

Пояснительная информация

**к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
Публичного акционерного общества
«Межрегиональный промышленно-строительный банк»
(ПАО КБ «МПСБ»)**

за 2018 год

СОДЕРЖАНИЕ

1.	Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....	14
1.1	Общая информация о кредитной организации.....	14
1.2	Отчетный период и единицы измерения.....	14
1.3	Информация о банковской группе.....	14
1.4	Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации	14
1.5	Основные показатели деятельности кредитной организации.....	17
1.6	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	17
1.7	Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации.....	17
1.8	Информация о перспективах развития кредитной организации.....	18
1.9	Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, её политику (стратегию) за отчетный период.....	19
2.	Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации	22
2.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	22
2.2	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....	26
2.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	26
2.4	Информация об изменениях, внесенных в Учетную политику кредитной организации за 2018 год	27
2.5	Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета и существенных ошибках.....	27
3.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	28
3.1	Денежные средства и их эквиваленты.....	28
3.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.....	28
3.3	Методы оценки активов по справедливой стоимости.....	28
3.4	Чистая ссудная задолженность.....	29
3.5	Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31
3.6	Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации.....	31
3.7	Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	31
3.8	Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов.....	32
3.9	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	32
3.9.1	Основные средства (в том числе земля)	32
3.9.2	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	33
3.9.3	Нематериальные активы	34
3.9.4	Запасы	34
3.9.5	Операции по аренде	35
3.10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	35
3.11	Прочие активы.....	35
3.12	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.....	36
3.13	Средства кредитных организаций.....	36
3.14	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	36
3.15	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	37
3.16	Выпущенные долговые обязательства.....	37
3.17	Прочие обязательства.....	37
3.18	Информация о величине и изменении величины уставного капитала.....	38

3.19	Внебалансовые обязательства.....	39
4.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	40
4.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	40
4.2	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	41
4.3	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	41
4.4	Информация о вознаграждении работникам и управленческому персоналу.....	42
5.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков	42
5.1	Управление капиталом.....	42
5.2	Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.....	43
5.3	Информация об уровне достаточности капитала.....	44
6.	Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале	45
7.	Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах	45
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	45
8.1	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования.....	45
8.2	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	45
8.3	Информация о неиспользованных кредитных средствах.....	46
8.4	Информация о денежных потоках.....	46
9.	Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами	46
9.1	Информация по кредитному риску по классам финансовых активов	54
9.2	Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.....	57
9.3	Концентрация рисков в разрезе географических зон	57
9.4	Концентрация рисков в разрезе видов валют	57
9.5	Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности	57
9.6	Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности	58
9.7	О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери	60
9.8	Обеспечение	61
9.9	Об объемах и видах активов, доступных для предоставления в качестве обеспечения	62
9.10	Информация по рыночному риску	62
9.11	Информация об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков	63
9.12	Риск ликвидности	65
9.13	Информация о риске концентрации	68
9.14	Концентрация прочих рисков	69
10.	Информация о сделках по уступке прав требований	76
11.	Операции со связанными сторонами	77
12.	Информация о вознаграждении работникам и управленческому персоналу	78

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о кредитной организации

Публичное акционерное общество «Межрегиональный промышленно-строительный банк» (далее - ПАО КБ «МПСБ» или Банк) осуществляет свою деятельность на основании Устава и Базовой лицензии Банка России №752 от 17.12.2018 года.

До 27.08.2015 – Акционерный коммерческий Банк «Межрегиональный промышленно-строительный банк» - Открытое Акционерное Общество, лицензия Банка России №752 от 17.07.2014 года.

До 25.07.2014 – Акционерный коммерческий Банк «МОРДОВПРОМСТРОЙБАНК» - Открытое Акционерное Общество, лицензия Банка России №752 от 31.07.1997 года.

БИК 048952729

ИНН 1300034972

КПП 132601001

ОГРН 1021300001656

Свидетельство о внесении записи в ЕГРЮЛ о юридическом лице, зарегистрированном до 01.07.2002г., выдано 19.10.2002г. Управлением Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Мордовия, серия 13 № 000559165.

Адрес места нахождения - 430005, РМ, г. Саранск, ул.Б. Хмельницкого, д. 36 «а».

Почтовый адрес - 430005, РМ, г. Саранск, ул. Б.Хмельницкого, д. 36 «а».

Телефон,факс - (8342) 32-77-05, факс (8342) 29-78-48.

E-mail - mpsb@mps.ru

Адрес в сети Интернет - www.mpsb.ru

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2018г. по 31.12.2018г.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год представлена в тысячах российских рублей (далее по тексту – тыс. руб.), если не указано иное.

1.3. Информация о банковской группе

ПАО КБ «МПСБ» не возглавляет банковскую группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

1.4. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

В соответствии с Уставом Банк может осуществлять следующие операции:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение указанных выше привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;
 - а) размещение указанных в данном подпункте привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;
 - б) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
 - в) осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк вправе осуществлять обслуживание экспортно-импортных операций клиентов с применением различных финансовых инструментов, принятых в международной банковской практике.

Банк осуществляет операции с платежными картами в соответствии с законодательством Российской Федерации и в порядке, установленном Банком России.

Банк, помимо банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать от третьих лиц права требования исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В соответствии с базовой лицензией Банку предоставлено право на осуществление (с учетом требований статьи 5 Федерального закона «О банках и банковской деятельности») следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

В соответствии со специальными лицензиями Банк вправе осуществлять деятельность:

- по распространению шифровальных (криптографических) средств;
- по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств;
- по предоставлению услуг в области шифрования информации.

Виды лицензий ПАО КБ «МПСБ»:

1.

Вид лицензии	Базовая лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами
Номер лицензии	752
Дата получения	17.12.2018
Орган, выдавший лицензию	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

2.

Вид лицензии	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации
Номер лицензии	ЛСЗ №0006765 Рег. №622
Дата получения	30.12.2015
Орган, выдавший лицензию	Управление ФСБ России по Республике Мордовия
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

ПАО КБ «МПСБ» - кредитная организация для малого и среднего бизнеса, который преимущественно является участником регионального рынка банковских услуг.

Обособленные подразделения:

- Филиал «Московский» ПАО КБ «МПСБ» в г. Москва: 115054, РФ, г. Москва, Большой Строченовский пер., д. 7.

Внутренние структурные подразделения:

- Дополнительный офис «Центральный» в г. Саранск:
430005, РФ, РМ, г. Саранск, ул. Советская, д. 50, кор. 1.
- Дополнительный офис № 4 в г. Саранск:
430027, РФ, РМ, г. Саранск, ул. Ульянова, д. 85, пом.1.
- Дополнительный офис № 5 в г. Саранск:
430028, РФ, РМ, г. Саранск, ул. Семашко, д. 7а.
- Дополнительный офис «Рузаевский» в г. Рузаевка:
431450, РФ, РМ, г. Рузаевка, ул. Ухтомского, д.18.
- Дополнительный офис «Чамзинский» в р.п. Чамзинка:
431700, РФ, РМ, Чамзинский район, р.п. Чамзинка, ул. Почтовая, д. 4.
- Дополнительный офис «Краснослободский» в г. Краснослободск:
431260, РФ, РМ, Краснослободский район, г. Краснослободск, ул. Ленина, д. 4а.
- Дополнительный офис «Торбеевский» в р.п. Торбеево:
431030, РФ, РМ, Торбеевский район, р.п. Торбеево, ул. Интернациональная, д. 12.
- Дополнительный офис «Темниковский» в г. Темников:
431220, РФ, РМ, г. Темников, ул. Р. Люксембург, д. 3/1.
- Дополнительный офис «Теньгушевский» в с. Теньгушево:
431210, РФ, РМ, Теньгушевский р-н, с. Теньгушево, ул. Ленина, д. 63 а.
- Дополнительный офис «Ичалковский» в с. Кемля:
431640, РФ, РМ, Ичалковский р-н, с. Кемля, ул. Советская, д. 39.

