;*
– *осуществления Наблюдательным советом Банка и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения в Банке установленных внутренними документами*

Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

Банк в установленном порядке раскрывает аудиторское заключение и представляет его в Банк России вместе с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка, годовой консолидированной финансовой отчетностью банковской группы.

Сведения о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации.

Порядок доступа к инсайдерской информации в АО «МСП Банк», правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона от 27.07.2010 № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных актов, утвержденный решением Правления Банка (Протокол заседания от 31.12.2019 № 196).

Информация данного раздела раскрывается в ограниченном виде.

3.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита

Информация данного раздела не раскрывается в полном объеме.

3.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

Сведения, предусмотренные настоящим пунктом, раскрываются эмитентами, являющимися хозяйственными обществами.

В случае если имеются любые соглашения или обязательства эмитента или подконтрольных эмитенту организаций, касающиеся возможности участия работников эмитента и работников подконтрольных эмитенту организаций в его уставном капитале, указываются сведения о заключении таких соглашений или обязательств, их общий объем, а также совокупная доля участия в уставном капитале эмитента (совокупное количество обыкновенных акций эмитента - акционерного общества), которая может быть приобретена (которое может быть приобретено) по таким соглашениям или обязательствам работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, или указывается на отсутствие таких соглашений или обязательств.

Какие-либо соглашения или обязательства Банка, или подконтрольных Банку организаций, предусматривающие право участия работников Банка и работников подконтрольных Банку организаций в его уставном капитале, отсутствуют.

Для эмитентов, являющихся акционерными обществами, дополнительно раскрываются сведения о предоставлении или возможности предоставления работникам эмитента и работникам подконтрольных эмитенту организаций опционов эмитента.

Предоставление или возможность предоставления работникам Банка и работникам подконтрольных Банку организаций опционов Эмитента не предусмотрены.

Раздел 4. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента

4.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента

Для акционерных обществ указывается общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату утверждения проспекта ценных бумаг: ***1***

В случае если в состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента, входят номинальные держатели акций эмитента, дополнительно указывается общее количество номинальных держателей акций эмитента с ненулевыми остатками на лицевых счетах: ***0***

Дополнительно указывается общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, который составлен в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента), или иной имеющийся у эмитента список, для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента, с указанием категорий (типов) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в последний имеющийся у эмитента список, и даты, на которую в таком списке указывались лица, имеющие право осуществлять права по акциям эмитента.

Эмитент состоит из одного акционера, в связи с чем на основании п.3 ст. 47 Федерального закона «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 № 208-ФЗ списки лиц, имеющие право на участие в общем собрании акционеров, не составляются, поскольку все решения принимаются единственным акционером.

Эмитентами, являющимися акционерными обществами, указывается информация о количестве акций, приобретенных и (или) выкупленных эмитентом, и (или) поступивших в его распоряжение, на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, отдельно по каждой категории (типу) акций: ***0 штук обыкновенных, привилегированных акций (акции не приобретались, не выкупались Эмитентом, не поступали в его распоряжение)***

Эмитентами, являющимися акционерными обществами, указывается известная им информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций: ***0 штук обыкновенных, привилегированных акций (подконтрольным Эмитенту организациям не принадлежат акции Эмитента)***

4.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента

Сведения, предусмотренные настоящим пунктом, указываются эмитентами, являющимися корпоративными юридическими лицами.

Информация в настоящем пункте указывается в отношении лиц, имеющих право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента. Такая информация должна включать:

полное и сокращенное фирменные наименования: ***акционерное общество «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (АО «Корпорация «МСП»)***

место нахождения: ***Российская Федерация, г. Москва***

идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): ***7750005919***

основной государственный регистрационный номер (ОГРН): ***1147711000040***

размер доли (в процентах) голосов, приходящихся на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо: ***100%***

вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо (прямое распоряжение; косвенное распоряжение): ***прямое распоряжение***

признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента, которым обладает лицо (самостоятельное распоряжение; совместное распоряжение с иными лицами): ***самостоятельное распоряжение***

основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли, паи), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента (участие (доля участия в уставном (складочном) капитале) в эмитенте, пай, договор доверительного управления имуществом, договор простого товарищества, договор поручения, акционерное соглашение, иное соглашение, предметом которого является осуществление прав, удостоверенных акциями (долями) эмитента): ***участие (доля участия в уставном капитале – 100%) в Банке***

Информация данного раздела раскрывается в ограниченном виде.

4.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")

Информация не указывается в соответствии с пунктом 3 Примечаний к разделу 4 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, т. к. настоящий Проспект ценных бумаг составлен в отношении облигаций, не конвертируемых в акции.

Раздел 5. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах

5.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Подконтрольные организации, имеющие существенное значение для эмитента, отсутствуют.

5.2. Сведения о рейтингах эмитента

Объект рейтинга: ***Эмитент***

вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки	***кредитный рейтинг A–|ru| / прогноз Стабильный***
история изменения значений рейтинга:	
даты присвоения (изменения) значения рейтинга	***18.04.2024 A–|ru| / прогноз Стабильный 21.04.2023 BBB+|ru| / прогноз Стабильный 20.04.2022 BBB|ru| / прогноз Стабильный***
кредитное рейтинговое агентство:	
полное фирменное наименование (для коммерческой организации	***Общество с ограниченной ответственностью «Национальное Рейтинговое Агентство»***
место нахождения	***г. Москва***
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии)	***7714911548***

основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии)	***1137746652548***
иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению	***отсутствуют***
адрес сайта в сети "Интернет", на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга	***https://www.ra-national.ru/methodology/***

вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки	***кредитный рейтинг BBB+(RU) / прогноз Стабильный***
история изменения значений рейтинга:	
даты присвоения (изменения) значения рейтинга	***27.05.2024 BBB+(RU) / прогноз Стабильный 05.06.2023 BBB(RU) / прогноз Позитивный 14.06.2022 BBB(RU) / прогноз Стабильный 16.03.2022 BBB(RU) / на пересмотре 21.12.2021 BBB(RU) / на пересмотре***
кредитное рейтинговое агентство:	
полное фирменное наименование (для коммерческой организации	***Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество)***
место нахождения	***г. Москва***
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии)	***9705055855***
основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии)	***5157746145167***
иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению	***отсутствуют***
адрес сайта в сети "Интернет", на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга	***https://www.acra-ratings.ru/criteria***

Объект присвоения рейтинга: ***Облигации Эмитента:***

вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки	***кредитный рейтинг BBB+(RU)***	
вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, указанные в решении о выпуске ценных бумаг	регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его регистрации	дата присвоения значения рейтинга
неконвертируемые процентные бездокументарные облигации серии 001P-02	***4B02-02-03340-B-001P от 23.08.2024***	***20.09.2024***
неконвертируемые процентные бездокументарные облигации серии 001P-01	***4B02-01-03340-B-001P от 12.04.2024***	***21.06.2024***
история изменения значений рейтинга	***за период с даты присвоения до даты утверждения проспекта рейтинг выпусков не изменялся***	
кредитное рейтинговое агентство:		
полное фирменное наименование (для коммерческой организации	***Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество)***	
место нахождения	***г. Москва***	
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии)	***9705055855***	
основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии)	***5157746145167***	
иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению	***отсутствуют***	

адрес сайта в сети "Интернет", на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга	***https://www.acra-ratings.ru/criteria***

вид рейтинга, который присвоен объекту рейтинговой оценки	***кредитный рейтинг BB+(RU)***	
вид, категория (тип), серия (при наличии) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, указанные в решении о выпуске ценных бумаг	регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его регистрации	дата присвоения значения рейтинга
неконвертируемые процентные документарные облигации серии С01 (субординированные)	***40303340B от 28.11.2019***	***27.05.2024***
история изменения значений рейтинга	***05.06.2023 BB(RU) 14.06.2022 BB(RU) 16.03.2022 BB(RU) / на пересмотре 21.12.2021 BB(RU) / на пересмотре***	
кредитное рейтинговое агентство:		
полное фирменное наименование (для коммерческой организации	***Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество)***	
место нахождения	***г. Москва***	
идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии)	***9705055855***	
основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии)	***5157746145167***	
иные сведения о рейтинге, указываемые эмитентом по своему усмотрению	***отсутствуют***	
адрес сайта в сети "Интернет", на котором в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения рейтинга	***https://www.acra-ratings.ru/criteria***	

5.3. Дополнительные сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

Неприменимо. Эмитент не является специализированным обществом.

5.4. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента

Информация не указывается в соответствии с пунктом 3 Примечаний к разделу 5 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, т.к. настоящий Проспект составлен в отношении Биржевых облигаций, не конвертируемых в акции.

5.5. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

В течение 2021 – 2023 гг., а также в течение 9 месяцев 2024 года и до даты утверждения проспекта ценных бумаг решение о выплате (объявлении) дивидендов эмитентом не принималось.

5.6. Сведения о выпусках ценных бумаг, за исключением акций

5.6.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Вид ценных бумаг	Общее количество выпусков погашенных ценных бумаг, шт.	Совокупная номинальная стоимость, руб.
Облигации	***6***	***25 000 000 000***

5.6.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Зарегистрированные и непогашенные выпуски ценных бумаг, в отношении которых у Эмитента отсутствует обязанность по раскрытию информации, отсутствуют.

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрыты тексты решений о выпуске зарегистрированных и непогашенных выпусков ценных бумаг (за исключением акций), в отношении которых у эмитента имеется обязанность по раскрытию информации: ***https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=451***

5.7. Сведения о неисполнении эмитентом обязательств по ценным бумагам, за исключением акций

Эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг, срок исполнения обязательств по которым наступил и обязательства не исполнены или исполнены ненадлежащим образом, в том числе по вине Эмитента (просрочка должника) или вине владельца ценных бумаг (просрочка кредитора).

5.8. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев акций эмитента

Неприменимо, Проспект не является проспектом акций.

5.9. Информация об аудиторе эмитента

Информация в отношении аудитора (аудиторской организации, индивидуального аудитора) эмитента, который проводил (будет проводить) проверку (обязательный аудит) отчетности эмитента за 2021-2024 годы:

Полное фирменное наименование:	***Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты»***
Сокращенное фирменное наименование:	***ООО «ФБК»***
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН):	***7701017140***
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):	***1027700058286***
Место нахождения:	***г. Москва***
Отчетный год и (или) иной отчетный период из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента:	***ООО «ФБК» проводилась аудиторская проверка отчетности Банка за: 2021, 2022 и 2023 годы; обзор сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчётности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО за 6 месяцев 2022, 2023 и 2024 года.*** ***Будут проводиться:*** ***- аудиторская проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности Банка за 2024 и 2025 годы, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации;*** ***- аудиторская проверка консолидированной финансовой отчётности Банка за 2024 и 2025 годы, подготовленной в соответствии с МСФО;*** ***- обзор сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчётности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО за 6 месяцев 2025 года.***

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались и будут оказываться Банку в течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года: обзорная проверка сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчётности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО за 6 месяцев 2022, 2023, 2024 и 2025 года.

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность или финансовая отчетность):

- ***Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации;***
- ***Годовая консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО);***
- ***Промежуточная консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО).***

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы:

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

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:

Не выявлено факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации от Банка.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору эмитента за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента за последний завершенный отчетный год, а также за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Размер вознаграждения, выплаченного Банком аудитору за 2023 год (за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «МСП Банк» за 2023 год, годовой консолидированной финансовой отчетности за 2023 год и обзорную проверку сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчётности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО за 6 месяцев 2024) составил 4 603 тыс. руб. (включая НДС 20%).

Размер вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Отложенных и просроченных Банком выплат по вознаграждениям за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг, не имеется.

В отношении аудитора эмитента, который проводил проверку консолидированной финансовой отчетности эмитента, дополнительно раскрывается фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом и подконтрольными эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение, указанному аудитору за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности эмитента за последний завершенный отчетный год, и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

Размер вознаграждения, выплаченного Банком аудитору за 2023 год (за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «МСП Банк» за 2023 год, годовой консолидированной финансовой отчетности за 2023 год и обзорную проверку сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчётности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО за 6 месяцев 2024) составил 4 603 тыс. руб. (включая НДС 20%).

У Эмитента отсутствуют подконтрольные организации, имеющие для него существенное значение.

Порядок выбора аудитора эмитентом:

процедура конкурса, связанного с выбором аудитора эмитента, и его основные условия:

Для проверки и подтверждения достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и консолидированной финансовой отчетности Группы Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его акционерами. Аудитор (аудиторская организация) назначается Общим собранием акционеров Банка. Размер оплаты услуг определяется Наблюдательным советом Банка.

Выбор аудитора производится по результатам неконкурентной закупки у единственного поставщика в соответствии с Положением о закупке товаров, работ, услуг для нужд АО «МСП Банк», на основании решения Наблюдательного совета Банка.

Единственным акционером Банка проводится открытый конкурс по отбору аудиторской организации на оказание услуг по проведению обязательного ежегодного аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности. Для своевременного исполнения обязательств по предоставлению отчетности единственному акционеру Банка для целей консолидации, соблюдения общих подходов и сроков отчетности Банком проводится неконкурентная закупка у поставщика, отобранного единственным акционером Банка в результате проведенного открытого конкурса.

процедура выдвижения кандидатуры аудитора эмитента для утверждения общим собранием акционеров (участников, членов) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента:

Наблюдательный совет Эмитента рекомендует кандидатуру Аудитора для назначения Общим собранием акционеров Банка. В соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации Эмитент обязан проводить ежегодный аудит финансовой отчетности. Для проведения аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Общее собрание акционеров ежегодно назначает Аудитора Банка.

5.10. Иная информация об эмитенте

Иная информация отсутствует.

Раздел 6. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность

6.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность)

Указывается состав консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности) эмитента, содержащейся в проспекте ценных бумаг:

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО, за 9 месяцев 2024 года, состоящая из промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении, промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, промежуточного консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале, промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств и примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 сентября 2024 г., промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО, за 6 месяцев 2024 года, состоящая из заключения по результатам обзорной проверки сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации, промежуточного консолидированного отчета о финансовом положении, промежуточного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе, промежуточного консолидированного отчета об изменениях в собственном капитале, промежуточного консолидированного отчета о движении денежных средств и примечаний к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2024 г., а также консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО, за 12 месяцев 2021 года, 2022 года и 2023 года, состоящая из консолидированного отчета о финансовом положении на 31 декабря 2021 г., 2022г. и 2023г., связанных с ним консолидированных отчетов о прибыли и убытках, о совокупном доходе, об изменениях в собственном капитале и о движении денежных средств за 12 месяцев 2021 года, 2022 года и 2023 года, отдельных примечаний, а также аудиторских заключений независимого аудитора за периоды, закончившиеся 31 декабря 2021г., 2022г. и 2023г.

Информация данного раздела раскрывается в ограниченном виде.

6.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Указывается состав (формы) бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента, ***содержащейся в проспекте ценных бумаг:***

Состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2021, 2022 и 2023 годы вместе с аудиторским заключением в отношении указанной отчетности:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков;
- отчет об изменениях в капитале кредитной организации;
- сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности;
- отчет о движении денежных средств;
- пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента, составленная за последний завершенный отчетный период, состоящий из 9 месяцев 2024 года:

- бухгалтерский баланс;
- отчет о финансовых результатах;
- отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков;
- отчет об изменениях в капитале кредитной организации;
- сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности;

- отчет о движении денежных средств;
- пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информация данного раздела раскрывается в ограниченном виде.

Раздел 7. Сведения о ценных бумагах, в отношении которых составлен проспект

Настоящий Проспект составлен в отношении Программы, в связи с этим, вместо сведений, предусмотренных разделом 7 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, указываются сведения, предусмотренные Программой.

7.1. Вид, категория (тип), иные идентификационные признаки ценных бумаг

Вид ценных бумаг: ***биржевые облигации***

иные идентификационные признаки размещаемых ценных бумаг (серия (при наличии), конвертируемые или неконвертируемые (для привилегированных акций и облигаций), процентные, дисконтные и так далее): ***биржевые облигации неконвертируемые бездокументарные.***

Серия Биржевых облигаций Программой не определяется, а будет установлена соответствующим Решением о выпуске.

Иные идентификационные признаки Биржевых облигаций, установленные действующим законодательством Российской Федерации о ценных бумагах, могут быть указаны в Решении о выпуске.

7.2. Указание на способ учета прав

Предусмотрен централизованный учет прав на Биржевые облигации.