ПАО КБ «МПСБ» активно сотрудничает с ведущими банковскими институтами страны. Банк состоит в Ассоциации региональных банков «Россия» и Ассоциации российских банков.

С декабря 2004 года Банк включен в реестр банков - участников системы страхования вкладов Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».

В 2015 году ПАО КБ «МПСБ» был включен в Национальную систему платежных карт.

Банк является участвующим финансовым институтом (Participating FFI) в рамках Закона о налогообложении иностранных счетов США (FATCA).

Банку присвоен индивидуальный идентификационный номер участника (GIIN - Global Intermediary Identification Number) - BZM133.99999.SL.643.

1.5. Основные показатели деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены ниже:

Показатели деятельности	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Балансовая стоимость активов	3 555 185	3 930 053
Портфель ценных бумаг	15 345	15 032
Чистая ссудная задолженность	2 279 362	2 288 159
Обязательства	3 086 256	3 354 666

Показатели деятельности	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Доходы Банка	1 141 190	1 025 845
Расходы Банка	1 246 112	1 077 557
Чистая прибыль (убыток)	(104 922)	(51 712)
Прочий совокупный доход (убыток)	(1536)	14 248
Финансовый результат за отчетный период	(106 458)	(37 464)

1.6. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

На годовом общем собрании акционеров ПАО КБ «МПСБ» от 07.05.2018 года принято решение утвердить непокрытый убыток за 2017 год в сумме 51 711 690,70 рублей; дивиденды по результатам 2017 года отчетного года не выплачивать (протокол №1 от 08.05.2018г.).

1.7. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность кредитной организации

Экономическая среда Российской Федерации (далее - «РФ») определяется рядом факторов и зависит, прежде всего, от политической обстановки и динамики важнейших макроэкономических показателей.

По оценке Минэкономразвития России, по итогам 2018 года ВВП увеличился на 2,0 %, рост в 2017 году составил 1,6 %. На темп роста ВВП повлиял пересмотр Росстатом динамики строительства за 2017–2018 годы, осуществленный в январе 2018 года. Наиболее значительно изменились данные за 2018 год: по уточненным данным, в прошлом году объем строительных работ вырос на 5,3 %, тогда как предыдущая оценка показывала рост на 0,5 %.

Рост промышленного производства в 2018 году ускорился до 2,9 % (с 2,1 % в 2017 году). Рост выпуска в промышленности в прошлом году происходил достаточно равномерно. Годовые темпы ее роста в течение года оставались в пределах 2–4 % (в 2017г. диапазон колебаний составил практически 9%).

По итогам года положительную динамику продемонстрировали все укрупненные отрасли промышленности. Продолжался рост в добыче полезных ископаемых и обрабатывающих отраслях, темпы роста электроэнергетики и водоснабжения вернулись в положительную область после спада в 2017 году.

Добыча полезных ископаемых по итогам 2018 года выросла на 4,1 % (в 2017 году – на 2,1 %).

Рост в газовой отрасли в 2018 году также ускорился – до 16,5 % по сравнению с 7,1 % в 2017 году.

Позитивные тенденции наблюдались и в добыче нефтяного сырья. Предоставление услуг в области добычи полезных ископаемых второй год подряд росло двузначными темпами.

Инфляция по итогам 2018 года составила 4,3 %, ускорившись с 2,5 % в 2017 году. По сравнению с предшествующим годом выросли темпы роста цен на все основные категории

товаров в результате влияния как общесистемных факторов, так и специфических факторов на рынках отдельных товаров и услуг.

Социально-экономическая ситуация в Республике Мордовия в 2018 году характеризовалась положительной динамикой промышленного производства, оборота розничной торговли, строительстве жилых домов, стабильной ситуацией на рынке труда. Рост индекса промышленного производства составил 8,7%.

Положительную динамику обеспечили следующие предприятия: АО «Рузхиммаш», ООО «ВКМ – Сталь», ООО «ЭМ-КАБЕЛЬ», ООО «Саранскабель-Оптика», ООО «Саранскабель», АО «Лидер-Компаунд», ПАО «Электровыпрямитель», АО «Орбита», АО «Кадошкинский электротехнический завод», АО «Биохимик», ЗАО «Плайтерра», ООО «Мордоввторсырье», ООО «МПК Атяшевский», ООО «Сыродельный комбинат «Ичалковский», ООО «КомбиС», ООО СЗ «Сармич», ЗАО «Рузово» и др.

Объем валовой продукции сельского хозяйства в 2018 году составил 59,8 млрд. рублей – 101,3% к 2017 году.

Строительными организациями республики выполнены работы по виду деятельности «Строительство» на сумму 19,6 млрд. рублей (53,5% к 2017 году).

Предприятиями и организациями всех форм собственности, а также индивидуальными застройщиками введено 333,6 тыс. кв. м общей площади жилых домов (101,1% к 2017 году).

Оборот розничной торговли за 2018 год составил 92,3 млрд. рублей – 103,9% к аналогичному периоду прошлого года. Оборот розничной торговли на душу населения в 2018 году составил 114619,4 рубля.

Среднемесячная начисленная заработная плата работников организаций, включая субъекты малого предпринимательства, в 2018 году составила 26 174,9 рубля и увеличилась по сравнению с 2017 года на 8,7%. Реальная заработная плата составила 106,8%.

Денежные доходы в расчете на душу населения в 2018 году составили 17453,8 рубля, темп роста к аналогичному периоду 2017 года составил 100,5 %.

Реальные располагаемые денежные доходы населения составили 97%.

Сводный индекс потребительских цен за 2018 года составил 101,9%, в том числе на товары 101,7%, на услуги – 102,5%.

Численность зарегистрированных безработных на 1 января 2019 года составила 3,8 тыс. человек. Уровень регистрируемой безработицы составил 0,86%.

1.8. Информация о перспективах развития кредитной организации

Советом директоров разработана и утверждена «Стратегия развития ПАО КБ «МПСБ» на 2016-2018 годы».

В основу разработки Стратегии положены следующие принципы:

- соответствие Стратегии инновационному, социально-ориентированному типу развития экономики России, определенному в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации до 2020 года;

- соответствие Стратегии положениям Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года, Основным направлениям развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов и Стратегии развития банковского сектора Республики Мордовия до 2020 года;

- соответствие Стратегии современным методам в области стратегического и корпоративного управления.

Кроме того, в целях снижения значительных стратегических рисков при принятии управленческих решений Банк ограничивается не только долгосрочными прогнозами, но ориентируется на средне- и краткосрочное прогнозирование и планирование, в основе которых лежат ежегодные бюджеты (прогнозы финансовых результатов деятельности), утверждаемые Советом директоров с учетом целевых показателей, отраженных в Стратегии развития и ежеквартальный мониторинг достижения поставленных целей. Анализ отклонения

развития Банка от показателей, отраженных в Прогнозе финансовых результатов деятельности, выполнения Стратегии развития производится на ежеквартальной основе и представляется на рассмотрение Совета директоров.

В Банке разработана Стратегия управления рисками и капиталом, в которой закреплены принципы, цели и задачи системы управления рисками, а также организационная структура, методы управления рисками, процедуры оценки достаточности капитала, контроль эффективности системы управления рисками, процедуры взаимодействия функциональных подразделений Банка при проведении операций и сделок, комплекс взаимосвязанных мер, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия системы рисков банковской деятельности. В Стратегии управления рисками и капиталом Банком определен ориентир на обеспечение устойчивого развития посредством реализации Стратегии развития на 2016-2018 гг., утвержденной Советом директоров Банка.

29.12.2017г. Советом директоров внесены изменения в Стратегию развития Банка на 2016-2018 гг., установлены следующие целевые стратегические показатели деятельности Банка на период планирования:

Показатели	Факт на 01.01.2019	План	
		01.01.2018	01.01.2019
Уставный капитал, млн. руб.	485	485	485
Собственные средства (по ф.0409123), млн. руб.	500	500	600
Активы, млн. руб.	3 555	3 903	4 105
Чистая ссудная задолженность, млн. руб.	2 279	2 290	2 820
Кредитный портфель, млн. руб.	2 582	2 895	3 390
РВПС, млн. руб.	355	605	570
РВПС к объему кредитного портфеля, %	13,8	20,9	16,8
Портфель ценных бумаг, млн. руб.	15	15	15
Вклады физических лиц, млн. руб.	2 520	2 643	2 650
Финансовый результат, млн. руб.	-106	-76	35
Рентабельность активов, %	-	-1,95	0,84
Рентабельность капитала, %	-	-15,2	5,83

1.9 Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности кредитной организации, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, её политику (стратегию) за отчетный период

К существенным изменениям, произошедшим в деятельности Банка за 2018 год, и событиям, оказавшим влияние на финансовую устойчивость и его политику, можно отнести следующие факторы:

- В 2018 году проведена работа по предоставлению документов Банка для принятия решения Банком России о государственной регистрации соответствующих изменений в Устав. 17.12.2018 Банк России заменил лицензию ПАО КБ «МПСБ» в связи с получением им статуса банка с базовой лицензией.
- В целях совершенствования корпоративного управления и внедрения лучших практик корпоративного управления с учетом рекомендаций Банка России утверждены изменения в Устав Банка, а также во внутренние документы Банка, регулирующие деятельность его органов управления: в Положение «О комитетах Совета директоров», Положение «Об оценке деятельности Совета директоров».
- Банком разработаны внутренние документы, определяющие порядок информирования Совета директоров Банка о результатах проверок, проводимых уполномоченными представителями Банка России, которые соответствуют требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе Регламент «О порядке информационного взаимодействия руководителей структурных подразделений и ответственных лиц Банка с Советом директоров Банка и исполнительными органами Банка».

- В соответствии с результатами оценки независимости членов Совета директоров ПАО КБ «МПСБ», три из семи членов Совета директоров были признаны независимыми (Протокол №9 от 30.11.2018).

- Совет директоров Банка в целях своевременного внесения изменений и дополнений в Стратегию развития осуществляет контроль изменений внешних и внутренних факторов, мониторинг степени достижения целей, поставленных в Стратегии путем сопоставления фактически достигнутых финансовых показателей и результатов деятельности Банка с принятой Стратегией, а также о принятых мерах по приведению деятельности Банка в соответствие со Стратегией. В случае если Банк по объективным причинам отступил от принятой Стратегии, не выполнил поставленные в ней задачи, не достиг предусмотренных показателей и результатов, Совет директоров пересматривает Стратегию и вносит в нее необходимые корректировки.

- В рамках взаимодействия с Банком России в 2018 году проведены мероприятия по подготовке автоматизированных средств и внедрению изменений в обработке платежной информации, реализующих требования Положения Банка России от 06.07.2017 №595-П «О платежной системе Банка России». В IV квартале 2018, согласно Договора об обмене электронными сообщениями при переводе денежных средств в рамках платежной системы Банка России, выполнен переход в промышленном контуре на АРМ КБР-Н с применением третьего варианта защиты ЭС.

- В 2018 года проведена работа по присоединению Банка к Правилам сервиса «ПЛАТФОРМА БАНКОВСКОГО САМООБСЛУЖИВАНИЯ» в ЗАО «Золотая Корона», что позволило получить не только экономическую выгоду от присоединения к платформе, но и оптимизировать работу банкоматно-терминальной сети Банка.

- В соответствии с требованиями Программы безопасности пользователей SWIFT (Customer Security Programme - CSP) Банк подтвердил соблюдение обязательных элементов контроля, изложенных в документе Концепция обеспечения безопасности пользователей SWIFT.

- В рамках денежных переводов «Вестерн Юнион» заключен Договор защищенного документооборота (Интернет-Банк).

- Проведена работа по подключению к SWIFT через терминальный комплекс НКО АО «НРД», отказ от обслуживания в сервис-бюро ООО «БФК», тем самым Банк получил статус сертификации Premier. Соответствие требованиям Premier позволяет гарантировать Банку максимальный уровень безопасности и надежности при использовании НРД для работы в системе SWIFT.

- Банк прошел регистрацию и получил доступ в личный кабинет на сайте ПАО Московская Биржа.

- С целью упростить и ускорить документооборот между Банком и Клиентом при открытии депозитных счетов и существенно сократить время на заключение сделки, исключить необходимость подписания договоров разработана и утверждена форма Генерального соглашения о размещении юридическими лицами временно свободных денежных средств на банковских депозитах. (Протокол заседания Правления №13 от 14 мая 2018г.).

- В целях организации работы по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ) в 2018 году Банком проведена большая работа по поддержанию эффективности системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ на уровне, достаточном для управления риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма:

- на постоянной основе проводилась работа по совершенствованию специальных электронных технологий, специального программного обеспечения (программных средств, продуктов), используемых Банком для осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ. Установлен модуль по получению и обработке сообщений из уполномоченного

органа в рамках Положения Банка России от 30.03.2018г. №639-П «О порядке, сроках и объеме доведения до сведения кредитных организаций и некредитных финансовых организаций информации о случаях отказа от проведения операции, отказа от заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом, об устранении оснований принятия решения об отказе от проведения операции, об устранении оснований принятия решения об отказе от заключения договора банковского счета (вклада), об отсутствии оснований для расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом»;

- проводилась углубленная проверка документов и информации о клиентах, их операциях и их деятельности, в том числе проводились мероприятия по уточнению характера операции с точки зрения соответствия целям деятельности организации, законности операции, экономического смысла операции;

- было реализовано право в отказе от заключения договора банковского счета (вклада) с физическими или юридическими лицами.

- В целях стимулирования клиентов к безналичным розничным расчетам и увеличения продаж банковских карт проведены следующие мероприятия:

- получена лицензия на осуществление эквайринга бесконтактных карт, в т.ч. по технологиям Apple Pay, Samsung Pay, Google Pay;

- проведены все требуемые сертификации платежных систем, необходимые для бесперебойной работы инфраструктуры Банка на современном уровне;

- завершение проекта по полной перезаписи платежных карт РПС «Золотая Корона» на НПС «МИР» и МПС «MasterCard Worldwide» и «Visa International». Благодаря большей функциональности данных карт, было достигнуто увеличение количества совершаемых клиентами Банка безналичных операций, как в сети Интернет, так и в торгово-сервисных предприятиях;

- проведена оптимизация инфраструктуры Банка (Банкоматы и Терминалы), что позволило обеспечить снижение издержек Банка, связанных с поддержанием и обслуживанием устройств, без потери на качестве обслуживания Клиентов Банка;

- запущена эмиссия бесконтактных карт НПС «МИР», МПС «MasterCard Worldwide» и «Visa International»;

- внедрены сервисы бесконтактных платежей посредством мобильных устройств «Apple Pay» и «Google Pay»;

- внедрен сервис перевод с карты на карту на сайте Банка;

- реализована опция «Смена ПИН в АТМ» для карт НПС «МИР», МПС «MasterCard Worldwide» и «Visa International»;

- реализован проект «3D Secure» (система одноразовых паролей при совершении операций в Интернете) для платежных карт НПС «МИР», МПС «MasterCard Worldwide» и «Visa International»;

- реализован проект «АнтиФрод», нацеленный на выявление мошеннических операций по платежным картам Банка.