Депозитарий, который будет осуществлять централизованный учет прав:

Полное фирменное наименование: ***Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»***

Место нахождения: ***Российская Федерация, город Москва***

ОГРН: ***1027739132563***

7.3. Номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска

Указывается номинальная стоимость каждой ценной бумаги выпуска или указывается, что для данного вида ценных бумаг наличие номинальной стоимости ценных бумаг законодательством Российской Федерации не предусмотрено.

Номинальная стоимость каждой Биржевой облигации Программой не определяется. Максимальная сумма номинальных стоимостей всех Выпусков Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, составляет 100 000 000 000,00 (Сто миллиардов) российских рублей включительно или эквивалент этой суммы в иностранной валюте, рассчитываемый по курсу Банка России на дату подписания Эмитентом соответствующего Решения о выпуске.

В случае если эмитентом облигаций предусматривается индексация номинальной стоимости облигации, указывается порядок такой индексации.

Индексация номинальной стоимости Биржевых облигаций Программой не предусмотрена.

7.4. Права владельца каждой ценной бумаги выпуска

Указываются права владельцев ценных бумаг выпуска в зависимости от их вида, категории (типа).

7.4.1. Права владельца обыкновенных акций

Неприменимо.

7.4.2. Права владельца привилегированных акций

Неприменимо.

7.4.3. Права владельца облигаций

Права владельцев Биржевых облигаций Программой не определяются.

7.4.3.1. В случае предоставления обеспечения по облигациям выпуска указываются права владельцев облигаций, возникающие из такого обеспечения, в соответствии с условиями обеспечения, указанными в решении о выпуске облигаций, а также то, что с переходом прав на облигацию с обеспечением к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из такого обеспечения. Указывается, что передача прав, возникших из предоставленного обеспечения, без передачи прав на облигацию является недействительной.

Предоставление обеспечения по Биржевым облигациям не предусмотрено.

7.4.3.2. Для структурных облигаций указывается право владельцев структурных облигаций на получение выплат по ним в зависимости от наступления или ненаступления одного или нескольких обстоятельств, предусмотренных решением о выпуске структурных облигаций.

Биржевые облигации не являются структурными облигациями.

7.4.3.3. Для облигаций без срока погашения указывается данное обстоятельство. Указывается право эмитента отказаться в одностороннем порядке от выплаты процентов по таким облигациям, в случае если такое право предусматривается решением о выпуске облигаций.

Биржевые облигации не являются облигациями без срока погашения.

7.4.3.4. Для облигаций с ипотечным покрытием указываются права владельцев облигаций, возникающие из залога ипотечного покрытия, в соответствии с условиями такого залога, указанными в решении о выпуске облигаций, а также то, что с переходом прав на облигацию с ипотечным покрытием к новому владельцу (приобретателю) переходят все права, вытекающие из залога ипотечного покрытия. Указывается на то, что передача прав, возникших из залога ипотечного покрытия, без передачи прав на облигацию с ипотечным покрытием является недействительной.

Биржевые облигации не являются облигациями с ипотечным покрытием.

7.4.4. Права владельца опционов эмитента

Неприменимо.

7.4.5. Права владельца российских депозитарных расписок

Биржевые облигации не являются российскими депозитарными расписками.

7.4.6. Дополнительные сведения о правах владельца конвертируемых ценных бумаг

Биржевые облигации не являются конвертируемыми ценными бумагами.

7.4.7. Дополнительные сведения о правах владельцев ценных бумаг, предназначенных для квалифицированных инвесторов

Биржевые облигации не являются ценными бумагами, предназначенными для квалифицированных инвесторов.

7.5. Порядок и условия погашения и выплаты доходов по облигациям

7.5.1. Форма погашения облигаций

Погашение Биржевых облигаций производится денежными средствами. Возможность и условия выбора владельцами Биржевых облигаций формы их погашения не предусмотрены.

7.5.2. Срок погашения облигаций

Указывается срок (дата) погашения облигаций или порядок его определения либо информация о том, что такой срок погашения облигаций или порядок его определения будет установлен уполномоченным органом управления (уполномоченным должностным лицом) эмитента до начала размещения облигаций. Для облигаций без срока погашения указывается данное обстоятельство.

Максимальный срок погашения Биржевых облигаций, которые могут быть размещены в рамках Программы, составляет 10 920 (Десять тысяч девятьсот двадцать) дней с даты начала размещения соответствующего Выпуска Биржевых облигаций.

7.5.3. Порядок и условия погашения облигаций

Порядок и условия погашения Биржевых облигаций Программой не определяются.

7.5.3.1. Порядок определения выплат по каждой структурной облигации при ее погашении

Биржевые облигации не являются структурными облигациями.

7.5.4. Порядок определения дохода, выплачиваемого по каждой облигации

В рамках Программы могут быть размещены Биржевые облигации, предусматривающие получение одного из указанных видов дохода или их сочетания: (1) купонного дохода, (2) дисконта.

Дополнительный(е) вид(ы) дохода может(гут) быть установлен(ы) в Решении о выпуске. Размер дохода или порядок его определения Программой не определяются.

7.5.5. Порядок и срок выплаты дохода по облигациям

Выплата дохода производится денежными средствами.

Порядок выплаты дохода, срок выплаты дохода по Биржевым облигациям или порядок его определения Программой не определяются.

7.5.6. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

Предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента.

Случаи, при которых Эмитент может принять решение о досрочном погашении Биржевых облигаций по усмотрению Эмитента, будут указаны в соответствующем Решении о выпуске.

Программой возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев не определяется.

Наличие или отсутствие возможности досрочного погашения по требованию владельцев Биржевых облигаций будет установлено в Решении о выпуске.

В случае, если Решением о выпуске будет предусмотрена возможность досрочного погашения Биржевых облигаций по требованию их владельцев, случаи, при которых у владельцев Биржевых облигаций будет возникать право требовать досрочного погашения Биржевых облигаций, будут указаны в Решении о выпуске.

Порядок и условия досрочного погашения Биржевых облигаций в отношении Биржевых

облигаций отдельного Выпуска будут указаны в соответствующем Решении о выпуске с учетом того, осуществляется ли досрочное погашение по усмотрению Эмитента или по требованию владельцев Биржевых облигаций.

Для облигаций без срока погашения указывается, что владельцы облигаций не вправе предъявлять требование о досрочном погашении таких облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьей 17.1 Федерального закона "О рынке ценных бумаг" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 17, ст. 1918; 2018, N 53, ст. 8440).

Биржевые облигации не являются облигациями без определения срока погашения.

Для облигаций, эмитент которых идентифицирует выпуск облигаций с использованием слов "зеленые облигации", "адаптационные облигации", "социальные облигации", "облигации устойчивого развития", "инфраструктурные облигации", указывается право владельцев облигаций требовать досрочного погашения принадлежащих им облигаций в случае нарушения условия о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения облигаций, определенного в соответствии с решением о выпуске облигаций, либо указывается на то, что такое право владельцам облигаций не предоставляется.

Программой указанная идентификация Биржевых облигаций не устанавливается.

7.5.7. Сведения о платежных агентах по облигациям

Сведения о платежных агентах Программой не определяются.

7.5.8. Прекращение обязательств кредитной организации - эмитента по выплате суммы основного долга и невыплаченного процента (купона) по облигациям, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по облигациям

7.5.8.1. Прекращение обязательств по облигациям

Возможность прекращения обязательств по Биржевым облигациям не предусматривается.

7.5.8.2. Прощение долга по облигациям субординированного облигационного займа

Возможность прекращения обязательств по Биржевым облигациям не предусматривается.

7.6. Сведения о приобретении облигаций

Программой возможность (обязанность) приобретения Эмитентом Биржевых облигаций по требованию их владельцев и (или) по соглашению с их владельцами не определяется.

Наличие или отсутствие возможности (обязанности) приобретения Биржевых облигаций по требованию их владельцев и (или) по соглашению с их владельцами будет установлено в соответствующем Решении о выпуске.

В случае, если Решением о выпуске будет предусмотрена возможность (обязанность) приобретения Биржевых облигаций Эмитентом по соглашению с их владельцами и/или по требованию владельцев Биржевых облигаций отдельного Выпуска Биржевых облигаций, порядок и условия такого приобретения, в том числе порядок раскрытия Эмитентом информации об условиях и итогах приобретения Биржевых облигаций, будут указаны в Решении о выпуске.

Вне зависимости от вышеизложенного, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, владельцы Биржевых облигаций имеют право требовать приобретения Эмитентом Биржевых облигаций в порядке и на условиях, установленных законодательством Российской Федерации.

7.7. Дополнительные сведения о зеленых облигациях, социальных облигациях,

облигациях устойчивого развития, инфраструктурных облигациях, адаптационных облигациях, облигациях, связанных с целями устойчивого развития, облигациях климатического перехода

Программой указанная идентификация Биржевых облигаций не устанавливается.

7.8. Сведения о представителе владельцев облигаций

Представитель (представители) владельцев Биржевых облигаций Программой не определяется.

7.8(1). Сведения о компетенции общего собрания владельцев облигаций

Компетенция общего собрания владельцев Биржевых облигаций Программой не определяется.

7.9. Дополнительные сведения о российских депозитарных расписках

Информация не указывается, Проспект составлен в отношении Программы Биржевых облигаций.

7.10. Иные сведения.

1. Регистрация Программы сопровождается регистрацией Проспекта.

На дату утверждения Программы у Эмитента существует обязанность по раскрытию информации в соответствии со статьей 30 Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

2. Обращение Биржевых облигаций осуществляется в соответствии с условиями Программы, Проспекта, Решения о выпуске и действующего законодательства Российской Федерации.

Нерезиденты могут приобретать Биржевые облигации в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Биржевые облигации допускаются к свободному обращению как на биржевом, так и на внебиржевом рынке.

На биржевом рынке Биржевые облигации обращаются с изъятиями, установленными организаторами торгов.

На внебиржевом рынке Биржевые облигации обращаются с учетом ограничений, установленных действующим законодательством Российской Федерации.

3. В случае если на момент принятия Эмитентом решения о событиях на этапах эмиссии и обращения Биржевых облигаций и иных событиях, описанных в Программе, Проспекте, Решении о выпуске, Условиях размещения биржевых облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, будет установлен иной порядок и сроки принятия Эмитентом решения об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные указанными документами, решения об указанных событиях будут приниматься Эмитентом в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации, действующим на момент принятия Эмитентом решения об указанных событиях.

В случае если на момент раскрытия информации о событиях на этапах эмиссии и обращения Биржевых облигаций и иных событиях, описанных в Программе, Проспекте, Решении о выпуске, Условиях размещения биржевых облигаций в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации будет установлен иной порядок и сроки раскрытия информации об указанных событиях, нежели порядок и сроки, предусмотренные указанными документами, информация об указанных событиях будет раскрываться в порядке и сроки, предусмотренные законодательством Российской Федерации действующим на момент раскрытия информации об указанных событиях.

В случае если на момент наступления события, о котором Эмитент должен раскрыть информацию в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков, установлен иной порядок и сроки раскрытия информации о таком событии, нежели порядок и сроки, предусмотренные

Программой, Проспектом, Решением о выпуске, Условиями размещения биржевых облигаций информация о таком событии раскрывается в порядке и сроки, предусмотренные федеральными законами, а также нормативными актами в сфере финансовых рынков действующими на момент наступления события.

В случае, если на момент совершения определенных действий, связанных с досрочным погашением Биржевых облигаций/приобретением Биржевых облигаций/исполнением обязательств Эмитентом по Биржевым облигациям (выплата дохода и/или погашение), законодательством Российской Федерации будут установлены условия, порядок и (или) правила (требования), отличные от тех, которые содержатся в Программе, Проспекте, Решении о выпуске и Условиях размещения биржевых облигаций, досрочное погашение Биржевых облигаций/приобретение Биржевых облигаций/исполнение обязательств Эмитентом по Биржевым облигациям (выплата дохода и/или погашение) будет осуществляться с учетом требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков, действующих на момент совершения соответствующих действий.

4. Сведения в отношении наименований, местонахождений, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе, Проспекте, Решении о выпуске, Условиях размещения биржевых облигаций представлены в соответствии действующими на момент утверждения Программы, Проспекта и подписания Решения о выпуске, Условий размещения биржевых облигаций редакциями учредительных/уставных документов, и/или других соответствующих документов.

В случае изменения наименования, местонахождения, лицензий и других реквизитов обществ (организаций), указанных в Программе, Проспекте, Решении о выпуске и Условиях размещения биржевых облигаций, данную информацию следует читать с учетом соответствующих изменений.

5. В случае изменения законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков после утверждения Программы, положения (требования, условия), закрепленные Программой, будут действовать с учетом изменившихся императивных требований законодательства Российской Федерации и/или нормативных актов в сфере финансовых рынков.

6. Депозитарий и депонент самостоятельно оценивают и несут риск того, что личный закон кредитной организации, в которой им открыт банковский счет в валюте, в которой производятся расчеты по Биржевым облигациям, или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцам Биржевых облигаций денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать такой кредитной организации участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.

Приобретатель Биржевых облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что личный закон депозитария, в котором ему открыт счет депо, предназначенный для учета прав на Биржевые облигации или личный закон депозитария, по счету депо которого должна пройти транзакция Биржевых облигаций, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать данному депозитарию содействовать финансированию в Биржевые облигации Эмитента.

Приобретатель Биржевых облигаций самостоятельно оценивает и несет риск того, что его личный закон, запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами могут запрещать ему инвестировать денежные средства в Биржевые облигации или личный закон кредитной организации, в которой такое лицо открывает банковский счет или личный закон кредитной организации, по корреспондентскому счету которой должны пройти выплаты доходов по Биржевым облигациям в денежной форме и иные причитающиеся владельцу Биржевых облигаций денежные выплаты, либо запрет или иное ограничение, наложенные государственными или иными уполномоченными органами, могут запрещать таким кредитным организациям участвовать в переводе средств, предназначенных для указанных выплат по Биржевым облигациям.

7. Если погашение, досрочное погашение Биржевых облигаций, выплата дохода по Биржевым облигациям производится в иностранной валюте, и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по выплате сумм погашения, досрочного погашения по Биржевым облигациям, дохода по Биржевым облигациям в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Биржевым облигациям, причитающихся владельцам Биржевых облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, в российских рублях по курсу, установленному в соответствии с Решением о выпуске.

Если оплата Биржевых облигаций при их приобретении производится в иностранной валюте, и вследствие введения запрета или иного ограничения, наложенного нормативным правовым актом, решением, предписанием или иным обязательным к исполнению документом Российской Федерации (ее уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе Банка России либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления), иностранного государства (его уполномоченного государственного органа, суда или иного уполномоченного субъекта применения права, в том числе центрального банка либо органа банковского надзора иностранного государства либо какого-либо уполномоченного органа местного самоуправления) или международной (межгосударственной, межправительственной) организации (ее уполномоченного органа или иного уполномоченного субъекта применения права или межгосударственного объединения), исполнение Эмитентом своих обязательств по оплате Биржевых облигаций при их приобретении в иностранной валюте становится незаконным, невыполнимым или существенно затруднительным, то Эмитент вправе осуществить выплату сумм по Биржевым облигациям, причитающихся владельцам Биржевых облигаций и иным лицам, осуществляющим в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, в российских рублях по курсу, установленному в соответствии с Решением о выпуске.

Информация о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях, раскрывается Эмитентом в Ленте новостей не позднее 3 (Трех) рабочих дней до даты осуществления такого платежа.

Эмитент обязан уведомить НРД о том, что выплата будет осуществлена Эмитентом в российских рублях не позднее, чем за 3 (Три) рабочих дня до даты выплаты.

Эмитент обязан направить в НРД информацию о величине курса, по которому будет производиться выплата по Биржевым облигациям и о величине выплаты в российских рублях по курсу, по которому будет производиться выплата по Биржевым облигациям, в расчете на одну Биржевую облигацию. При этом величина выплаты определяется с точностью до одной копейки (округление производится по правилам математического округления, а именно: в случае, если третий знак после запятой больше или равен 5, второй знак после запятой увеличивается на единицу, в случае, если третий знак после запятой меньше 5, второй знак после запятой не изменяется).

В указанном выше случае владельцы Биржевых облигаций и иные лица, осуществляющие в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, несут риски частичного или полного неполучения, или задержки в получении выплат по Биржевым облигациям.