- В целях расширения инфраструктуры и клиентской базы Банка в 2018 году были проведены следующие мероприятия:

- расширена сеть POS-терминалов, установлено 102 терминала в торговые точки г. Саранска и районов Республики Мордовия;

- установлено 6 банкоматов Банка на территории г. Саранска;

- Банком эмитировано 12835 платежных карт международных платежных систем «MasterCard», «Visa» и российской платежной системы «МИР».

- Начиная с 2014 года Банк последовательно реализует план мероприятий по повышению финансовой грамотности детей и молодежи, уделяет особое внимание повышению финансовой грамотности населения - своих настоящих и будущих клиентов. В рамках данного направления на официальном сайте www.mpsb.ru размещены тесты для детей и взрослых, которые позволяют пополнить копилку нужных знаний в области финансов и финансовых отношений.

• В рамках обслуживания существующих клиентов и привлечения новых клиентов проведены следующие мероприятия:

- заключен договор с системой денежных переводов «CONTACT»;
- в рамках согласованного графика с Отделением Пенсионного фонда РМ по РФ ежемесячно проводились консультации сотрудниками Банка по вопросам доставки пенсий и иных социальных выплат на территории Пенсионного фонда РМ по РФ;
- в рамках акции «С заботой о старшем поколении», посвященной международному дню пожилых людей, был проведен день открытых дверей для старшего поколения;
- разработан «План мероприятий поэтапного обеспечения условий доступности для ЛСИ и МГН объектов и услуг, предоставляемых ПАО КБ «МПСБ» в рамках реализации целевой программы «Доступная среда», а так же сотрудники банка прошли обучение и получили сертификат по программе «Финансовая доступность для людей с инвалидностью: от нормативно-правовой базы к практике решений», организованный ООО ЦКУ «Финансовый приоритет» при поддержке Банка России;
- разработаны индивидуальные условия банковского обслуживания для корпоративных клиентов.

• В 2018 году Банком разработаны и введены в действие новые продукты:

- кредитование сотрудников и пенсионеров ПАО КБ «МПСБ»;
- различные варианты ипотечных кредитов;
- «Потребительский кредит под залог недвижимости»;
- срочный вклад для физических лиц «Традиции надежности»;
- для кредитования физических лиц «Осенний комплимент»;
- для клиентов малого и среднего бизнеса разработан тарифный план «Экономный»;
- ко дню рождения Банка разработаны акции для корпоративных клиентов «Удачный старт!» и «Спасибо за сотрудничество!».

• Клиентам малого и среднего бизнеса в 2018 году Банк уделял особое внимание:

- принимал участие в совещаниях и конференциях по вопросам развития малого бизнеса, организованных РОР «СПП РМ», при поддержке Администрации г.о. Саранск;
- участвовал в видеоконференции, организованной Министерством экономики, торговли и предпринимательства на тему «Создание ЦОУ для субъектов МПС»;
- участвовал в заседании предпринимателей РМ, которое проводилось Администрацией г. Саранска;

- принимал участие в семинаре, организованном Администрацией г.о. Саранск на тему «Изменения в налоговом законодательстве с 2018г., касающиеся малого и среднего предпринимательства. Финансовая поддержка малого и среднего предпринимательства».

• В конце 2018 года в ПАО КБ «МПСБ» сторонней организацией, имеющей соответствующую лицензию ФСТЭК, была проведена оценка соответствия согласно Положения Банка России №382-П от 09.06.2012г., которая показала удовлетворительные результаты организации работы в области защиты информации в Банке.

2. Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017г. №579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее Положение №579-П), нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций, Учетной политикой Банка.

При принятии Учетной политики, определении основных принципов и методов отражения проводимых Банком операций, предполагалась такая организация ведения бухгалтерского учета и составление бухгалтерской отчетности, которые могли бы служить информационной базой для планирования, организации, регулирования и контроля

деятельности Банка, для принятия взвешенных и эффективных управленческих решений, а также для предоставления достоверной и содержательной информации, необходимой внешним пользователям-инвесторам, кредиторам и другим заинтересованным лицам и организациям.

Вся информация о деятельности Банка, его имуществе, обязательствах и их движении формировалась путем сбора, регистрации и обобщения данных для отражения по счетам бухгалтерского учета в денежном выражении в валюте Российской Федерации. При формировании бухгалтерской и финансовой отчетности Банком использовались принципы и методы, определенные Учетной политикой на 2018 год.

Способы ведения бухгалтерского учета, отобранные Банком при формировании Учетной политики, применялись с первого января 2018 года в течение всего отчетного периода.

Принципы ведения бухгалтерского учёта

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу «начисления», постоянством правил бухгалтерского учета, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, соблюдением преемственности баланса, открытости, приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются по их справедливой стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в соответствии с условиями договора и могут быть переоценены в соответствии с требованиями Правил бухгалтерского учета в Российской Федерации.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных Положением №579-П и нормативными актами Банка России.

В Плане счетов бухгалтерского учета балансовые счета второго порядка определены как активные или как пассивные, либо как счета без признака счета. Образование в конце дня в учете дебетового сальдо по пассивному счету или кредитового по активному счету не допускается, счета без признака счета не должны иметь остаток на конец операционного дня.

Бухгалтерский учёт ценных бумаг

Бухгалтерский учет ценных бумаг осуществляется на отдельных лицевых счетах балансовых счетов Разделов 5 «Операции с ценными бумагами» и 6 «Средства и имущество» главы «А» Плана счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ. Лицевые счета разделов 5 и 6 ведутся в валюте номинала (обязательства).

Основанием для совершения проводок по счетам бухгалтерского учета является документ, подтверждающий переход права собственности на ценные бумаги (выписка из реестра акционеров, со счета депо в депозитарии, акт приема-передачи ценных бумаг, а также другие документы, принятые в международной практике - например, подтверждение, полученное по электронным каналам связи).

Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются по справедливой стоимости в последний рабочий день месяца, при совершении сделок с ценными бумагами данного выпуска, при изменении балансовой стоимости ценной бумаги в связи с погашением купона и/или частичного погашения номинала бумаги, в случае отклонения справедливой стоимости бумаг более 20% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, а также ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, текущая стоимость которых не может быть надежно определена, не переоцениваются – по ним создается резерв на возможные потери.

Для оценки стоимости выбывающих ценных бумаг Банком принят метод ФИФО.

Бухгалтерский учёт операций в иностранной валюте

Счета в иностранной валюте открываются на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах.

Счета аналитического учета могут вестись только в иностранной валюте либо в иностранной валюте и в рублях. Синтетический учет ведется только в рублях.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется на начало дня путем умножения входящих остатков в иностранной валюте на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Совершение операций по счетам в иностранной валюте производится с соблюдением валютного законодательства РФ. Порядок осуществления расчетных операций в иностранной валюте определяется Банком самостоятельно, с учетом правил совершения расчетов в рублях, а также особенностей международных правил и заключаемых договорных отношений.

В отношении валютно-обменных операций учет строится на основе Положения Банка России от 27.02.2017г. №579-П, Инструкции Банка России от 16.09.2010г. №136-И «О порядке осуществления уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», Указания Банка России от 13.12.2010г. №2538-У «О порядке бухгалтерского учета уполномоченными банками (филиалами) отдельных видов банковских операций с наличной иностранной валютой и операций с чеками (в том числе дорожными чеками), номинальная стоимость которых указана в иностранной валюте, с участием физических лиц», и предусматривает списание финансовых результатов, возникающих при осуществлении валютно-обменных операций по курсу, отличному от курса, установленного Банком России, на балансовые счета № 70601 (символа 26101-26106, 26201-26206) и № 70606 (символа 46101-46106, 46201-46206).