8. Решением о выпуске, в соответствии с которым погашение, досрочное погашение, приобретение Биржевых облигаций, выплата дохода по Биржевым облигациям (далее также совместно или по отдельности – «Денежные выплаты») производятся в иностранной валюте,

может быть предусмотрена возможность владельцев Биржевых облигаций и иных лиц, осуществляющих в соответствии с федеральными законами права по Биржевым облигациям, получить причитающиеся им Денежные выплаты по Биржевым облигациям в российских рублях в безналичном порядке. В случае установления такой возможности, порядок получения денежных выплат в российских рублях будет указан в соответствующем Решении о выпуске.

Раздел 8. Условия размещения ценных бумаг

Настоящий Проспект составлен в отношении Программы, в связи с этим, вместо сведений, предусмотренных разделом 8 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, указываются сведения, предусмотренные Программой.

8.1. Количество размещаемых эмиссионных ценных бумаг

Количество Биржевых облигаций выпуска в условиях Программы не определяется. Количество (примерное количество) Биржевых облигаций выпуска, размещаемого в рамках Программы, будет установлено в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций.

8.2. Срок размещения ценных бумаг

Даты начала и окончания размещения отдельного выпуска Биржевых облигаций Программой не определяются и будут указаны в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций.

8.3. Порядок приобретения ценных бумаг при их размещении

8.3.1. Способ размещения ценных бумаг

Открытая подписка.

8.3.2. Порядок размещения ценных бумаг

8.3.2.1. Указывается порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг первым владельцам в ходе их размещения (форма и способ заключения договоров, место и дата (порядок определения даты) их заключения, а если заключение договоров осуществляется посредством подачи и удовлетворения заявок - порядок и способ подачи (направления) заявок, требования к содержанию заявок и срок их рассмотрения, способ и срок направления уведомлений (сообщений) об удовлетворении (об отказе в удовлетворении) заявок).

Размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах Биржи путём удовлетворения заявок на покупку Биржевых облигаций, поданных с использованием системы торгов Биржи в соответствии с Правилами Биржи.

Лицом, организующим проведение торгов, является Биржа.

В случае реорганизации Биржи размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах организатора торговли, являющегося его правопреемником, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли.

В случае если потенциальный покупатель Биржевых облигаций не является участником организованных торгов Биржи (далее – «Участник торгов»), он должен заключить соответствующий договор с любым Участником торгов и дать ему поручение на приобретение Биржевых облигаций. Потенциальный покупатель Биржевых облигаций, являющийся Участником торгов, действует самостоятельно.

Для совершения сделки купли-продажи Биржевых облигаций при их размещении потенциальный покупатель обязан заранее (до даты начала размещения Биржевых облигаций) открыть соответствующий счёт депо в НРД или в ином депозитарии, осуществляющем учет прав на Биржевые облигации, за исключением НРД (ранее и далее по тексту – по отдельности «Депозитарий» или совокупно «Депозитарии»). Порядок и сроки открытия счетов депо определяются положениями регламентов соответствующих Депозитариев.

Порядок и условия заключения договоров, направленных на отчуждение Биржевых

облигаций первым владельцам в ходе их размещения, указываются в Условиях размещения биржевых облигаций. Иные условия размещения Биржевых облигаций Программой не определяются и будут указаны в соответствующих Условиях размещения биржевых облигаций.

8.3.2.2. Указывается на наличие возможности преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг, в том числе возможности осуществления преимущественного права приобретения ценных бумаг, предусмотренного статьями 40 и 41 Федерального закона "Об акционерных обществах" (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, N 1, ст. 1; 2019, N 16, ст. 1818).

Преимущественное право приобретения Биржевых облигаций Программой не определяется. Не применимо для Биржевых облигаций.

8.3.2.3. Указывается лицо, которому эмитент выдает (направляет) распоряжение (поручение), являющееся основанием для внесения приходных записей по лицевым счетам (счетам депо) первых владельцев и (или) номинальных держателей, срок и иные условия направления распоряжения (поручения).

Указанные сведения Программой не определяются.

8.3.2.4. В случае размещения акционерным обществом акций, ценных бумаг, конвертируемых в акции, и опционов эмитента путем закрытой подписки только среди всех акционеров с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых ценных бумаг, пропорционального количеству принадлежащих им акций соответствующей категории (типа), указываются:

Неприменимо, Биржевые облигации размещаются путем открытой подписки и не являются акциями, ценными бумагами, конвертируемыми в акции, или опционами Эмитента.

8.3.2.5. В случае если ценные бумаги размещаются посредством подписки путем проведения торгов, указываются полное фирменное наименование (для коммерческих организаций) или наименование (для некоммерческих организаций), место нахождения и основной государственный регистрационный номер (ОГРН) юридического лица, организующего проведение торгов.

Лицом, организующим проведение торгов, является Биржа.

Сведения о Бирже:

Полное фирменное наименование: ***Публичное акционерное общество "Московская Биржа ММВБ-РТС"***

Место нахождения: ***Российская Федерация, г. Москва***

ОГРН: ***1027739387411***

В случае реорганизации Биржи размещение Биржевых облигаций будет осуществляться на организованных торгах организатора торговли, являющегося его правопреемником, в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами, регулирующими деятельность такого организатора торговли.

8.3.2.6. В случае если эмитент и (или) уполномоченное им лицо намереваются заключать предварительные договоры, содержащие обязанность заключить в будущем основной договор, направленный на отчуждение размещаемых ценных бумаг первому владельцу, или собирать предварительные заявки на приобретение размещаемых ценных бумаг, указываются порядок заключения таких предварительных договоров или порядок подачи и сбора таких предварительных заявок.

Порядок заключения предварительных договоров:

До даты начала размещения Биржевых облигаций Эмитент или Андеррайтер (в случае его назначения) по поручению Эмитента могут заключать предварительные договоры с потенциальными приобретателями Биржевых облигаций, содержащие обязанность заключить в дату начала размещения Биржевых облигаций с ними или с действующим в их

интересах Участником(ами) торгов основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций (далее – «Предварительные договоры»).

Заключение Предварительных договоров осуществляется путем акцепта Эмитентом или Андеррайтером (в случае его назначения) оферт от потенциальных покупателей на заключение Предварительных договоров (далее – Оферта с предложением заключить Предварительный договор). При этом любая Оферта с предложением заключить Предварительный договор, по усмотрению Эмитента, может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Акцепт Оферт с предложением заключить Предварительный договор направляется Эмитентом или Андеррайтером (в случае его назначения) способом, указанным в Оферте с предложением заключить Предварительный договор, не позднее даты, непосредственно предшествующей дате начала размещения Биржевых облигаций.

Моментом заключения Предварительного договора является получение потенциальным покупателем акцепта его Оферты с предложением заключить Предварительный договор от Эмитента или Андеррайтера (в случае его назначения).

Сбор Оферт с предложением заключить Предварительный договор допускается начинать не ранее даты раскрытия в Ленте новостей информации о сроке для направления Оферт с предложением заключить Предварительный договор и заканчивать не позднее рабочего дня, непосредственно предшествующего дате начала размещения Выпуска Биржевых облигаций.

Порядок раскрытия информации о сроке для направления Оферт с предложением заключить Предварительный договор:

Эмитент раскрывает информацию о сроке для направления Оферт с предложением заключить Предварительный договор в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты принятия такого решения Эмитентом (в случае если Эмитент намеревается заключать такие Предварительные договоры).

Указанная информация должна содержать в себе форму Оферты с предложением заключить Предварительный договор, а также порядок и срок направления данных оферт.

Направляя Оферту с предложением заключить Предварительный договор, потенциальный покупатель соглашается с тем, что она может быть отклонена, акцептована полностью или в части.

Первоначально установленная решением Эмитента дата и/или время окончания срока для направления Оферт на заключение Предварительного договора может быть изменена решением Эмитента. Информация об этом раскрывается до окончания срока для направления оферт в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты принятия такого решения Эмитентом.

Основные договоры купли-продажи Биржевых облигаций заключаются в порядке, указанном в Условиях размещения биржевых облигаций.

Эмитентом может быть установлен иной порядок заключения предварительных договоров. В этом случае информация о порядке заключения предварительных договоров указывается в Условиях размещения биржевых облигаций и/или может быть раскрыта в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты принятия Эмитентом решения о порядке заключения предварительных договоров и до даты начала размещения Биржевых облигаций.

Иные условия размещения Биржевых облигаций Программой не определяются и будут указаны в Условиях размещения биржевых облигаций.

8.3.2.7. В случае если размещение ценных бумаг осуществляется эмитентом с привлечением брокеров, оказывающих эмитенту услуги по размещению и (или) по организации размещения ценных бумаг (включая консультационные услуги, а также услуги, связанные с приобретением

брокером за свой счет размещаемых ценных бумаг), по каждому брокеру указываются:

Размещение Биржевых облигаций может осуществляться Эмитентом:

- с привлечением третьих лиц, оказывающих Эмитенту услуги по организации размещения Биржевых облигаций (далее - «Организатор(ы)»);

- с привлечением профессионального участника рынка ценных бумаг, оказывающего Эмитенту услуги по размещению Биржевых облигаций от своего имени, но за счет и по поручению Эмитента (далее – «Андеррайтер»);

- самостоятельно (в случае, если Эмитент является Участником торгов).

Информация об Организаторе(ах), Андеррайтере будет указана в Условиях размещения биржевых облигаций (в случае их привлечения).

В случае если решение о назначении Андеррайтера принимается до раскрытия текста Условий размещения биржевых облигаций, информация о назначении Андеррайтера раскрывается до даты начала размещения Биржевых облигаций в Ленте новостей не позднее 1 (Одного) рабочего дня с даты назначения Андеррайтера.

8.3.2.8. В случае если размещение ценных бумаг предполагается осуществлять за пределами Российской Федерации, в том числе посредством размещения соответствующих иностранных ценных бумаг, указывается на это обстоятельство.

Неприменимо. Программой не определяются.

8.3.2.9. В случае если эмитент в соответствии с Федеральным законом от 29 апреля 2008 года N 57-ФЗ "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2008, N 18, ст. 1940; 2018, N 49, ст. 7523) (далее - Федеральный закон "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства") является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство, а также приводятся основания признания эмитента таким хозяйственным обществом.

Эмитент не является хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства в соответствии с Федеральным законом от 29.04.2008 № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства».

В случае если заключение договоров, направленных на отчуждение ценных бумаг эмитента, являющегося хозяйственным обществом, имеющим стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, первым владельцам в ходе их размещения может потребовать принятия решения о предварительном согласовании указанных договоров в соответствии с Федеральным законом "О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства", указывается на это обстоятельство.

Неприменимо. Предварительное согласование договоров, направленных на отчуждение Биржевых облигаций Эмитента, в силу Федерального закона от 29.04.2008 № 57-ФЗ «О порядке осуществления иностранных инвестиций в хозяйственные общества, имеющие стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства» не требуется.

8.3.2.10. В случае если приобретение акций кредитной организации - эмитента или некредитной финансовой организации - эмитента требует предварительного (последующего) согласия Банка России:

Неприменимо для облигаций.

Обязанность представления приобретателем Биржевых облигаций Эмитенту документов для осуществления оценки финансового положения приобретателя ценных бумаг отсутствует.

8.3.2.11. В случае размещения ценных бумаг среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы:

Неприменимо. Размещение Биржевых облигаций с использованием инвестиционной платформы и среди инвесторов, являющихся участниками инвестиционной платформы, не предусмотрено.

8.3.2.12. В случае если акции подлежат размещению во исполнение договора конвертируемого займа:

Неприменимо. Проспект регистрируется в отношении Биржевых облигаций.

8.3.2.13. В случае если осуществление (исполнение) сделки (операции), направленной на отчуждение ценных бумаг эмитента первым владельцам в ходе их размещения, может потребовать получения разрешения, предусмотренного подпунктом "б" и (или) подпунктом "г" пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 1 марта 2022 года N 81 "О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2022, N 10, ст. 1466), указывается данное обстоятельство.

В соответствии с подпунктом б) пункта 1 Указа Президента Российской Федерации от 01.03.2022 № 81 «О дополнительных временных мерах экономического характера по обеспечению финансовой стабильности Российской Федерации» (далее – Указ) сделки (операции), предусмотренные подпунктом «а» пункта 1 Указа и пунктом 3 Указа Президента Российской Федерации от 28.02.2022 № 79 «О применении специальных экономических мер в связи с недружественными действиями Соединенных Штатов Америки и примкнувших к ним иностранных государств и международных организаций», могут осуществляться (исполняться) на основании разрешений, выдаваемых Правительственной комиссией по контролю за осуществлением иностранных инвестиций в Российской Федерации и при необходимости содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций). Согласно подпункту г) пункта 1 Указа сделки (операции), влекущие за собой возникновение права собственности на ценные бумаги и недвижимое имущество, осуществляемые (исполняемые) с лицами иностранных государств, совершающих недружественные действия, могут осуществляться на организованных торгах на основании разрешений, выдаваемых Центральным банком Российской Федерации по согласованию с Министерством финансов Российской Федерации и содержащих условия осуществления (исполнения) таких сделок (операций).

8.3.3. Цена (цены) или порядок определения цены размещения ценных бумаг

Цена размещения Биржевых облигаций или порядок ее определения Программой не определяются.

8.3.4. Порядок осуществления преимущественного права приобретения размещаемых ценных бумаг

Неприменимо в отношении Биржевых облигаций.

8.3.5. Условия, порядок и срок оплаты ценных бумаг

Условия, порядок и срок оплаты Биржевых облигаций Программой не определяются.

8.4. Порядок раскрытия эмитентом информации о выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг

В случае если ценные бумаги выпуска (дополнительного выпуска) размещаются путем открытой подписки и (или) регистрация выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг сопровождается регистрацией проспекта ценных бумаг, указывается, что эмитент раскрывает

информацию о настоящем выпуске (дополнительном выпуске) ценных бумаг в порядке, предусмотренном Федеральным законом "О рынке ценных бумаг".

Эмитент раскрывает информацию о выпуске Биржевых облигаций в порядке, предусмотренном Федеральным законом «О рынке ценных бумаг».

В случае если информация о выпуске (дополнительном выпуске) раскрывается путем опубликования в периодическом печатном издании, указывается название такого издания.

Неприменимо.

В случае если информация раскрывается путем опубликования на странице в сети Интернет, указывается адрес страницы в сети "Интернет".

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

В случае если эмитент обязан раскрывать информацию в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах, указывается на это обстоятельство.

Эмитент обязан раскрывать информацию в форме отчета эмитента и сообщений о существенных фактах.

8.5. Сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который представляется после завершения размещения ценных бумаг

Указываются сведения о документе, содержащем фактические итоги размещения ценных бумаг, который будет представлен в Банк России после завершения размещения ценных бумаг: отчет об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг или уведомление об итогах выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг.

Документом, содержащим фактические итоги размещения Биржевых облигаций, является уведомление депозитария, осуществляющего централизованный учет прав на них, об итогах размещения Биржевых облигаций, которое представляется в Банк России в соответствии с пунктом 1 статьи 25 Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

8.6. Иные сведения

Иные сведения отсутствуют.

Раздел 9. Сведения о лице, предоставляющем обеспечение по облигациям эмитента, а также об условиях такого обеспечения

Информация не указывается в соответствии с пунктом 2 Примечаний к разделу 9 Приложения 2 к Положению о раскрытии информации, т.к. настоящий Проспект составлен в отношении Биржевых облигаций, размещаемых в рамках Программы, предоставление обеспечения по которым не предусмотрено.

МСП Банк | Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства

АО «МСП Банк»

Раскрываемая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность

30 сентября 2024 г.

АО «МСП Банк»
Раскрываемый сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении

	30 сентября 2024 г. (неаудируемые данные)	31 декабря 2023 г.
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	10 587 179	8 447 438
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	177 575	135 330
Средства в Банках	1 958 880	2 037 391
Кредиты клиентам	92 791 073	67 922 710
Инвестиционные финансовые активы	8 467 091	10 381 663
Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам репо	9 716 587	7 193 422
Основные средства	107 827	133 283
Актив в форме права пользования по аренде	272 672	390 626
Нематериальные активы	447 452	428 266
Отложенный налоговый актив	448 420	448 420
Текущие активы по налогу на прибыль	59 070	-
Прочие активы	2 549 603	990 949
Итого активы	**127 583 429**	**98 509 498**
Обязательства		
Задолженность перед ЦБ РФ	11 322 020	13 665 252
Средства кредитных организаций	45 891 063	31 495 676
Средства клиентов	13 488 784	8 942 973
Выпущенные долговые ценные бумаги	15 830 794	4 102 682
Оценочные обязательства	603 012	615 010
Текущие налоговые обязательства	49 008	23 921
Обязательства по финансовой аренде	272 608	428 206
Прочие обязательства	915 855	1 062 835
Субординированные долговые обязательства	9 573 930	9 568 300
Итого обязательства	**97 947 074**	**69 904 855**
Капитал		
Уставный капитал	20 819 968	20 819 968
Нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход	(369 009)	127 601
Нераспределенная прибыль	9 185 396	7 657 074
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка	**29 636 355**	**28 604 643**
Итого капитал и обязательства	**127 583 429**	**98 509 498**

Утверждено и подписано 25 октября 2024 г.

А.Н. Потапов
Первый заместитель
Председателя Правления

«Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» ОГРН 1027739108649 МОСКВА

С.А. Ткачева
Главный бухгалтер

Прилагаемые примечания составляют неотъемлемую часть данной консолидированной финансовой отчетности.

	за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2024 года (неаудированные данные)	*за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2023 года (неаудированные данные)*
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	12 545 128	6 925 897
Процентные расходы	(7 011 832)	(3 705 022)
Чистый процентный доход	**5 533 296**	**3 220 875**
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(2 428 731)	(1 207 103)
Чистый процентный доход после изменения резерва под кредитные убытки	**3 104 565**	**2 013 772**
Чистые комиссионные доходы	445 785	521 623
Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте	34 042	78 635
Чистые доходы по операциям с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми через прочий совокупный доход	289 518	89 097
Прочие доходы/(расходы) от досоздания прочих резервов	18 184	(242 996)
Прочие доходы	67 814	66 208
Чистые операционные доходы	**3 959 908**	**2 526 339**
Расходы на персонал	(1 262 786)	(1 555 280)
Административные и прочие операционные расходы	(917 812)	(919 642)
Прибыль до налогообложения	**1 779 310**	**51 417**
Расходы по налогу на прибыль	(250 988)	(156 515)
Чистая прибыль/(убыток) за отчетный период	**1 528 322**	**(105 098)**
Прибыль/(убыток) за отчетный период	**1 528 322**	**(105 098)**
Итого прочий совокупный доход за отчетный период, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	**(496 610)**	**(34 368)**
Итого совокупный доход/(убыток) за период	**1 031 712**	**(139 466)**

1. Дополнительная информация к раскрываемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности АО «МСП Банк» и его дочерних организаций за период, закончившийся 30 сентября 2024 г.

Настоящая раскрываемая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность АО «МСП Банк» и его дочерних организаций (далее – Группа) за период, закончившийся 30 сентября 2024 года, составлена руководством Группы на основе промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 сентября 2024 года и девять месяцев, закончившихся на указанную дату, составленной руководством Группы, путем исключения из нее сведений, раскрытие которых способно нанести ущерб Группе и (или) ее контрагентам (далее – чувствительная информация).

Решение о составлении раскрываемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности принято руководством Группы на основании части 8 статьи 7 Федерального закона от 27.07.2010 N 208-ФЗ (ред. от 22.07.2024) "О консолидированной финансовой отчетности" и постановления Правительства Российской Федерации от 13 сентября 2023 года № 1490 «Об особенностях раскрытия консолидированной финансовой отчетности». Состав чувствительной информации определен руководством Группы также на основании постановления Правительства Российской Федерации от 13 сентября 2023 года № 1490.

Настоящая раскрываемая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность составлена с целью представления консолидированного финансового положения и консолидированных финансовых результатов Группы, раскрытие которых не наносит ущерб Группы и (или) ее контрагентам. Как следствие, данная раскрываемая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность может быть непригодна для иной цели.

В состав раскрываемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности входят следующие формы отчетности:

- раскрываемый сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении Группы по состоянию на 30 сентября 2024 г.;
- раскрываемый сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе Группы по состоянию на 30 сентября 2024 г.;
- дополнительная информация к раскрываемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности АО «МСП Банк» и его дочерних организаций за период, закончившийся 30 сентября 2024 г.

ФБК
Аудит | Консалтинг | Право

Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»

Заключение по результатам обзорной проверки раскрываемой сокращенной промежуточной финансовой информации

за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года

Москва | 2024



ФБК
Аудит | Консалтинг | Право

Заключение по результатам обзорной проверки раскрываемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации

Акционеру
Акционерного общества
«Российский Банк поддержки малого и
среднего предпринимательства»

Введение

Мы провели обзорную проверку прилагаемой раскрываемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящей из раскрываемого сокращенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 30 июня 2024 года и связанного с ним раскрываемого сокращенного консолидированного отчета о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, а также избранных пояснительных примечаний к раскрываемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности (далее – раскрываемая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация). Руководство Группы несет ответственность за подготовку и представление данной раскрываемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации в соответствии с принципами, изложенными в Примечании 1 к раскрываемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности. Наша ответственность состоит в формировании вывода о данной раскрываемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации на основе проведенной нами обзорной проверки.

Объем обзорной проверки

Мы провели обзорную проверку в соответствии с Международным стандартом обзорных проверок 2410 «Обзорная проверка промежуточной финансовой информации, выполняемая независимым аудитором организации». Обзорная проверка раскрываемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой информации включает в себя направление запросов, в первую очередь лицам, ответственным за финансовые вопросы и вопросы бухгалтерского учета, а также применение аналитических и других процедур обзорной проверки. Объем обзорной проверки значительно меньше объема аудита, проводимого в соответствии с Международными стандартами аудита, и поэтому обзорная проверка не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые вопросы, которые могли бы быть выявлены в процессе аудита. Следовательно, мы не выражаем аудиторское мнение.

Вывод

На основе проведенной нами обзорной проверки не выявлены факты, которые могут служить основанием для того, чтобы мы сочли, что прилагаемая раскрываемая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая информация Группы по состоянию на 30 июня 2024 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, не подготовлена во всех существенных отношениях в

соответствии с принципами, изложенными в Примечании 1 к раскрываемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности.

Важные обстоятельства

Не модифицируя сформированный вывод, мы обращаем внимание на Примечание 1 к раскрываемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности, согласно которому целью подготовки раскрываемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности являлось представление консолидированного финансового положения и консолидированных финансовых результатов Группы, раскрытие которых не наносит ущерб Группе и (или) ее контрагентам. Как следствие, данная финансовая отчетность может быть непригодна для иных целей.

Прочие сведения

Группа подготовила отдельный комплект промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2024 года и за шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, в соответствии с МСФО (IAS) 34 «Промежуточная финансовая отчетность», в отношении которой мы выпустили отдельное заключение по результатам обзорной проверки для акционера Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства», датированное 29 июля 2024 г.

Президент ООО «ФБК»

Сергей Михайлович Шапигузов
На основании Устава,
ОРНЗ 21606043397

Руководитель задания

Анастасия Алексеевна Терехина
ОРНЗ 21806021441

Дата заключения
«29» июля 2024 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк».

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером 1027739108649

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.

АО «МСП Банк»

Раскрываемая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность

30 июня 2024 г.

АО «МСП Банк»
Раскрываемый сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении

	30 июня 2024 г. (неаудируемые данные)	*31 декабря 2023 г.*
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	16 497 354	8 447 438
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	177 575	135 330
Средства в Банках	1 758 594	2 037 391
Кредиты клиентам	81 575 966	67 922 710
Инвестиционные финансовые активы	6 148 631	10 381 663
Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	11 213 192	7 193 422
Основные средства	126 052	133 283
Актив в форме права пользования по аренде	304 631	390 626
Нематериальные активы	471 049	428 266
Отложенный налоговый актив	448 420	448 420
Прочие активы	1 300 187	990 949
Итого активы	**120 021 651**	**98 509 498**
Обязательства		
Задолженность перед ЦБ РФ	12 079 844	13 665 252
Средства кредитных организаций	50 205 604	31 495 676
Средства клиентов	7 425 478	8 942 973
Выпущенные долговые ценные бумаги	9 269 171	4 102 682
Оценочные обязательства	815 613	615 010
Текущие налоговые обязательства	39 365	23 921
Обязательства по финансовой аренде	324 842	428 206
Прочие обязательства	967 821	1 062 835
Субординированные долговые обязательства	9 639 026	9 568 300
Итого обязательства	**90 766 764**	**69 904 855**
Капитал		
Уставный капитал	20 819 968	20 819 968
Нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход	59 416	127 601
Нераспределенная прибыль	8 375 503	7 657 074
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка	**29 254 887**	**28 604 643**
Итого капитал и обязательства	**120 021 651**	**98 509 498**

Утверждено и подписано 29 июля 2024 г.

И.В. Подберезняк
Председатель Правления

Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» * ОГРН 1027739108649 * Москва *

Е.В. Сарычева
Заместитель Председателя Правления, главный бухгалтер

	за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года (неаудированные данные)	*за 6 месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года (неаудированные данные)*
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	7 429 375	4 496 070
Процентные расходы	(3 991 024)	(2 436 256)
Чистый процентный доход	**3 438 351**	**2 059 814**
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(1 183 345)	(1 588 375)
Чистый процентный доход после изменения резерва под кредитные убытки	**2 255 006**	**471 439**
Чистые комиссионные доходы	319 092	334 137
Чистые (расходы)/доходы по операциям в иностранной валюте	2 597	43 816
Чистые доходы по операциям с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми через прочий совокупный доход	13 320	67 403
Прочие расходы от досоздания прочих резервов	(204 057)	(213 940)
Прочие доходы	49 851	45 796
Чистые операционные доходы/(расходы)	**2 435 809**	**748 651**
Расходы на персонал	(885 032)	(847 891)
Административные и прочие операционные расходы	(619 717)	(628 125)
Прибыль/(убыток) до налогообложения	**931 060**	**(727 365)**
Расходы по налогу на прибыль	(212 631)	(110 573)
Чистая прибыль за отчетный период	**718 429**	**(837 938)**
Прибыль /(убыток) за отчетный период	**718 429**	**(837 938)**
Итого прочий совокупный доход за отчетный период, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	**(68 185)**	**13 482**
Итого совокупный доход/(убыток) за период	**650 244**	**(824 456)**

1. Дополнительная информация к раскрываемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности АО «МСП Банк» и его дочерних организаций за период, закончившийся 30 июня 2024 г.

Настоящая раскрываемая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность АО «МСП Банк» и его дочерних организаций (далее – Группа) за период, закончившийся 30 июня 2024 года, составлена руководством Группы на основе промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 30 июня 2024 года и шесть месяцев, закончившихся на указанную дату, составленной руководством Группы, путем исключения из нее сведений, раскрытие которых способно нанести ущерб Группе и (или) ее контрагентам (далее – чувствительная информация).

Решение о составлении раскрываемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности принято руководством Группы на основании части 8 статьи 7 Федерального закона «О консолидированной финансовой отчетности» и постановления Правительства Российской Федерации от 13 сентября 2023 года № 1490 «Об особенностях раскрытия консолидированной финансовой отчетности». Состав чувствительной информации определен руководством Группы также на основании постановления Правительства Российской Федерации от 13 сентября 2023 года № 1490.

Настоящая раскрываемая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность составлена с целью представления консолидированного финансового положения и консолидированных финансовых результатов Группы, раскрытие которых не наносит ущерб Группы и (или) ее контрагентам. Как следствие, данная раскрываемая сокращенная промежуточная консолидированная финансовая отчетность может быть непригодна для иной цели.

В состав раскрываемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности входят следующие формы отчетности:

- раскрываемый сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении Группы по состоянию на 30 июня 2024 г.;
- раскрываемый сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе Группы по состоянию на 30 июня 2024 г.;
- дополнительная информация к раскрываемой сокращенной промежуточной консолидированной финансовой отчетности АО «МСП Банк» и его дочерних организаций за период, закончившийся 30 июня 2024 г.

ФБК
Аудит | Консалтинг | Право

Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность в соответствии с МСФО и заключение независимых аудиторов

за год, закончившийся 31 декабря 2023 года

Москва | 2024



Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности

Акционеру
Акционерного общества
«Российский Банк поддержки малого
и среднего предпринимательства»

Мнение

Прилагаемая обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» и его дочерних организаций, состоящая из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2023 года и обобщенных консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату, а также отдельных примечаний к обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности, включая основы подготовки отчетности, составлена на основе проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» и его дочерних организаций за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» и его дочерних организаций согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетностью в соответствии с основой ее подготовки, описанной в Дополнительной информации к обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности АО «МСП Банк» и его дочерних организаций за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность

В обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Поэтому ознакомление с годовой обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о ней.

Проаудированная годовая консолидированная финансовая отчетность и наше заключение о ней

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» и его дочерних организаций в нашем заключении от 16 февраля 2024 года. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению,

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
аттестация консультантов финансовые и бухг

являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с основой ее подготовки, описанной в Дополнительной информации к обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности АО «МСП Банк» и его дочерних организаций за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность во всех существенных отношениях проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Президент ООО «ФБК» Сергей Михайлович Шапигузов
На основании Устава,
ОРНЗ 21606043397

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение Анастасия Алексеевна Терехина
ОРНЗ 21806021441

Дата аудиторского заключения
«16» февраля 2024 года

Аудируемое лицо

Наименование:

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1027739108649

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва

АО «МСП Банк»

Обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность и аудиторское заключение независимого аудитора

31 декабря 2023 г.



	31 декабря 2023 г.	*31 декабря 2022 г.*
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	8 447 438	9 446 504
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	135 330	107 450
Средства в банках	2 037 391	11 510 806
Кредиты клиентам	67 922 710	55 797 922
Инвестиционные финансовые активы	10 381 663	8 027 634
Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	7 193 422	11 167 391
Основные средства	133 283	181 875
Актив в форме права пользования по аренде	390 626	572 273
Нематериальные активы	428 266	469 587
Отложенный налоговый актив	448 420	448 420
Прочие активы	990 949	341 543
Итого активы	**98 509 498**	**98 071 405**
Обязательства		
Задолженность перед ЦБ РФ	13 665 252	7 333 667
Средства кредитных организаций	31 495 676	38 666 120
Средства клиентов	8 942 973	7 769 389
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 102 682	4 315 176
Оценочные обязательства	615 010	689 187
Текущие налоговые обязательства	23 921	31 393
Обязательства по финансовой аренде	428 206	636 412
Прочие обязательства	1 062 835	1 160 004
Субординированные долговые обязательства	9 568 300	9 316 246
Итого обязательства	**69 904 855**	**69 917 594**
Капитал		
Уставный капитал	20 819 968	20 819 968
Нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход	127 601	155 022
Нераспределенная прибыль	7 657 074	7 178 821
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка	**28 604 643**	**28 153 811**
Итого капитал и обязательства	**98 509 498**	**98 071 405**

Утверждено и подписано 16 февраля 2024 г.

И.В.Подберезняк
Председатель Правления

Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» ОГРН 1027739108649 г. Москва

Е.В. Сарычева
Заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение ОГРН 1027700058286 г. Москва

	31 декабря 2023 г.	*31 декабря 2022 г.*
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	9 188 317	9 965 108
Процентные расходы	(5 090 847)	(6 547 279)
Чистый процентный доход	**4 097 470**	**3 417 829**
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(784 181)	(2 101 634)
Чистый процентный (убыток)/доход после изменения резерва под кредитные убытки	**3 313 289**	**1 316 195**
Чистые комиссионные доходы	739 109	965 661
Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте	120 725	52 526
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми через прочий совокупный доход	89 724	18 603
Прочие доходы/(расходы) от восстановления/(создания) резервов	(282 765)	675 224
Прочие доходы	81 394	186 713
Чистые операционные (расходы)/доходы	**748 187**	**1 898 727**
Расходы на персонал	(2 056 693)	(1 490 135)
Административные и прочие операционные расходы	(1 317 338)	(1 290 170)
Прибыль до налогообложения	**687 445**	**434 617**
Расходы по налогу на прибыль	(209 192)	(252 223)
Чистая прибыль за отчетный период	**478 253**	**182 394**
Прочий совокупный доход/(убыток)	**478 253**	**182 394**
Итого прочий совокупный доход/(убыток) за отчетный период, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах	**(27 421)**	**(141 000)**
Итого совокупный доход /(убыток) за период	**450 832**	**41 394**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

1. Дополнительная информация к обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности АО «МСП Банк» и его дочерних организаций за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Настоящая обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность АО «МСП Банк» и его дочерних организаций за год, закончившийся 31 декабря 2023 года (далее – обобщенная годовая консолидированная отчетность), составлена на основе подходов, предусмотренных подпунктом 1.1 пункта 1 Решения Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» и в абзацах четвертом, шестом и седьмом информационного письма о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2024 году № ИН-03-23/2 от 16.01.2024 из годовой консолидированной финансовой отчетности АО «МСП Банк» и его дочерних организаций за год, закончившийся 31 декабря 2023 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Данная обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность соответствует годовой консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, из которой была составлена, за исключением сведений, которые кредитные организации (головные кредитные организации банковских групп) не раскрывают в финансовой отчетности (консолидированной финансовой отчетности), приведенных в приложении 1 Решения Совета директоров Банка России от 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году».