Бухгалтерский учет операций по договорам купли-продажи иностранной валюты, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки), осуществляется на счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты осуществляются не ранее следующего дня после заключения договора (сделки)».

В отношении международных операций по расчетам клиентов за экспортируемые и импортируемые товары, работы и услуги, учет построен в полном соответствии с требованиями Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях с соблюдением валютного законодательства и нормативных актов Банка России и Государственного таможенного Комитета России, международных стандартов SWIFT, регулирующих выполнение этих операций.

В Плане счетов бухгалтерского учета выделены специальные счета для учета операций с нерезидентами Российской Федерации. Понятия «резидент», «нерезидент» соответствуют валютному законодательству Российской Федерации.

Бухгалтерский учёт доходов и расходов

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года».

Доходы и расходы Банка отражаются по методу «начисления». Финансовые результаты (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а

не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Активы, требования и (или) обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца. Периодичность пересчета (переоценки) встроенных производных инструментов, неотделимых от основного договора, устанавливается в зависимости от изменения переменной, лежащей в основе такого инструмента. При изменении переменной осуществляется переоценка инструмента, который связан с этой переменной. Если, в соответствии с условиями договора конкретная величина требования (стоимость актива) или обязательства определяется с применением двух и более НВПИ, то переоценка (перерасчет) осуществляется по каждому НВПИ. Суммирование или зачет результатов переоценки (перерасчета) разных НВПИ не допускается.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 1, 2 и 3 категориям качества, получение доходов признается определенным.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к 4 и 5 категориям качества, получение доходов признается неопределенным.

Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в валюте Российской Федерации и иностранной валюте. Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

Бухгалтерский учет имущества

Банк производит классификацию имущества, принятого к бухгалтерскому учету на основные средства, нематериальные активы, запасы и недвижимость, временно неиспользуемую в основной деятельности.

Учет объектов имущества осуществляется по первоначальной стоимости.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимаются объекты, которые: имеют материально-вещественную форму; предназначены для использования при оказании услуг либо в административных целях; предназначены для использования в течение более чем 12 месяцев; не предполагают последующей перепродажи; способны приносить экономические выгоды в будущем; первоначальная стоимость объектов может быть надежно определена. Лимит отнесения к основным средствам устанавливается с учетом налога на добавленную стоимость в сумме 40000 рублей.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его использования. Амортизация начисляется линейным способом.

Нематериальными активами признаются объекты, одновременно удовлетворяющие следующим условиям: объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования Банком при выполнении работ, оказании услуг либо для управленческих нужд; Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем; оно может быть удостоверено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации; есть ограничения доступа иных лиц к экономическим выгодам от использования объекта (Банк имеет контроль над объектом); объект может быть идентифицирован (возможно его выделение или отделение от других активов); объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев; Банк не предполагает продажи объекта в течение 12 месяцев; первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена; объект не имеет материально-вещественной формы.

Нематериальные активы принимаются к учету по первоначальной стоимости. Стоимость объектов нематериальных активов погашается посредством начисления амортизации исходя из срока полезного использования.

Запасами признаются объекты, не отвечающие критериям признания объектов основных средств. В составе запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных, социально-бытовых нужд. Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче материально ответственному лицом Банка для выполнения работ, оказания услуг или на основании надлежаще оформленного отчета материально ответственного лица об их использовании.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости. По недвижимости ВНОД, отражаемой по справедливой стоимости амортизация не начисляется. Недвижимость ВНОД, отражаемая в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, на обесценение не проверяется. Резервы на возможные потери не создаются.

Перевод объекта в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется только при изменении способа его использования.

2.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику 2018 г. не вносилось.

Не считается изменением Учетной политики утверждение способа ведения бухгалтерского учета фактов хозяйственной деятельности, которые отличны по существу от фактов, имевших место ранее, или возникли впервые в деятельности организации разработки новых способов бухгалтерского учета.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяли достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

2.3 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

При применении Учетной политики Банк использовал профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением №579-П, в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери.

Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери

При создании резервов на возможные потери Банком использовались методики отнесения выданных ссуд и задолженности клиентов, приравненной к ссудной, исходя из требований, определенных Банком России на основании профессиональных суждений.

Классификация (реклассификация) ссуд и формирование (регулирование) резерва осуществляется на основании следующих принципов:

- соответствие фактических действий по классификации ссуд и формированию резерва требованиям, определенным Банком России и внутренними документами Банка;
- комплексный и объективный анализ всей информации, относящейся к сфере классификации ссуд и формирования резерва;
- своевременность классификации (реклассификации) ссуды и (или) формирования (регулирования) резерва и достоверность отражения изменений размера резерва в бухгалтерском учете и отчетности.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П), внутренних положений и методик Банка. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.2017г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение №611-П) (до 19.03.2018г. - Положением Банка России от 20.03.2006г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения №448-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении №448-П и утвержденным в Учетной политике.

2.4 Информация об изменениях, внесенных в Учетную политику кредитной организации за 2018 год

В отчетном периоде внесены изменения в Учетную политику Банка в связи с вступлением в силу Указаний Банка России от 15.02.2018г. №4722-У и от 12.11.2018г. №4965-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27.02.2017г. №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Банк продолжает применять основополагающий принцип бухгалтерского учета «непрерывность деятельности», предполагающий, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

2.5 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта и существенных ошибках

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, отсутствуют.

Существенных ошибок отчетного периода в период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не выявлено.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

Денежные средства и их эквиваленты	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Денежные средства	228 473	215 481
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов)	234 194	181 399
Средства в кредитных организациях Российской Федерации, в т.ч. взносы в гарантийный фонд платежной системы	36 432	122 177
	1 237	1 059
Итого денежных средств и их эквивалентов	499 099	519 057

Из статьи «Средства в кредитных организациях» исключен остаток на корреспондентском счете Акционерного коммерческого банка «СЛАВЯНСКИЙ БАНК» (Закрытого акционерного общества) в сумме 45 тыс. руб. в связи с имеющимся ограничением по его использованию: приказом Банка России №ОД-596 от 03.12.2010г. у данной кредитной организации отозвана лицензия.

Обязательные резервы в Центральном банке на 01.01.2019г. составили 22 546 тыс. руб., что на 1 309 тыс. руб. меньше значения на начало отчетного года.

В составе средств в кредитных организациях - гарантийные взносы ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток» в сумме 195 тыс. руб. и 15 тыс. долларов США, необходимые для поддержания дневного лимита по отправлению переводов денежных средств, в соответствии с Правилами Платежной системы «Вестерн Юнион», которыми Банк не может свободно распоряжаться.

3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за отчетный период и за предыдущий отчетный год на балансе Банка отсутствуют.

3.3. Методы оценки активов по справедливой стоимости

При отражении финансовых инструментов Банк использует следующие методы их оценки:

- по справедливой стоимости,
- по амортизированной стоимости,
- по себестоимости.

Справедливая стоимость – это сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирже через информационно-аналитические системы или в иных информационных источниках, а также, если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;
- цены спроса на финансовые активы и цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным

информационно-аналитических систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;
- фактическая цена сделки, совершенной Банком на типовых условиях, если с момента ее совершения до отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

В случае существенного изменения экономических условий указанная последняя котировка (цена сделки) подлежит корректировке с учетом изменения котировки (цены сделки) на аналогичные финансовые инструменты. По долговым ценным бумагам может проводиться корректировка указанной последней котировки (цены сделки) с учетом изменения срока обращения долговой ценной бумаги.