Решение о составлении обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности принято руководством Группы на основании части 8 статьи 7 Федерального закона «О консолидированной финансовой отчетности» и постановления Правительства Российской Федерации от 5 марта 2020 г. № 232 «Об особенностях раскрытия консолидированной финансовой отчетности». Состав чувствительной информации определен руководством Группы также на основании постановления Правительства Российской Федерации от 5 марта 2020 г. № 232.

Настоящая обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность составлена с целью представления консолидированного финансового положения и консолидированных финансовых результатов Группы, раскрытие которых не наносит ущерб Группе и (или) ее контрагентам. Как следствие, данная раскрываемая обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность может быть непригодна для иной цели.

В состав обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности входят следующие формы отчетности:

- обобщенный консолидированный отчет о финансовом положении Группы по состоянию на 31 декабря 2023 г.;
- обобщенный консолидированный отчет о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе Группы по состоянию на 31 декабря 2023 г.;
- дополнительная информация к обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности АО «МСП Банк» и его дочерних организаций за год, закончившийся 31 декабря 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОССИЙСКИЙ БАНК ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»

Обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность и Аудиторское заключение независимого аудитора

за период, закончившийся

31 декабря 2022 года

Москва | 2023



Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности

Акционеру Акционерного общества

«Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»

Мнение

Прилагаемая обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (далее – АО «МСП Банк», Банк) и его дочерних организаций (далее – Группа), состоящая из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года и обобщенных консолидированных отчетов о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе за год, закончившийся на указанную дату, а также отдельных примечаний к обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности, включая основы подготовки обобщенной отчетности, составлена на основе проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетности АО «МСП Банк» за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность АО «МСП Банк» согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетностью в соответствии с основой ее подготовки описанной в примечании 1 «Основы представления отчетности» к обобщенной годовой консолидированной финансовой отчётности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

Обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность

В обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетностью и аудиторским заключением о ней.

Проаудированная годовая консолидированная финансовая отчетность и наше заключение о ней

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетности АО «МСП Банк» в нашем заключении от 17 февраля 2023 года. Данное заключение также включает:

- сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой консолидированной финансовой отчетности за текущий период.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, улица Бутырский Вал, дом 68/70, строение 1
Финансовые и бухг.

Ответственность руководства за обобщенную годовую консолидированную финансовую отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности в соответствии с основой ее подготовки, описанной в примечании 1 «Основы представления отчетности» к обобщенной годовой консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность во всех существенных отношениях проаудированной годовой консолидированной финансовой отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Президент ООО «ФБК» С.М. Шапигузов
На основании Устава,
(ОРНЗ 21606043397)

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение А.А. Терехина
(ОРНЗ 21806021441)

Дата аудиторского заключения
«24» марта 2023 года

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»)

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1027739108649.

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, Финансовые и бухг. аудиторские консультанты

	31 декабря 2022 г.	*31 декабря 2021 г.*
Активы		
Денежные средства и их эквиваленты	9 446 504	3 973 303
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	107 450	546 889
Средства в Банках	11 510 806	1 727 249
Кредиты клиентам	55 797 922	68 505 053
Инвестиционные финансовые активы	8 027 634	8 547 973
Инвестиционные финансовые активы, заложенные по договорам «репо»	11 167 391	14 151 810
Основные средства	181 875	256 176
Актив в форме права пользования по аренде	572 273	820 463
Нематериальные активы	469 587	524 922
Текущий налоговый актив	-	29
Отложенный налоговый актив	448 420	448 420
Прочие активы	341 543	257 025
Итого активы	**98 071 405**	**99 759 312**
Обязательства		
Задолженность перед ЦБ РФ	7 333 667	3 221 795
Средства кредитных организаций	38 666 120	44 953 404
Средства клиентов	7 769 389	10 573 639
Выпущенные долговые ценные бумаги	4 315 176	10 022 633
Оценочные обязательства	689 187	1 362 450
Текущие налоговые обязательства	31 393	14 333
Обязательства по финансовой аренде	636 412	809 256
Прочие обязательства	1 160 004	1 603 732
Субординированные долговые обязательства	9 316 246	9 191 541
Итого обязательства	**69 917 594**	**81 752 783**
Капитал		
Уставный капитал	20 819 968	10 714 080
Нереализованные доходы по инвестиционным ценным бумагам, оцениваемым через прочий совокупный доход	155 022	296 022
Нераспределенная прибыль	7 178 821	6 996 427
Итого капитал, приходящийся на акционеров Банка	**28 153 811**	**18 006 529**
Итого капитал и обязательства	**98 071 405**	**99 759 312**

16 февраля 2023 г.

И.В. Подберезняк
Председатель Правления

Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» ОГРН 1027739108649 г. Москва

Е.В. Сарычева
заместитель Председателя Правления,
главный бухгалтер

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение ОГРН 1027700058286 г. Москва

	2022г.	*2021г.*
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки	9 965 108	11 340 757
Прочие процентные доходы	-	34 946
Процентные расходы	(6 547 279)	(6 410 770)
Чистый процентный доход	**3 417 829**	**4 964 933**
Оценочный резерв под кредитные убытки по долговым финансовым активам	(2 101 634)	(7 604 197)
Чистый процентный (убыток)/доход после изменения резерва под кредитные убытки	**1 316 195**	**(2 639 264)**
Чистые комиссионные доходы	965 661	852 000
Чистые доходы/(расходы) по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, иностранной валютой, от переоценки счетов в иностранной валюте	52 526	(153 021)
Чистые доходы/(расходы) по операциям с инвестиционными финансовыми активами, оцениваемыми через прочий совокупный доход	18 603	(1 352 636)
Прочие доходы от восстановления резервов	675 224	278 610
Прочие доходы	186 713	12 597
Чистые операционные (расходы)/доходы	**1 898 727**	**(362 450)**
Расходы на персонал	(1 490 135)	(2 407 746)
Административные и прочие операционные расходы	(1 290 170)	(2 106 380)
Убыток до налогообложения	**434 617**	**(7 515 840)**
Расходы по налогу на прибыль	(252 223)	(2 536 907)
Чистый убыток за отчетный период	**182 394**	**(10 052 747)**
Прочий совокупный доход/(убыток)		
Прибыль /(убыток) за отчетный период	**182 394**	**(10 052 747)**
Прочий совокупный доход/(убыток) за отчетный период, подлежащий переклассификации в состав прибыли или убытка в последующих периодах, за вычетом налогов	(141 000)	265 360
Итого совокупный доход /(убыток) за период	**41 394**	**(9 787 387)**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторское консультирование, финансовое и бухг.

1. Основы представления отчетности

Настоящая обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность АО «МСП Банк» за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, составлена на основе подходов, предусмотренных подпунктом 1.1 пункта 1 Решения Совета директоров Банка России 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году» и в абзацах четвертом, шестом и седьмом Информационного письма о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2023 году № ИН-03-23/158 от 30.12.2022 из годовой консолидированной финансовой отчетности АО «МСП Банк» за год, закончившийся 31 декабря 2022 года, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), и состоит из обобщенного консолидированного отчета о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2022 года, обобщенного консолидированного отчета о прибылях и убытках и прочем совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2022 год.

Данная обобщенная годовая консолидированная финансовая отчетность соответствует годовой консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, из которой была составлена, за исключением сведений, которые кредитные организации (головные кредитные организации банковских групп) не раскрывают в финансовой отчетности (консолидированной финансовой отчетности), приведенных в приложении 1 Решения Совета директоров Банка России 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году».

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторское консультирование, финансовое и бухг.

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 08.10.2018 № 4927-У

(в ред. Указания Банка России
от 12.05.2020 № 5456-У)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	18933034	3340

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма (с изъятиями))

за 9 месяцев 2024 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	X	-	-
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	1 969 450	2 238 551
2.1	Обязательные резервы	X	177 575	135 330
3	Средства в кредитных организациях	X	215 304	506 149
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	-	-
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	99 466 440	71 291 453
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	4 117 777	2 197 560
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	15 693 462	14 989 424
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	-	-
10	Отложенный налоговый актив	X	417 791	463 219
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	847 493	995 457

1	2	3	4	5
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	-	-
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	125 160 364	94 980 566
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	11 322 020	13 665 253
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	65 022 788	46 668 967
16.1	средства кредитных организаций	X	50 400 607	36 840 043
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	14 622 181	9 828 924
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	83 080	512 302
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	-	-
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	-	-
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	12 650 533	97 441
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	12 650 533	97 441
19	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве обязательств	X	9 739 883	9 839 118
20	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	-	-
21	Отложенные налоговые обязательства	X	-	-
22	Прочие обязательства	X	X	X
23	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
24	Всего обязательств	X	100 933 376	72 798 673
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
25	Средства акционеров (участников)	X	20 819 968	20 819 968
26	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
27	Эмиссионный доход	X	-	-
28	Резервный фонд	X	287 503	225 463
29	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	- 435 654	- 129 433
30	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	-	-
31	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	-	-

1	2	3	4	5
32	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
33	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	-	-
34	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	-	-
35	Привлеченные субординированные кредиты (депозиты, займы) и выпущенные субординированные облигационные займы, классифицированные в качестве долевых инструментов	X	-	-
36	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	22 445	25 101
37	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	3 532 726	1 240 794
38	Всего источников собственных средств	X	24 226 988	22 181 893
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
39	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	33 408 506	28 181 695
40	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	22 641 735	29 925 088
41	Условные обязательства некредитного характера	X	327 424	327 424

Первый заместитель Председателя Правления _____ Потапов А.Н.

Главный бухгалтер _____ Ткачева С.А.

Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» ОГРН 1027739108649 г. Москва

Исполнитель _____ Еремина Е.О.

Телефон: 8(800)100-11-00

" 08 " ноября 2024 г.

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 08.10.2018 № 4927-У

(в ред. Указания Банка России
от 12.05.2020 № 5456-У)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	18933034	3340

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма (с изъятиями))

за " 30 " сентября 2024 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего	X	12 332 864	7 197 624
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	1 064 379	470 575
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	9 598 585	5 576 340
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	1 669 900	1 150 709
2	Процентные расходы, всего	X	6 801 278	3 534 104
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	5 856 695	3 147 661
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	586 186	336 747
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	358 397	49 696
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	5 531 586	3 663 520
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	X	- 2 388 964	- 1 411 400

1	2	3	4	5
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	- 721 510	- 546 259
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	3 142 622	2 252 120
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	130 031	- 39 193
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	1 723	- 4
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	615 754	588 493
15	Комиссионные расходы	X	92 142	153 968
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	4 519	37 168
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	- 36 482	- 46 749
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	- 17 953	- 246 536
19	Прочие операционные доходы	X	971 697	1 133 915
20	Чистые доходы (расходы)	X	4 753 811	3 603 881
21	Операционные расходы	X	2 118 118	2 524 948
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	2 635 693	1 078 933
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	281 721	158 348
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	2 353 972	920 585
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	-	-
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	2 353 972	920 585

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	2 353 972	920 585
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	-	-
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	-	-
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	-	-
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	-	-
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	- 307 734	91 377
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	1 143	6 431
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	- 308 877	84 946
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	- 308 877	84 946
10	Финансовый результат за отчетный период	X	2 045 095	1 005 531

Первый заместитель Председателя Правления _____ Потапов А.Н.

Главный бухгалтер _____ Ткачева С.А.



Исполнитель Еремина Е.О.

Телефон: 8(800)100-11-00

" 08 " ноября 2024 г.

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 08.10.2018 № 4927-У

(в ред. Указания Банка России
от 12.05.2020 № 5456-У)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	18933034	3340

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма (с изъятиями))

на " 01 " октября 2024 г.

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

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 пояс-нения	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	X	20 819 968	20 819 968	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X	20 819 968	20 819 968	X
1.2	привилегированными акциями	X	-	-	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X	- 2 160 920	- 2 098 864	X
2.1	прошлых лет	X	- 2 160 920	396 541	X
2.2	отчетного года	X	-	- 2 495 405	X
3	Резервный фонд	X	287 503	225 463	X

1	2	3	4	5	6
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	-	-	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	X	X	X	X
6	Источники базового капитала, итого	X	18 946 551	18 946 567	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	X	-	-	X
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	-	X
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	447 451	428 264	X
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	100 000	100 000	X
11	Резервы хеджирования денежных потоков	X	-	-	X
12	Недосозданные резервы на возможные потери	X	-	-	X
13	Доход от сделок секьюритизации	X	-	-	X
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	X	-	-	X
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	X	-	-	X
16	Вложения в собственные акции (доли)	X	X	X	X
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	X	X	X	X
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	-	-	X
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	-	X
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	X	X	X	X
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	-	-	X

1	2	3	4	5	6
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	-	X
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	X	-	-	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	X	-	-	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого	X	547 451	528 264	X
29	Базовый капитал, итого	X	18 399 100	18 418 303	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	X	-	-	X
31	классифицируемые как капитал	X	-	-	X
32	классифицируемые как обязательства	X	-	-	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	-	-	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого	X	-	-	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X	X
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	X	X	X	X
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	X	-	-	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	X	-	-	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого	X	-	-	X
44	Добавочный капитал, итого	X	-	-	X

1	2	3	4	5	6
45	Основной капитал, итого	X	18 399 100	18 418 303	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	X	5 400 674	4 320 000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	-	-	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери	X	-	-	X
51	Источники дополнительного капитала, итого	X	5 400 674	4 320 000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X	-	-	X
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	X	-	-	X
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	X	63	2 095	X
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X	63	2 095	X
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	-	-	X

1	2	3	4	5	6
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	X	-	-	X
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X	-	-	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого	X	63	2 095	X
58	Дополнительный капитал, итого	X	5 400 611	4 317 905	X
59	Собственные средства (капитал), итого	X	23 799 711	22 736 208	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X	115 411 164	86 210 634	X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	115 411 164	86 210 634	X
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	115 411 164	86 210 634	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	X	15,942	21,364	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	X	15,942	21,364	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	X	20,622	26,373	X
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	X			X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	X			X
66	антициклическая надбавка	X			X
67	надбавка за системную значимость	X			X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X			X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	X			X
70	Норматив достаточности основного капитала	X			X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	X			X

1	2	3	4	5	6
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	X	X	X	X
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	317 791	363 219	X
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 стандартизированный подход	X	не применимо	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	X	не применимо	не применимо	X
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	X	не применимо	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	X	не применимо	не применимо	X

Раздел 1.1. 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.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего	X		
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X		
1.2	привилегированными акциями	X		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X		
2.1	прошлых лет	X		
2.2	отчетного года	X		
3	Резервный фонд	X		
4	Источники базового капитала, итого	X		
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего	X		
5.1	недосозданные резервы на возможные потери	X		
5.2	вложения в собственные акции (доли)	X	X	X
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	X		
6	Базовый капитал	X		
7	Источники добавочного капитала	X		
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего	X		
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	X	X	X
9	Добавочный капитал, итого	X		
10	Основной капитал, итого	X		
11	Источники дополнительного капитала, всего	X		
11.1	Резервы на возможные потери	X		
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего	X		
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X		
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X		

1	2	3	4	5
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X		
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	X		
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X		
13	Дополнительный капитал, итого	X		
14	Собственные средства (капитал), итого	X		
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	X		
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X		

Первый заместитель Председателя Правления Потапов А.Н.

Главный бухгалтер Ткачева С.А.

Исполнитель Еремина Е.О.

Телефон: 8(800)100-11-00

" 08 " ноября 2024 г.

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 08.10.2018 № 4927-У
(в ред. Указания Банка России
от 12.05.2020 № 5456-У)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	18933034	3340

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма (с изъятиями))

на 01.10.2024 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Изменения по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами)	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	X	20 819 968	X	0.0000	- 259 141	0.0000	0.0000	X	-	0.0000	0.0000	0.0000	61 901	225 463	20 848 191

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
2	Влияние изменений положений учетной политики	X	-	X	0.0000	-	0.0000	0.0000	X	-	0.0000	0.0000	0.0000	-	-	-
3	Влияние исправления ошибок	X	-	X	0.0000	-	0.0000	0.0000	X	-	0.0000	0.0000	0.0000	-	-	-
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	X	20 819 968	X	0.0000	- 259 141	0.0000	0.0000	X	-	0.0000	0.0000	0.0000	61 901	225 463	20 848 191
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	X	-	X	-	121 266,00	-	-	X	-	-	-	0.0000	- 36 320	920 585	1 005 531
5.1	прибыль (убыток)	X	-	X	0.0000	-	-	-	X	-	-	-	0.0000	-	920 585	920 585
5.2	прочий совокупный доход	X	-	X	0.0000	121 266,00	-	-	X	-	-	-	0.0000	- 36 320	-	84 946
6	Эмиссия акций:	X	-	X	0.0000	-	0.0000	0.0000	X	-	0.0000	0.0000	0.0000	-	-	-
6.1	номинальная стоимость	X	-	X	0.0000	-	0.0000	0.0000	X	-	0.0000	0.0000	0.0000	-	-	-
6.2	эмиссионный доход	X	-	X	0.0000	-	0.0000	0.0000	X	-	0.0000	0.0000	0.0000	-	-	-
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	-	0.0000	0.0000	0.0000	-	-	0.0000
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	-	0.0000	0.0000	0.0000	-	-	0.0000
9.1	по обыкновенным акциям	X	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	-	0.0000	0.0000	0.0000	-	-	0.0000
9.2	по привилегированным акциям	X	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	-	0.0000	0.0000	0.0000	-	-	0.0000
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11	Прочие движения	X	-	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	225 463	0.0000	0.0000	0.0000	-	-	225 463
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	X	20 819 968	X	-	- 137 875	-	-	X	225 463	-	-	0.0000	25 581	1 146 048	22 079 185
13	Данные на начало отчетного года	X	20 819 968	X	0.0000	- 129 433	0.0000	0.0000	X	225 463	0.0000	0.0000	0.0000	25 101	1 240 794	22 181 893
14	Влияние изменений положений учетной политики	X	0.0000	X	0.0000	-	0.0000	0.0000	X	-	0.0000	0.0000	0.0000	-	-	-
15	Влияние исправления ошибок	X	0.0000	X	0.0000	-	0.0000	0.0000	X	-	0.0000	0.0000	0.0000	-	-	-

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	X	20 819 968	X	0.0000	- 129 433	0.0000	0.0000	X	225 463	0.0000	0.0000	0.0000	25 101	1 240 794	22 181 893
17	Совокупный доход за отчетный период:	X	-	X	0.0000	- 306 221	0.0000	0.0000	X	-	0.0000	0.0000	0.0000	- 2 656	2 353 972	2 045 095
17.1	прибыль (убыток)	X	-	X	0.0000	-	0.0000	0.0000	X	-	0.0000	0.0000	0.0000	-	2 353 972	2 353 972
17.2	прочий совокупный доход	X	-	X	0.0000	- 306 221	0.0000	0.0000	X	-	0.0000	0.0000	0.0000	- 2 656	-	- 308 877
18	Эмиссия акций:	X	-	X	0.0000	-	0.0000	0.0000	X	-	0.0000	0.0000	0.0000	-	-	-
18.1	номинальная стоимость	X	-	X	0.0000	-	0.0000	0.0000	X	-	0.0000	0.0000	0.0000	-	-	-
18.2	эмиссионный доход	X	-	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	-	0.0000	0.0000	0.0000	-	-	-
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	-	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	-	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.1	по обыкновенным акциям	X	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	-	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
21.2	по привилегированным акциям	X	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	-	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
23	Прочие движения	X	0.0000	X	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	X	62 040	0.0000	0.0000	0.0000	0.0000	- 62 040	0.0000
24	Данные за отчетный период	X	20 819 968	X	0.0000	- 435 654	0.0000	0.0000	X	287 503	0.0000	0.0000	0.0000	22 445	3 532 726	24 226 988

Первый заместитель Председателя Правления — Потапов А.Н.

Главный бухгалтер — Ткачева С.А.

Исполнитель — Еремина Е.О.

Телефон: 8 (800) 100-11-00

" 08 " ноября 2024 г.



Приложение 1
к Указанию Банка России
от 08.10.2018 № 4927-У
(в ред. Указания Банка России
от 12.05.2020 № 5456-У)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	18933034	3340

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма (с изъятиями))

на " 01 " октября 2024 г.

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

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	X	18 399 100	18 375 504	18 395 825	18 418 303	18 539 766

1	2	3	4	5	6	7	8
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
2	Основной капитал	X	18 399 100	18 375 504	18 395 825	18 418 303	18 539 766
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
3	Собственные средства (капитал)	X	23 799 711	23 716 736	23 513 371	22 736 208	23 308 851
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	X	115 411 164	100 769 414	92 764 223	86 210 634	77 744 968
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	X	15,942	18,235	19,831	21,364	23,847
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	X	15,942	18,235	19,831	21,364	23,847
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	X	20,622	23,536	25,347	26,373	29,981
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							

1	2	3	4	5	6	7	8
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	X					
9	Антициклическая надбавка	X					
10	Надбавка за системную значимость	X					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	X					
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X					
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	X	X	X	X	X	X
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	X	X	X	X	X	X
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	X	X	X	X	X	X
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X

1	2	3	4	5	6	7	8
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент	X	X	X	X	X	X
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	X	73.726	61.101	32.979	89.204	75.894
22	Норматив текущей ликвидности Н3	X	68.409	61.199	61.150	82.941	172.018
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	X	39.427	39.235	39.801	38.902	39.347
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	X	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	X		X			X			X			X			X	
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	X		X			X			X			X			X	

1	2	3	4			5			6			7			8		
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	X	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк	X		X			X			X			X			X	
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк	X		X			X			X			X			X	
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк	X		X			X			X			X			X	
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк	X		X			X			X			X			X	
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)	X															
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1	X															

1	2	3	4	5	6	7	8
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16	X					
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1	X					
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	X					
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	X					

Первый заместитель Председателя Правления _____ Потапов А.Н.

Главный бухгалтер _____ Ткачева С.А.

Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» ОГРН 1027739108649 г. Москва

Исполнитель
Еремина Е.О.
Телефон: 8(800) 100-11-00
" 08 " ноября 2024 г.

Дополнительная информация

к обобщенной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «МСП Банк»

за 9 месяцев 2024 год

Настоящая обобщенная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «МСП Банк» за 9 месяцев 2024 год составлена в соответствии с подпунктом 1.2.1 пункта 1 Решения Совета директоров Банка России 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» на основе шаблонов публикуемой отчетности к Информационному письму о требованиях к раскрытию отчетности и информации № ИН-03-23/158 от 30.12.2022 из промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «МСП Банк» за 9 месяцев 2024 год, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Данная обобщенная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность соответствует промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, из которой была составлена, за исключением сведений, которые кредитные организации не раскрывают в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, приведенных в приложении 2 Решения Совета директоров Банка России 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году».

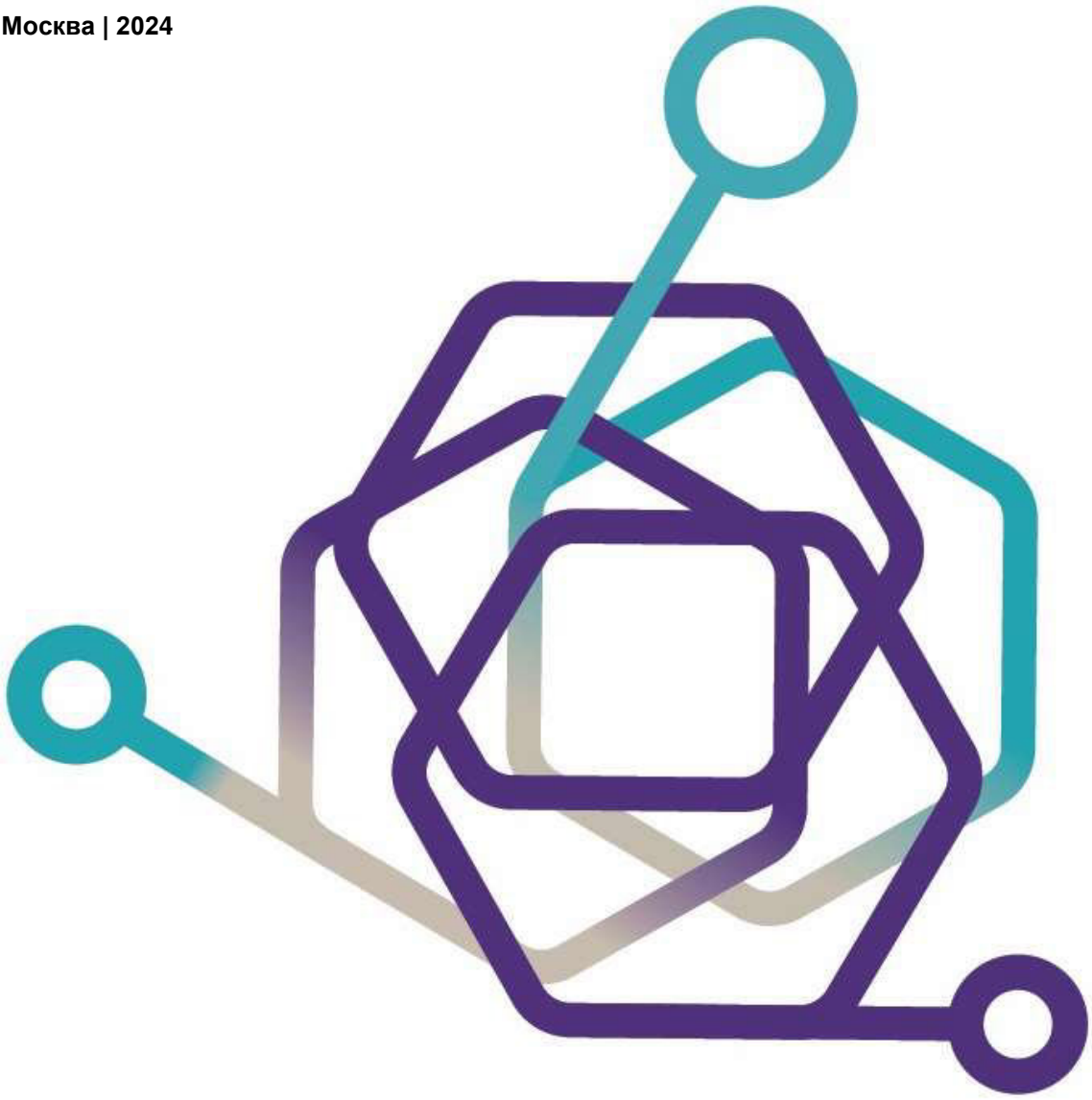
ФБК
Аудит | Консалтинг | Право

Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»

Аудиторское заключение независимых аудиторов

об обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год

Москва | 2024



Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционеру
Акционерного общества
«Российский Банк поддержки малого
и среднего предпринимательства»

Мнение

Прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (далее – АО «МСП Банк»), состоящая из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2023 год (с изъятиями); отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2023 год (с изъятиями) и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2024 года (с изъятиями); отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2024 года (с изъятиями); сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2024 года (с изъятиями), а также дополнительной информации к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая основы подготовки отчетности, составлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «МСП Банк» за 2023 год.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «МСП Банк» согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью в соответствии с основой ее подготовки, описанной в первом и втором абзацах дополнительной информации к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год.

Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

В обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации. Поэтому ознакомление с обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о ней.

Проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и наше заключение о ней

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в нашем заключении от 04 марта 2024 года. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита - это

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
аттестация консультантов финансовые и бухг

вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с основой ее подготовки, описанной в первом и втором абзацах дополнительной информации к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность во всех существенных отношениях проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Президент ООО «ФБК»

Сергей Михайлович Шапигузов
На основании Устава,
ОРНЗ 21606043397

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение

Анастасия Алексеевна Терехина
ОРНЗ 21806021441

Дата аудиторского заключения
«04» марта 2024 года

Аудируемое лицо

Наименование:

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

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1027739108649

Аудитор

Наименование:

Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44, стр. 2.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 08.10.2018 № 4927-У

(в ред. Указания Банка России
от 12.05.2020 № 5456-У)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	18933034	3340

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма (с изъятиями))

за 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	X	-	-
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	2 238 551	1 462 065
2.1	Обязательные резервы	X	135 330	107 450
3	Средства в кредитных организациях	X	506 149	1 421 478
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	-	-
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	71 291 453	69 393 466
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	2 197 560	3 630 161
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	14 989 424	14 947 839
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	-	-
10	Отложенный налоговый актив	X	463 219	406 922
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	995 457	1 277 855

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

1	2	3	4	5
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	-	-
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	94 980 566	95 154 817
	II. ПАССИВЫ			
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	13 665 253	7 333 667
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	55 784 899	63 286 427
16.1	средства кредитных организаций	X	45 955 975	53 999 476
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	9 828 924	9 286 951
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	512 302	1 402 445
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	-	-
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	-	-
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	820 627	1 035 073
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	820 627	1 035 073
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	-	31 370
20	Отложенные налоговые обязательства	X	153 413	-
21	Прочие обязательства	X	X	X
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
23	Всего обязательств	X	72 798 673	74 306 625
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
24	Средства акционеров (участников)	X	20 819 968	20 819 968
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
26	Эмиссионный доход	X	-	-
27	Резервный фонд	X	225 463	-
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	- 129 433	- 259 141
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	-	-
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	-	-

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

1	2	3	4	5
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	25 101	61 901
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	1 240 794	225 464
36	Всего источников собственных средств	X	22 181 893	20 848 192
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	28 181 695	27 757 616
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	29 925 088	21 538 255
39	Условные обязательства некредитного характера	X	327 424	80 622

Председатель Правления _____ Подберезняк И.В.

Главный бухгалтер _____ Сарычева Е.В.

Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» ОГРН 1027739108649 г. Москва

Исполнитель _____ Еремина Е.О.

Телефон: 8(800)100-11-00

" 04 " марта 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение ОГРН 1027700058286 г. Москва

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 08.10.2018 № 4927-У

(в ред. Указания Банка России
от 12.05.2020 № 5456-У)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	18933034	3340

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма (с изъятиями))

за " 31 " декабря 2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего	X	10 031 421	9 997 041
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	620 954	350 269
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	7 872 491	7 836 652
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	1 537 976	1 810 120
2	Процентные расходы, всего	X	4 851 264	6 822 794
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	4 307 228	5 823 967
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	478 245	706 196
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	65 791	292 631
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	5 180 157	3 174 247
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	X	- 1 573 701	- 2 549 190

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

1	2	3	4	5
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	- 715 627	- 734 937
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	3 606 456	625 057
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	- 432 986	- 173 779
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	- 4	- 39 487
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	836 677	1 019 187
15	Комиссионные расходы	X	191 853	46 107
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	36 850	252 033
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	- 58 938	- 37 775
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	- 472 542	531 395
19	Прочие операционные доходы	X	1 526 225	1 812 347
20	Чистые доходы (расходы)	X	4 970 609	3 995 396
21	Операционные расходы	X	3 428 911	2 869 812
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	1 541 698	1 125 584
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	300 904	269 350
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	1 240 794	856 234
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	-	-
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	1 240 794	856 234

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультационные

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	1 240 794	856 234
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	-	-
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	-	-
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	-	-
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	-	-
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	98 313	- 286 821
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	5 405	4 648
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	92 908	- 291 469
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	92 908	- 291 469
10	Финансовый результат за отчетный период	X	1 333 702	564 765

Председатель Правления Подберезняк И.В.

Главный бухгалтер Сарычева Е.В.

Исполнитель Еремина Е.О.

Телефон: 8(800)100-11-00

" 04 " марта 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультационные

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 08.10.2018 № 4927-У

(в ред. Указания Банка России
от 12.05.2020 № 5456-У)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	18933034	3340

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма (с изъятиями))

на " 01 " января 2024 г.