В основе определения справедливой стоимости лежит допущение о непрерывности деятельности организации, которая не имеет намерения или необходимости ликвидироваться, значительно сокращать масштабы своей деятельности или осуществлять операции на невыгодных условиях. Таким образом, справедливая стоимость не эквивалентна сумме, получаемой Банком при совершении вынужденной сделки, принудительной ликвидации или распродаже имущества в счет погашения долгов.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Применяемый метод оценки может быть выбран для каждого конкретного случая определения справедливой стоимости, при этом, если иное не обосновано, применяются методы оценки, основанные на биржевых рыночных ценах и котировках цен спроса и предложения.

Банк классифицирует информацию, используемую при определении справедливой стоимости финансового инструмента в зависимости от значимости исходных данных, используемых при оценках, следующим образом:

- текущие цены (котировки) активного рынка по финансовым инструментам, одинаковым с оцениваемым финансовым инструментом (уровень 1);
- в случае отсутствия информации о текущих ценах (котировках) – цена совершенной на активном рынке самой последней сделки, если с момента ее проведения до конца отчетного периода не произошло существенных изменений экономических условий, и текущие цены (котировки) по сопоставимым финансовым инструментам, если со времени совершения сделки условия изменились, а также информация, основанная на данных, наблюдаемых на рынке (уровень 2);
- цены, рассчитанные с помощью методик оценки, исходные данные для которых не основаны на наблюдаемых рыночных данных (уровень 3).

3.4. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

Чистая ссудная задолженность	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Межбанковские кредиты и депозиты	316 298	504 921
Корпоративные кредиты, всего	470 702	242 990
в том числе направленные на:		
финансирование текущей деятельности	470 702	242 990
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	1 668 739	1 936 268
в том числе направленные на:		
финансирование текущей деятельности	1 668 739	1 934 875
прочее	0	1 393
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	90 457	40 583
Жилищное кредитование (за исключением ипотечного жилищного кредитования)	8 691	8 604
Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)	26 697	22 579
Итого	2 581 584	2 755 945
Резерв сформированный	(302 222)	(467 786)
Итого за вычетом резерва	2 279 362	2 288 159

Ниже представлена информация об объеме и структуре ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Межбанковские кредиты и депозиты	316 298	504 921
Юридические лица, всего	2 139 441	2 179 258
в том числе		
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 079 638	706 584
строительство	533 285	697 304
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	152 777	312 898
прочие виды деятельности	213 111	123 724
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	65 360	132 602
на завершение расчетов	81 046	82 479
транспорт и связь	0	32 000
обрабатывающие производства	14 224	91 667
Физические лица	125 845	71 766
Итого ссудная задолженность	2 581 584	2 755 945
Резервы на возможные потери	(302 222)	(467 786)
Чистая ссудная задолженность	2 279 362	2 288 159

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения, за отчетный период представлена в таблице ниже:

	Просроченные ссуды	Менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	Итого
Ссудная задолженность	37 929	488 899	367 400	439 754	403 014	844 588	2 581 584
Резерв на возможные потери по ссудам							(302 222)
Чистая ссудная задолженность							2 279 362

Информация по срокам кредитов, оставшихся до полного погашения, за предыдущий отчетный год:

	Просроченные ссуды	Менее 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	181-365 дней	Более 1 года	Итого
Ссудная задолженность	47 031	639 100	570 059	480 081	547 017	472 656	2 755 945
Резерв на возможные потери по ссудам							(467 786)
Чистая ссудная задолженность							2 288 159

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Россия	2 581 584	2 755 945
в том числе:		
Республика Мордовия	2 015 452	1 767 494
Москва	454 600	739 174
Санкт - Петербург	60 000	110 000
Нижегородская область	40 000	0
Новосибирская область	6 298	4 921
Ростовская область	4 717	5 407
Пензенская область	0	2 360
Самарская область	517	120 688
Московская область	0	4 776
Ульяновская область	0	1 125
Резервы на возможные потери	(302 222)	(467 786)
Чистая ссудная задолженность	2 279 362	2 288 159

3.5. Финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Объем и структура основных вложений в долевые финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, представлены в таблице ниже:

		На отчетную дату	На начало отчетного года
Акции АО «Мордовская ипотечная корпорация»	Недвижимость Россия	100	100
Резерв на возможные потери		(51)	(51)
Доля в уставном капитале ООО «РЛК «Мордовия – Лизинг»	Финансовый лизинг Россия	2	2
Резерв на возможные потери		(2)	(2)
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		49	49

На отчетную дату и на начало отчетного периода в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, нет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, а также в качестве обеспечения по срочным депозитам других банков и прочим заемным средствам.

3.6. Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации

Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации на отчетную дату и на начало отчетного года на балансе Банка отсутствуют.

3.7. Финансовые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Описание основных вложений в долговые финансовые активы, удерживаемые до погашения:

	На отчетную дату	На начало отчетного года
Облигации федерального займа с амортизацией долга, документарные именные, выпуск 46018	15 296	14 983

Срок погашения облигаций федерального займа (выпуск 46018):

- 27 ноября 2019г. в размере 30% от стоимости;
- 25 ноября 2020г. в размере 30% от стоимости;
- 24 ноября 2021г. в размере 40% от стоимости.

На отчетную дату и на начало отчетного периода в составе финансовых активов, удерживаемых до погашения, нет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по

договорам продажи и обратного выкупа, а также в качестве обеспечения по срочным депозитам других банков и прочим заемным средствам.

3.8. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Проценты	Условные обязательства	Прочие активы	Итого
На 01.01.2017	616 087	43 322	4 057	12 645	676 111
Создание	389 036	37 880	98 421	29 575	554 912
Восстановление	(376 605)	(31 956)	(96 206)	(7 623)	(512 390)
Списание	(160 732)	(1 189)	(0)	(45)	(161 966)
На 01.01.2018	467 786	48 057	6 272	34 552	556 667
На 01.01.2018	467 786	48 057	6 272	34 552	556 667
Создание	466 584	72 420	57 582	62 583	659 169
Восстановление	(496 919)	(96 931)	(63 380)	(65 810)	(723 040)
Списание	(135 229)	(2 530)	0	(191)	(137 950)
На 01.01.2019	302 222	21 016	474	31 134	354 846

На основании Положения Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положения «О порядке списания безнадежной задолженности по ссудам»:

1. На основании решения Совета директоров Банка (протокол №19 от 24.03.2017г. и протокол №12 от 20.10.2017г.) в 2017 году была списана безнадежная задолженность за счет сформированного резерва на общую сумму 161 966 тыс. руб., в том числе:

- 160 732 тыс. руб. - ссудная задолженность;
- 1 189 тыс. руб. - задолженность по начисленным процентам;
- 45 тыс. руб. – прочие активы;

2. На основании решения Совета директоров Банка (протокол №4 от 20.07.2018г., протокол №9 от 30.11.2018г., протокол №10 от 28.12.2018г.) в 2018 году была списана безнадежная задолженность за счет сформированного резерва на общую сумму 137 950 тыс. руб., в том числе:

- 135 229 тыс. руб. – ссудная задолженность;
- 2 530 тыс. руб. – задолженность по начисленным процентам;
- 191 тыс. руб. – прочие активы.

3.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

3.9.1 Основные средства (в том числе земля)

Базы оценки, используемые для определения балансовой стоимости

Группы однородных основных средств (здания) учитываются по переоцененной стоимости. Остальные основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Методы амортизации

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Сроки полезного использования или нормы амортизации

Сроки полезного использования приведены в таблице:

	Сроки полезного использования
Здания	от 10 до 100 лет
Офисное и компьютерное оборудование	от 1 до 15 лет
Транспорт	от 3 до 10 лет
Прочее имущество	от 2 до 25 лет

Информация об изменении стоимости основных средств, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов:

	Здания	Улучшения арендованного имущества	Капвложения	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее оборудование и транспорт	Земля	ИТОГО
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	405 923	302		68 851	17 958	1653	494 687
Накопленная амортизация	0	(223)		(58 541)	(11 397)	0	(70 161)
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	405 923	79		10 310	6 561	1 653	424 526
Поступления	0	0	17 247	366	0	0	17 613
Выбытие	0	0		0	0	0	0
Амортизационные отчисления за отчетный период	(7 484)	(10)		(4 096)	(2 399)	0	(13 989)
Переоценка	(2 761)	0		0	0	0	(2 761)
Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 года	395 678	69	17 247	6 580	4 162	1 653	425 389
Балансовая стоимость за 31 декабря 2018 года	402 671	302	17 247	65 239	17 480	1 653	504 592
Накопленная амортизация	(6 993)	(233)		(58 659)	(13 318)	0	(79 203)

Ограничения прав собственности на основные средства, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, у Банка отсутствуют.