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

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 пояс-нения	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	X	20 819 968	20 819 968	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X	20 819 968	20 819 968	X
1.2	привилегированными акциями	X	-	-	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X	- 2 098 864	499 417	X
2.1	прошлых лет	X	396 541	499 417	X
2.2	отчетного года	X	- 2 495 405	-	X
3	Резервный фонд	X	225 463	-	X

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

1	2	3	4	5	6
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	-	-	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	X	X	X	X
6	Источники базового капитала, итого	X	18 946 567	21 319 385	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	X	-	-	X
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	-	X
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	428 264	469 588	X
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	100 000	100 000	X
11	Резервы хеджирования денежных потоков	X	-	-	X
12	Недосозданные резервы на возможные потери	X	-	-	X
13	Доход от сделок секьюритизации	X	-	-	X
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	X	-	-	X
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	X	-	-	X
16	Вложения в собственные акции (доли)	X	X	X	X
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	X	X	X	X
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	-	-	X
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	-	X
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	X	X	X	X
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	-	-	X

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

1	2	3	4	5	6
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	-	X
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	X	-	-	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	X	-	-	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого	X	528 264	569 588	X
29	Базовый капитал, итого	X	18 418 303	20 749 797	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	X	-	-	X
31	классифицируемые как капитал	X	-	-	X
32	классифицируемые как обязательства	X	-	-	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	-	-	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого	X	-	-	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X	X
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	X	X	X	X
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	X	-	-	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	X	-	-	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого	X	-	-	X
44	Добавочный капитал, итого	X	-	-	X

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

1	2	3	4	5	6
45	Основной капитал, итого	X	18 418 303	20 749 797	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	X	4 320 000	6 264 002	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	-	-	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери	X	-	-	X
51	Источники дополнительного капитала, итого	X	4 320 000	6 264 002	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X	-	-	X
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	X	-	-	X
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	X	2 095	447	X
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X	2 095	447	X
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	-	-	X

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

1	2	3	4	5	6
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	X	-	-	X
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X	-	-	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого	X	2 095	447	X
58	Дополнительный капитал, итого	X	4 317 905	6 263 555	X
59	Собственные средства (капитал), итого	X	22 736 208	27 013 352	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X	86 210 634	79 877 249	X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	86 210 634	79 877 249	X
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	86 210 634	79 877 249	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	X	21.364	25.977	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	X	21.364	25.977	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	X	26.373	33.819	X
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	X			X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	X			X
66	антициклическая надбавка	X			X
67	надбавка за системную значимость	X			X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X			X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	X			X
70	Норматив достаточности основного капитала	X			X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	X			X

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультации

1	2	3	4	5	6
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	X	X	X	X
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	363 219	306 922	X
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 стандартизированный подход	X	не применимо	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	X	не применимо	не применимо	X
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	X	не применимо	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	X	не применимо	не применимо	X
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 исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	-	-	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	X	-	-	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	-	-	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	X	-	-	X

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

1	2	3	4	5	6
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	-	-	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	X	-	-	X

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Раздел 1.1. 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.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего	X		
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X		
1.2	привилегированными акциями	X		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X		
2.1	прошлых лет	X		
2.2	отчетного года	X		
3	Резервный фонд	X		
4	Источники базового капитала, итого	X		
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего	X		
5.1	недосозданные резервы на возможные потери	X		
5.2	вложения в собственные акции (доли)	X		
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	X		
6	Базовый капитал	X		
7	Источники добавочного капитала	X		
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего	X		
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	X	X	X
9	Добавочный капитал, итого	X		
10	Основной капитал, итого	X		
11	Источники дополнительного капитала, всего	X		
11.1	Резервы на возможные потери	X		
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего	X		
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X		
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X		

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва

1	2	3	4	5
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X		
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	X		
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X		
13	Дополнительный капитал, итого	X		
14	Собственные средства (капитал), итого	X		
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	X		
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X		

Председатель Правления Подберезняк И.В.

Главный бухгалтер Сарычева Е.В.

Исполнитель Еремина Е.О.

Телефон: 8(800)100-11-00

" 04 " марта 2024 г.

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение ОГРН 1027700058286 г. Москва

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 08.10.2018 № 4927-У
(в ред. Указания Банка России
от 12.05.2020 № 5456-У)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	18933034	3340

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма (с изъятиями))

на 01.01.2024 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Аудиторское заключение
ФБК
Общество с ограниченной ответственностью
Финансовые и бухг

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	X	10 714 080	X	-	- 370 667	-	-	X	1 038 835	-	-	464 896	- 1 669 606	10 177 538

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
2	Влияние изменений положений учетной политики	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
3	Влияние исправления ошибок	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	X	10 714 080	X	-	- 370 667	-	-	X	1 038 835	-	-	464 896	- 1 669 606	10 177 538
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	X	-	X	-	111 526,00	-	-	X	-	-	-	- 402 995,00	856 234,00	564 765,00
5.1	прибыль (убыток)	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	856 234,00	856 234,00
5.2	прочий совокупный доход	X	-	X	-	111 526,00	-	-	X	-	-	-	- 402 995,00	-	- 291 469,00
6	Эмиссия акций:	X	10 105 888	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	10 105 888
6.1	номинальная стоимость	X	10 105 888	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	10 105 888
6.2	эмиссионный доход	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
9.1	по обыкновенным акциям	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
9.2	по привилегированным акциям	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11	Прочие движения	X	-	X	-	-	-	-	X	- 1 038 835	-	-	-	1 038 835	-
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	X	20 819 968	X	-	- 259 141	-	-	X	-	-	-	61 901	225 463	20 848 191
13	Данные на начало отчетного года	X	20 819 968	X	-	- 259 141	-	-	X	-	-	-	61 901	225 463	20 848 191
14	Влияние изменений положений учетной политики	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-

Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286, г. Москва, Пятницкое шоссе
Общество с ограниченной ответственностью
Финансовые и бухг

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
15	Влияние исправления ошибок	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	X	20 819 968	X	-	- 259 141	-	-	X	-	-	-	61 901	225 463	20 848 191
17	Совокупный доход за отчетный период:	X	-	X	-	129 708	-	-	X	-	-	-	- 36 800	1 240 794	1 333 702
17.1	прибыль (убыток)	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	1 240 794	1 240 794
17.2	прочий совокупный доход	X	-	X	-	129 708	-	-	X	-	-	-	- 36 800	-	92 908
18	Эмиссия акций:	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
18.1	номинальная стоимость	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
18.2	эмиссионный доход	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
21.1	по обыкновенным акциям	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
21.2	по привилегированным акциям	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
23	Прочие движения	X	-	X	-	-	-	-	X	225 463	-	-	-	- 225 462	-
24	Данные за отчетный период	X	20 819 968	X	-	- 129 433	-	-	X	225 463	-	-	25 101	1 240 794	22 181 893

Председатель Правления Подберезняк И.В.

Главный бухгалтер Сарычева Е.В.

Исполнитель Еремина Е.О.

Телефон: 8 (800) 100-11-00

" 04 " марта 2024 г.

20

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 08.10.2018 № 4927-У
(в ред. Указания Банка России
от 12.05.2020 № 5456-У)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	18933034	3340

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма (с изъятиями))

на " 01 " января 2024 г.

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

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	X	18418303	18539766	19484279	20061754	20749797

Аудиторское заключение ООО "ФБК" Общество с ограниченной ответственностью ОГРН 1027700055286 Финансовые и бухг. аттестованные консультанты

1	2	3	4	5	6	7	8
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
2	Основной капитал	X	18418303	18539766	19484279	20061754	20749797
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
3	Собственные средства (капитал)	X	22736208	23308851	24699367	25726675	27013352
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	X	86210634	77744968	76211522	78567220	79877249
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	X	21.364	23.847	25.566	25.378	25.977
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	X	21.364	23.847	25.566	25.378	25.977
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	X	26.373	29.981	32.409	32.745	33.819
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							

ФБК Аудиторское заключение

1	2	3	4	5	6	7	8
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	X					
9	Антициклическая надбавка	X					
10	Надбавка за системную значимость	X					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	X					
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X					
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	X	X	X	X	X	X
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	X	X	X	X	X	X
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	X	X	X	X	X	X
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X

Аудиторское заключение
Общество с ограниченной ответственностью
ОГРН 1227700055286, г. Москва, Пятницкая улица
Финансовые и бухг

1	2	3	4	5	6	7	8
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент	X	X	X	X	X	X
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	X	89.204	75.894	49.984	71.796	86.902
22	Норматив текущей ликвидности Н3	X	82.941	172.018	145.361	146.659	252.662
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	X	38.902	39.347	41.176	42.275	45.382
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	X	максимальное значение за период / количество нарушений / длительность	максимальное значение за период / количество нарушений / длительность	максимальное значение за период / количество нарушений / длительность	максимальное значение за период / количество нарушений / длительность	максимальное значение за период / количество нарушений / длительность
			X X X	X X X	X X X	X X X	X X X
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	X	X	X	X	X	X
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	X	X	X	X	X	X

ФБК
Аудиторское заключение
Общество с ограниченной ответственностью
ОГРН 1027700055286 г. Москва, главный консультант аудиторских заключений

1	2	3	4			5			6			7			8		
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	X	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк	X		X			X			X			X			X	
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк	X		X			X			X			X			X	
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк	X		X			X			X			X			X	
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк	X		X			X			X			X			X	
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)	X															
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1	X															

ФБК
Аудиторское заключение

1	2	3	4	5	6	7	8
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16	X					
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1	X					
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	X					
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	X					

Председатель Правления Подберезняк И.В.

Главный бухгалтер Сарычева Е.В.

Исполнитель Еремина Е.О.

Телефон: 8(800) 100-11-00

" 04 " марта 2024 г.

Дополнительная информация

к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «МСП Банк»

за 2023 год

Настоящая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «МСП Банк» за 2023 год составлена в соответствии с подпунктом 1.2.1 пункта 1 Решения Совета директоров Банка России 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году» на основе шаблонов публикуемой отчетности к Информационному письму о требованиях к раскрытию отчетности и информации № ИН-03-23/158 от 30.12.2022 из годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «МСП Банк» за 2023 год, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Данная обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность соответствует годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, из которой была составлена, за исключением сведений, которые кредитные организации не раскрывают в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, приведенных в приложении 2 Решения Совета директоров Банка России 26.12.2023 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году».

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг


Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

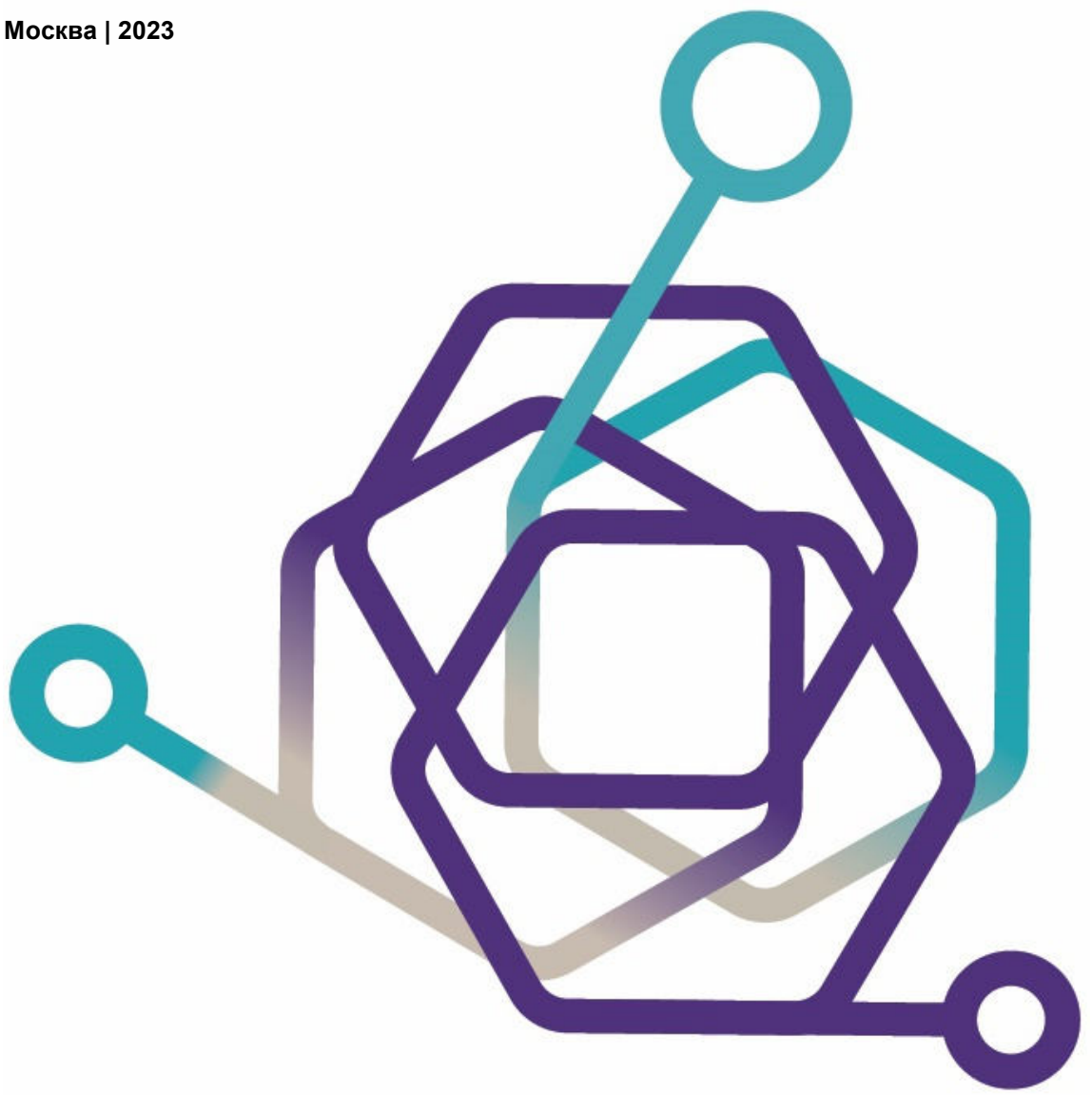
ФБК
Аудит | Консалтинг | Право

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «РОССИЙСКИЙ БАНК ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»

Аудиторское заключение независимого аудитора

Об обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год

Москва | 2023



ФБК
Аудит | Консалтинг | Право

Аудиторское заключение независимого аудитора в отношении обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционеру Акционерного общества

«Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»

Мнение

Прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (далее – АО «МСП Банк», Банк), состоящая из бухгалтерского баланса (публикуемая форма (с изъятиями)) за 2022 год; отчета о финансовых результатах (публикуемая форма (с изъятиями)) за 2022 год; и приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма (с изъятиями)) на 01 января 2023 года; отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма (с изъятиями)) на 01 января 2023 года; сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма (с изъятиями)) на 01 января 2023 года, а также дополнительной информации к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая основы подготовки обобщенной отчетности, составлена на основе проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «МСП Банк» за 2022 год.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «МСП Банк» согласуется во всех существенных отношениях с указанной проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью в соответствии *с* основой ее подготовки, описанной в дополнительной информации к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2022 год.

Обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность

В обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации. Поэтому ознакомление с обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой отчетности не заменяет собой ознакомление с проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о ней.

Проаудированная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и наше заключение о ней

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «МСП Банк» в нашем заключении от 02 марта 2023 года. Данное заключение также включает:

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

– сведения о ключевых вопросах аудита. Ключевые вопросы аудита - это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период.

Ответственность руководства за обобщенную годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с основой ее подготовки, описанной в дополнительной информации к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности за 2023 год.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность во всех существенных отношениях проаудированной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Президент ООО «ФБК» С.М. Шапигузов
На основании Устава,
(ОРНЗ 21606043397)

Руководитель аудита,
по результатам которого составлено
аудиторское заключение А.А. Терехина
(ОРНЗ 2180602144)

Дата аудиторского заключения
«24» марта 2023 года

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, финансовые и бухг. консультации

Аудируемое лицо

Наименование:

Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк»)

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц за основным государственным регистрационным номером (ОГРН) 1027739108649.

Аудитор

Наименование:

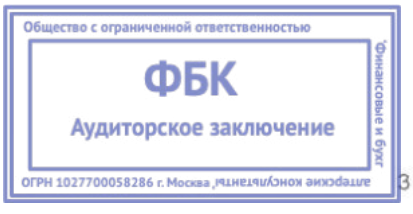
Общество с ограниченной ответственностью «Финансовые и бухгалтерские консультанты» (ООО «ФБК»).

Адрес юридического лица в пределах места нахождения юридического лица:

Российская Федерация, 101990, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 44/1, стр. 2АБ.

Внесено в Единый государственный реестр юридических лиц 24 июля 2002 г. за основным государственным регистрационным номером 1027700058286.

Основной регистрационный номер записи в реестре аудиторов и аудиторских организаций саморегулируемой организации аудиторов 11506030481.



Приложение 1
к Указанию Банка России
от 08.10.2018 № 4927-У

(в ред. Указания Банка России
от 12.05.2020 № 5456-У)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	18933034	3340

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма (с изъятиями))

за 2022 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	X	-	-
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	X	1 462 065	3 543 614
2.1	Обязательные резервы	X	107 450	546 889
3	Средства в кредитных организациях	X	1 421 478	201 392
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	-	-
4а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	X	69 393 466	72 024 158
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	3 630 161	6 703 959
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	X	14 947 839	14 728 118
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	X	X	X
9	Требование по текущему налогу на прибыль	X	-	29
10	Отложенный налоговый актив	X	406 922	428 695
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	X	1 277 855	1 689 204

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва, аудиторские консультационные и бухгалтерские

1	2	3	4	5
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	X	-	-
13	Прочие активы	X	X	X
14	Всего активов	X	95 154 817	102 079 065
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	X	7 333 667	3 221 795
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	X	63 286 427	75 158 952
16.1	средства кредитных организаций	X	53 999 476	61 173 849
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	9 286 951	13 985 103
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	1 402 445	3 375 555
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	-	-
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	X	-	-
17а	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования	X	X	X
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	X	1 035 073	10 314 721
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	-	-
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости	X	1 035 073	10 314 721
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль	X	31 370	14 333
20	Отложенные налоговые обязательства	X	-	-
21	Прочие обязательства	X	X	X
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	X	X	X
23	Всего обязательств	X	74 306 625	91 901 526
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	X	20 819 968	10 714 080
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	X	X	X
26	Эмиссионный доход	X	-	-
27	Резервный фонд	X	-	-
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	X	- 259 141	- 370 667
29	Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	X	-	-
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	X	-	-
31	Переоценка инструментов хеджирования	X	X	X
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	-	-

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

1	2	3	4	5
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	X	-	-
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	X	61 901	464 896
35	Неиспользованная прибыль (убыток)	X	225 464	- 1 669 605
36	Всего источников собственных средств	X	20 848 192	10 177 539
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	X	27 757 616	8 256 620
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	X	21 538 255	27 828 057
39	Условные обязательства некредитного характера	X	80 622	364 123

Председатель Правления _____ Подберезняк И.В.

Главный бухгалтер _____ Сарычева Е.В.

Исполнитель _____ Еремина Е.О.

Телефон: 8(495)783-79-98

" 02 " марта 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 08.10.2018 № 4927-У

(в ред. Указания Банка России
от 12.05.2020 № 5456-У)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	18933034	3340

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма (с изъятиями))

за " 31 " декабря 2022 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"

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

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего	X	9 997 041	9 309 259
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	X	350 269	396 435
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	X	7 836 652	7 162 059
1.3	от вложений в ценные бумаги	X	1 810 120	1 750 765
2	Процентные расходы, всего	X	6 822 794	6 331 489
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	X	5 823 967	5 146 182
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	X	706 196	674 470
2.3	по выпущенным ценным бумагам	X	292 631	510 837
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	X	3 174 247	2 977 770
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	X	- 2 549 190	- 8 763 017

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультации

1	2	3	4	5
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	X	- 734 937	- 1 312 528
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	X	625 057	- 5 785 247
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	- 173 779	- 66 870
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	-	-
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	- 39 487	- 1 058 773
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	-	-
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	X	X	X
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	X	X	X
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	X	-	-
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	X	X	X
14	Комиссионные доходы	X	1 019 187	1 074 525
15	Комиссионные расходы	X	46 107	180 840
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	252 033	- 351 070
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	X	- 37 775	- 524 068
18	Изменение резерва по прочим потерям	X	531 395	65 133
19	Прочие операционные доходы	X	1 812 347	3 338 469
20	Чистые доходы (расходы)	X	3 995 396	- 3 471 043
21	Операционные расходы	X	2 869 812	5 279 676
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	X	1 125 584	- 8 750 719
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль	X	269 350	153 890
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	X	856 234	- 8 910 082
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	X	-	5 473
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	856 234	- 8 904 609

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	X	856 234	- 8 904 609
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	-	-
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	X	-	-
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	X	-	-
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	-	-
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	-	-
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	X	- 286 821	119 943
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	X	X	X
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	X	X	X
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков	X	X	X
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	X	4 648	- 20 743
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	X	- 291 469	140 686
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	X	- 291 469	140 686
10	Финансовый результат за отчетный период	X	564 765	- 8 763 923

Председатель Правления _____ Подберезняк И.В.

Главный бухгалтер _____ Сарычева Е.В.

Исполнитель _____ Еремина Е.О.

Телефон: _____

" 02 " марта 2023 г.

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» ОГРН 1027739108649 МОСКВА

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение ОГРН 1027700058286 г. Москва Финансовые и бухг

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 08.10.2018 № 4927-У

(в ред. Указания Банка России
от 12.05.2020 № 5456-У)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	18933034	3340

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма (с изъятиями))

на " 31 " декабря 2022 г.

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

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 пояс-нения	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	X	20 819 968	10 714 080	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X	20 819 968	10 714 080	X
1.2	привилегированными акциями	X			X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X	499 417	- 529 938	X
2.1	прошлых лет	X	499 417		X
2.2	отчетного года	X		- 529 938	X
3	Резервный фонд	X		1 038 835	X

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
аудиторские консультации
ОГРН 1027700058286 г. Москва

1	2	3	4	5	6
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	-	-	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам	X	X	X	X
6	Источники базового капитала, итого	X	21 319 385	11 222 977	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента	X	-	-	X
8	Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	-	-	X
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	469 588	545 761	X
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	100 000	100 000	X
11	Резервы хеджирования денежных потоков	X	-	-	X
12	Недосозданные резервы на возможные потери	X	-	-	X
13	Доход от сделок секьюритизации	X	-	-	X
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости	X	-	-	X
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами	X	-	-	X
16	Вложения в собственные акции (доли)	X	X	X	X
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала	X	X	X	X
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	-	-	X
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	-	X
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:	X	X	X	X
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	-	-	X

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультации

1	2	3	4	5	6
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	0	X
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России	X	0	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала	X	0	0	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого	X	569 588	645 761	X
29	Базовый капитал, итого	X	20 749 797	10 577 216	X
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:	X	-	-	X
31	классифицируемые как капитал	X	-	-	X
32	классифицируемые как обязательства	X	-	-	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	-	-	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
36	Источники добавочного капитала, итого	X	-	-	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X	X
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала	X	X	X	X
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций	X	X	X	X
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России	X	-	-	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала	X	-	-	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого	X	-	-	X
44	Добавочный капитал, итого	X	-	-	X

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
финансовые и бухг
аудиторские консультационные

1	2	3	4	5	6
45	Основной капитал, итого	X	20 749 797	10 577 216	X
Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	X	6 264 002	7 920 000	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	-	-	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:	X	X	X	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	X	X	X
50	Резервы на возможные потери	X	-	-	X
51	Источники дополнительного капитала, итого	X	6 264 002	7 920 000	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X	-	-	X
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала	X	-	-	X
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций	X	X	X	X
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	X	447	88	X
56.1	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X	447	88	X
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X	-	-	X

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультации

1	2	3	4	5	6
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов	X	-	-	X
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X	-	-	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого	X	447	88	X
58	Дополнительный капитал, итого	X	6 263 555	7 919 912	X
59	Собственные средства (капитал), итого	X	27 013 352	18 497 128	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X	X
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X	79 877 249	97 842 301	X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала	X	79 877 249	97 842 301	X
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X	79 877 249	97 842 301	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29 : строка 60.1)	X	25.977	10.81	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 : строка 60.2)	X	25.977	10.81	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 : строка 60.3)	X	33.819	18.905	X
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:	X			X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	X			X
66	антициклическая надбавка	X			X
67	надбавка за системную значимость	X			X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X			X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	X			X
70	Норматив достаточности основного капитала	X			X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	X			X

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
Финансовые и бухг
ОГРН 1027700058286 г. Москва, улица Бутырский

1	2	3	4	5	6
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	X	X	X	X
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций	X	X	X	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов	X	не применимо	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	306 922	328 695	X
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 стандартизированный подход	X	не применимо	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода	X	не применимо	не применимо	X
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	X	не применимо	не применимо	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей	X	не применимо	не применимо	X
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 исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	-	-	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения	X	-	-	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	-	-	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения	X	-	-	X

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
отчетные консультации

1	2	3	4	5	6
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)	X	-	-	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения	X	-	-	X

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг

Раздел 1.1. 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.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего	X		
1.1	обыкновенными акциями (долями)	X		
1.2	привилегированными акциями	X		
2	Нераспределенная прибыль (убыток):	X		
2.1	прошлых лет	X		
2.2	отчетного года	X		
3	Резервный фонд	X		
4	Источники базового капитала, итого	X		
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего	X		
5.1	недосозданные резервы на возможные потери	X		
5.2	вложения в собственные акции (доли)	X		
5.3	отрицательная величина добавочного капитала	X		
6	Базовый капитал	X		
7	Источники добавочного капитала	X		
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего	X		
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала	X	X	X
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала	X	X	X
9	Добавочный капитал, итого	X		
10	Основной капитал, итого	X		
11	Источники дополнительного капитала, всего	X		
11.1	Резервы на возможные потери	X		
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего	X		
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	X		
12.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	X		

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва
Финансовые и бухг
аудиторские консультации

1	2	3	4	5
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	X		
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	X		
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	X		
13	Дополнительный капитал, итого	X		
14	Собственные средства (капитал), итого	X		
15	Активы, взвешенные по уровню риска	X	X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала	X		
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	X		

Председатель Правления _____ Подберезняк И.В.

Главный бухгалтер _____ Сарычева Е.В.

Исполнитель _____ Еремина Е.О.

Телефон: 8(495)783-79-98

" 02 " марта 2023 г.

Общество с ограниченной ответственностью ФБК Аудиторское заключение ОГРН 1027700058286 г. Москва

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 08.10.2018 № 4927-У
(в ред. Указания Банка России
от 12.05.2020 № 5456-У)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	18933034	3340

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма (с изъятиями))

на 01.01.2023 г.

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации Акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года	X	24 240 000	X	-	- 159 376	-	-	X	997 698	-	-	112 919	- 6 249 778	18 941 463

ФБК
Аудиторское заключение
Общество с ограниченной ответственностью
аттестованные консультанты | Москва | ИНН 7709058586

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
2	Влияние изменений положений учетной политики	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
3	Влияние исправления ошибок	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	X	24 240 000	X	-	- 159 376	-	-	X	997 698	-	-	112 919	- 6 249 778	18 941 463
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:	X	-	X	-	- 211 291	-	-	X	-	-	-	351 977	- 8 904 609	- 8 763 923
5.1	прибыль (убыток)	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	- 8 904 609	- 8 904 609
5.2	прочий совокупный доход	X	-	X	-	- 211 291	-	-	X	-	-	-	351 977	-	140 686
6	Эмиссия акций:	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
6.1	номинальная стоимость	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
6.2	эмиссионный доход	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
7.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
9.1	по обыкновенным акциям	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
9.2	по привилегированным акциям	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
11	Прочие движения	X	- 13 525 920	X	-	-	-	-	X	41 137	-	-	-	13 484 782	- 1
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	X	10 714 080	X	-	- 370 667	-	-	X	1 038 835	-	-	464 896	- 1 669 605	10 177 539
13	Данные на начало отчетного года	X	10 714 080	X	-	- 370 667	-	-	X	1 038 835	-	-	464 896	- 1 669 605	10 177 539
14	Влияние изменений положений учетной политики	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-

Аудиторское заключение
Финансовый бухг
ОГРН 1027700058216

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
15	Влияние исправления ошибок	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)	X	10 714 080	X	-	- 370 667	-	-	X	1 038 835	-	-	464 896	- 1 669 605	10 177 539
17	Совокупный доход за отчетный период:	X	-	X	-	111 526	-	-	X	-	-	-	- 402 995	856 234	564 765
17.1	прибыль (убыток)	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	856 234	856 234
17.2	прочий совокупный доход	X	-	X	-	111 526	-	-	X	-	-	-	- 402 995	-	- 291 469
18	Эмиссия акций:	X	10 105 888	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	10 105 888
18.1	номинальная стоимость	X	10 105 888	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	10 105 888
18.2	эмиссионный доход	X	0	X	0	0	0	0	X	0	0	0	0	0	0
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19.1	приобретения	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
19.2	выбытия	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
21.1	по обыкновенным акциям	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
21.2	по привилегированным акциям	X	-	X	-	-	-	-	X	-	-	-	-	-	-
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
23	Прочие движения	X	-	X	-	-	-	-	X	- 1 038 835	-	-	-	1 038 835	-
24	Данные за отчетный период	X	20 819 968	X	-	- 259 141	-	-	X	-	-	-	61 901	225 464	20 848 192

Председатель Правления Подберезняк И.В.

Главный бухгалтер Сарычева Е.В.

Исполнитель Еремина Е.О.

Телефон: 8(495)783-79-98

" 02 " марта 2023 г.

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 08.10.2018 № 4927-У
(в ред. Указания Банка России
от 12.05.2020 № 5456-У)

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
45	18933034	3340

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

(публикуемая форма (с изъятиями))

на " 01 " января 2023 г.

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

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	X	20 749 797	10 632 061	10 597 399	10 594 883	10 577 216

ФБК
Аудиторское заключение
Общество с ограниченной ответственностью
Финансовые и бухг

1	2	3	4	5	6	7	8
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
2	Основной капитал	X	20 749 797	10 632 061	10 597 399	10 594 883	10 577 216
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
3	Собственные средства (капитал)	X	27 013 352	17 442 028	17 801 735	18 461 377	18 497 128
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска	X	79 877 249	86 543 500	90 263 225	88 048 328	97 842 301
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)	X	25.977	12.285	11.741	12.033	10.81
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)	X	25.977	12.285	11.741	12.033	10.81
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1цк, Н1.3, Н20.0)	X	33.819	20.154	19.722	20.967	18.905
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков	X	X	X	X	X	X
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							

Аудиторское заключение
ФБК

1	2	3	4	5	6	7	8
8	Надбавка поддержания достаточности капитала	X					
9	Антициклическая надбавка	X					
10	Надбавка за системную значимость	X					
11	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)	X					
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	X					
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент	X	X	X	X	X	X
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент	X	X	X	X	X	X
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент	X	X	X	X	X	X
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Имеющееся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X

Аудиторское заключение
ФБК

1	2	3	4	5	6	7	8
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.	X	X	X	X	X	X
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент	X	X	X	X	X	X
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2	X	86.902	75.819	74.61	84.305	54.153
22	Норматив текущей ликвидности Н3	X	252.662	88.222	91.551	67.653	84.74
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4	X	45.382	61.647	63.519	68.076	75.691
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	X	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
			X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)	X		X			X			X			X			X	
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)	X		X			X			X			X			X	

Аудиторское заключение
ФБК
Финансовые и бухг
аторские консультанты" Москва 1 ОГРН 1027700058286 1 926

1	2	3	4			5			6			7			8		
			максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность	максимальное значение за период	количество нарушений	длительность
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н2цк	X		X			X			X			X			X	
29	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента Н3цк	X		X			X			X			X			X	
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н4цк	X		X			X			X			X			X	
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н5цк	X		X			X			X			X			X	
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)	X															
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций Н15.1	X															

Аудиторское заключение
ФБК

1	2	3	4	5	6	7	8
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16	X					
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов Н16.1	X					
36	Норматив максимального размера вексельных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций Н16.2	X					
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием Н18	X					

Председатель Правления _____ Подберезняк И.В.

Главный бухгалтер _____ Сарычева Е.В.

Исполнитель _____ Еремина Е.О.

Телефон: 8(495)783-79-98

"02" марта 2023 г.

Дополнительная информация

к обобщенной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «МСП Банк» за 2022 год

Настоящая обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «МСП Банк» за 2022 год составлена в соответствии с подпунктом 1.2.1 пункта 1 Решения Совета директоров Банка России 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году» на основе шаблонов публикуемой отчетности к Информационному письму о требованиях к раскрытию отчетности и информации в 2023 году № ИН-03-23/158 от 30.12.2022 из годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «МСП Банк» за 2022 год, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Данная обобщенная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность соответствует годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, из которой была составлена, за исключением сведений, которые кредитные организации не раскрывают в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, приведенных в приложении 2 Решения Совета директоров Банка России 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году».

Председатель Правления **Подберезняк И. В.**

Главный бухгалтер **Сарычева Е. В.**

Общество с ограниченной ответственностью
ФБК
Аудиторское заключение
ОГРН 1027700058286 г. Москва