Затраты, признанные в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства, у Банка отсутствуют.

Договорных обязательств по приобретению основных средств у Банка нет.

Банк осуществляет переоценку недвижимого имущества в составе основных средств (кроме земли) ежегодно по состоянию на конец отчетного года.

3.9.2 Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Применяемая модель оценки объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Банк учитывает все объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности по справедливой стоимости.

Недвижимости, находящейся в распоряжении Банка по договору операционной аренды, в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности у Банка нет.

Ограничений в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, или перечисления доходов и поступлений от ее выбытия у Банка нет.

Договорных обязательств по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, либо по ремонту, текущему обслуживанию или улучшению у Банка нет.

Информация о составе и движении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности представлена в таблице:

	Здания	Земельные участки	ИТОГО
Балансовая стоимость на 01 января 2018 года	161 348	115 470	276 818
Поступления	37 868	759	38 627
Изменение справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0	0
Выбытие	161 348	115 470	276 818
Балансовая стоимость за 31 декабря 2018 года	37 868	759	38 627

3.9.3 Нематериальные активы

Нематериальные активы приобретены Банком как отдельные активы, созданных нематериальных активов у Банка нет.

Информация о классификации нематериальных активов с определенным сроком полезного использования представлена в таблице:

Наименование	Сроки полезного использования
Интернет сайт	от 1 до 2 лет
Лицензии на ПО	от 1 до 2 лет
Лицензии на ПО	от 2 до 3 лет
Лицензии на ПО	от 3 до 5 лет

Все нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

	Нематериальные активы	ИТОГО
Балансовая стоимость на 1 января 2018 года	4 844	4 844
Накопленная амортизация	(2 715)	(2 715)
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	2 129	2 129
Поступления	1 388	1 388
Выбытие	0	0
Амортизационные отчисления за отчетный период	(1 215)	(1 215)
Переоценка	0	0
Остаточная стоимость за 31 декабря 2018 года	2 302	2 302
Балансовая стоимость за 31 декабря 2018 года	6 232	6 232
Накопленная амортизация	(3 930)	(3 930)

Нематериальных активов, убыток от обесценения которых признан или восстановлен в отчетном периоде, у Банка нет.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения, у Банка нет.

3.9.4. Запасы

Информация о составе и движении запасов.

	Запасы	ИТОГО
Балансовая стоимость на 01 января 2018 года	2 842	2 842
Поступления	8 310	8 310
Выбытие	7 987	7 987
Балансовая стоимость за 31 декабря 2018 года	3 165	3 165

3.9.5. Операции по аренде

Банком заключены следующие договора аренды:

- нежилого помещения от 27.01.2015г., заключенный с ИП Барави Малхаз Темурович на неопределенный срок. На основании данного договора Банк арендует помещение площадью 54,7 кв. м. для деятельности дополнительного офиса «Ичалковский». Сумма арендных платежей составляет 40 000 руб. в месяц;
- нежилого помещения от 28.04.2010г., заключенный с физическим лицом Плотниковым О.В. сроком на 11 месяцев. Договором предусмотрено возобновление его действия на тех же условиях в случае, если ни одна из сторон после истечения срока действия договора не заявит о его расторжении. На основании данного договора Банк арендует помещение площадью 102,6 кв. м. для деятельности дополнительного офиса «Теньгушевский». Сумма арендных платежей составляет 27 702 руб. в месяц;
- аренды транспортного средства №6 от 01.03.2012 г. с физическим лицом, сроком до одного года. Сумма арендных платежей составляет 3 000 руб. в месяц;
- аренды транспортного средства №4 от 22.06.2016 г. с физическим лицом, сроком до одного года. Сумма арендных платежей составляет 3 000 руб. в месяц;
- аренды транспортного средства №10 от 24.04.2018 г. с физическим лицом, сроком до одного года. Сумма арендных платежей составляет 5 750 руб. в месяц.

Ежегодно договоры аренды пролонгируются путем составления дополнительных соглашений.

3.10. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, представлены в таблице ниже:

	На отчетную дату	На начало отчетного года
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	12 056
Итого балансовая стоимость	0	12 056
РВП	0	(2 411)
Всего	0	9 645

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, были реализованы по договору купли-продажи недвижимого имущества от 15 марта 2018 года.

3.11. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	Данные за отчетный период			
	в ин.вал.	в рублях	итого	Доля, %
Финансового характера, всего	0	55 447	55 447	20,26
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	14 160	14 160	5,18
Требования по брокерским операциям	0	1	1	0,00
Требования по получению процентов по кредитным договорам	0	33 125	33 125	12,10
Требования банка по прочим операциям	0	8 161	8 161	2,98
Нефинансового характера, всего	0	218 214	218 214	79,74
Расчеты по налогам и сборам	0	7 337	7 337	2,68
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	0	1 469	1 469	0,54
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	208 466	208 466	76,18
Расчеты по страховым взносам	0	331	331	0,12
Расходы будущих периодов	0	573	573	0,21
Средства труда	0	38	38	0,01
Итого до вычета резерва на возможные потери	0	273 661	273 661	100,00
Резерв на возможные потери	X	X	(54 423)	X
Итого прочие активы	X	X	219 238	X

	Данные на начало отчетного года			
	в ин.вал.	в рублях	итого	Доля, %
Финансового характера, всего	0	98 176	98 176	24,43
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	11 234	11 234	2,80
Требования по брокерским операциям	0	6	6	0
Требования по получению процентов по кредитным договорам	0	78 283	78 283	19,48
Требования банка по прочим операциям	0	8 653	8 653	2,15
Нефинансового характера, всего		303 653	303 653	75,57
Расчеты по налогам и сборам	0	4 329	4 329	1,08
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	0	58	58	0,01
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	298 036	298 036	74,18
Расчеты по страховым взносам	0	98	98	0,02
Расходы будущих периодов	0	1 098	1 098	0,27
Средства труда	0	34	34	0,01
Итого до вычета резерва на возможные потери	0	401 829	401 829	100,00
Резерв на возможные потери	X	X	(85 369)	X
Итого прочие активы	X	X	316 460	X

Долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, на балансе Банка нет.

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в таблице:

	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
До года	219 238	316 460
Более 1 года	0	0
Прочие активы	219 238	316 460

3.12. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации за отчетный период и за предыдущий отчетный год на балансе Банка отсутствуют.

3.13. Средства кредитных организаций

Остатки средств кредитных организаций за отчетный период и за предыдущий отчетный год на балансе Банка отсутствуют.

3.14. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включают в себя следующие позиции:

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Государственные и муниципальные предприятия	12 652	17 019
в том числе:		
Текущие/расчетные счета	10 652	17 019
Срочные депозиты	2 000	0
Юридические лица	476 166	542 998
в том числе:		
Текущие/расчетные счета	277 418	346 365
Срочные депозиты	198 748	196 633

Индивидуальные предприниматели	37 480	49 909
в том числе:		
Текущие/расчетные счета	36 980	49 409
Срочные депозиты	500	500
Физические лица	2 482 956	2 592 475
в том числе:		
Текущие/расчетные счета	95 444	102 337
Срочные депозиты	2 387 512	2 490 138
Средства клиентов	3 009 254	3 202 401

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Средства государственных и муниципальных предприятий, всего	179 819	17 019
в том числе:		
сельское хозяйство	177 493	2 044
деятельность финансовая и страховая	1 482	13 379
образование	652	627
транспортировка и хранение	150	206
торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	38	721
деятельность профессиональная, научная и техническая	4	42
Средства юридических лиц, всего	513 646	592 907
в том числе:		
торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	80 086	118 551
обрабатывающие производства	89 197	121 547
деятельность финансовая и страховая	166 769	54 255
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	30 862	18 519
строительство	34 569	90 603
предоставление прочих видов услуг	54 921	49 660
транспортировка и хранение	23 354	65 732
сельское хозяйство	10 928	19 739
деятельность профессиональная, научная и техническая	8 495	26 678
деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	3 112	4 928
деятельность в области информации и связи	4 320	14 633
деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	3 131	3 229
деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	3 902	4 833
Средства физических лиц	2482956	2 592 475
Средства клиентов	3009254	3 202 401

3.15. Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за отчетный период и за предыдущий отчетный год на балансе Банка отсутствуют.

3.16. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства за отчетный период и за предыдущий отчетный год на балансе Банка отсутствуют.

3.17. Прочие обязательства

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	Данные за отчетный период			
	в ин.валюте	в рублях	итого	Доля, %
Финансового характера, всего	19	19 004	19 023	84,94
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	19	18 969	18 988	84,78
Обязательства по прочим операциям	0	35	35	0,16
Нефинансового характера, всего	0	3 374	3 374	15,06
Расчеты по налогам и сборам	0	319	319	1,43
Расчеты с работниками по оплате труда	0	2 169	2 169	9,68
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	107	107	0,48
Расчеты с прочими кредиторами	0	94	94	0,42
Расчеты по страховым взносам	0	639	639	2,85
Доходы будущих периодов	0	23	23	0,10
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	0	23	23	0,10
Итого прочие обязательства	19	22 378	22 397	100,00
Данные за предыдущий отчетный год				
	в ин.валюте	в рублях	итого	Доля, %
Финансового характера, всего	31	38 343	38 374	41,99
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	31	38 317	38 348	41,96
Обязательства по прочим операциям	0	26	26	0,03
Нефинансового характера, всего	0	53 006	53 006	58,01
Расчеты по налогам и сборам	0	7 435	7 435	8,14
Расчеты с работниками по оплате труда	0	2 204	2 204	2,41
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	42 638	42 638	46,65
Расчеты с прочими кредиторами	0	70	70	0,08
Расчеты по страховым взносам	0	629	629	0,69
Доходы будущих периодов	0	6	6	0,01
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера		24	24	0,03
Итого прочие обязательства	31	91 349	91 380	100,00

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
До года	22 397	91 380
Более 1 года	0	0
Прочие обязательства	22 397	91 380

3.18. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Уставный капитал ПАО КБ «МПСБ» по состоянию на 01.01.2019 года составил 485 000 тыс. руб., в сравнении с 01.01.2018 года показатель остался прежним.

В соответствии со статьей 4 «Уставный капитал» Устава Банка (утвержден Общим собранием акционеров, Протокол №1 от 15.05.2015), в редакции изменений №2 от 09.12.2016г., вносимых в Устав, предельное количество обыкновенных объявленных акций составляет 227 000 (Двести двадцать семь тысяч) штук номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая.

Количество размещенных и оплаченных акций – 485 000 обыкновенных именных акций.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 рублей за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Каждая обыкновенная акция Банка представляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры Банка имеют право:

- участвовать в управлении делами Банка, в том числе участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации и настоящим Уставом;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены законодательством Российской Федерации;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- получать в случае ликвидации Банка часть имущества, оставшегося после расчетов с кредиторами, или его стоимость;
- принимать участие в распределении прибыли Банка.

Каждый акционер Банка имеет право требовать у держателя реестра акционеров Банка подтверждения своих прав на акции путем выдачи ему выписки из реестра акционеров Банка и получать от держателя реестра акционеров Банка информацию в объеме и в порядке, установленном законодательством Российской Федерации.

Акционеры Банка вправе отчуждать принадлежащие им акции Банка без получения чье-либо согласия и требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в порядке и в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Акционеры Банка имеют преимущественное право приобретения размещаемых посредством открытой подписки дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка.

Акционеры Банка, голосовавшие против или не принимавшие участия в голосовании по вопросу о размещении посредством закрытой подписки акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, имеют преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, размещаемых посредством закрытой подписки, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций Банка. Указанное право не распространяется на размещение акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляемое посредством закрытой подписки только среди акционеров, если при этом акционеры имеют возможность приобрести целое число размещаемых акций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, пропорционально количеству принадлежащих им акций Банка.

Уведомление лиц, имеющих преимущественное право приобретения дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции Банка, осуществляется в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров Банка.

Порядок реализации акционерами преимущественного права определяется законодательством Российской Федерации.

Акционеры Банка имеют другие права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.

Ограничение максимального числа голосов, принадлежащих одному акционеру, отсутствует.

На балансе Банка акций Банка нет.

3.19. Внебалансовые обязательства

Внебалансовые обязательства кредитного характера Банка представлены в таблице:

Условные обязательства кредитного характера:	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
Неиспользованные кредитные линии	26 826	147 184
Выданные гарантии и поручительства	0	0
Итого	26 826	147 184
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель овердрафтов	1 761	1 360
Условные обязательства кредитного характера	28 587	148 544

Фактически сформированный резерв по обязательствам кредитного характера на 01.01.2019г. составил 474 тыс. руб. (на 01.01.2018г. – 6 272 тыс. руб.).

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	Изменения
Процентные доходы	122 931	140 191	-19 260
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	-391	-391	0
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 922	1 182	740
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	34	158	-124
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	49 921	53 620	-3 699
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-45 821	-42 545	-3 276
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 018	36 179	- 32 161
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	316 767	208 568	108 199
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	- 95 014	-38 429	-56 585
Комиссионные доходы	9 908	13 283	- 3 375
Прочие операционные доходы	-104 922	-51 712	-53 210

В 2018 году убыток составил 104 922 тыс. руб. Основными причинами убыточной деятельности стали: убытки от реализации ВНОД и безнадежной задолженности на сумму 113 388 тыс. руб., расходы прошлых лет составили 23 327 тыс. руб. При этом, в отчетном периоде Банком получены доходы от восстановления резерва на возможные потери в сумме 63 871 тыс. руб.

4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Проценты	Условные обязательства	Прочие активы	Итого
На 01.01.2017	616 087	43 322	4 057	12 645	676 111
Создание	389 036	37 880	98 421	29 575	554 912
Восстановление	(376 605)	(31 956)	(96 206)	(7 623)	(512 390)
Списание	(160 732)	(1 189)	(0)	(45)	(161 966)
На 01.01.2018	467 786	48 057	6 272	34 552	556 667

На 01.01.2018	467 786	48 057	6 272	34 552	556 667
Создание	466 584	72 420	57 582	62 583	659 169
Восстановление	(496 919)	(96 931)	(63 380)	(65 810)	(723 040)
Списание	(135 229)	(2 530)	0	(191)	(137 950)
На 01.01.2019	302 222	21 016	474	31 134	354 846

На основании Положения Банка «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положения «О порядке списания безнадежной задолженности по ссудам»:

1. На основании решения Совета директоров Банка (протокол №19 от 24.03.2017г. и протокол № 12 от 20.10.2017г.) в 2017 года была списана безнадежная задолженность за счет сформированного резерва на общую сумму 161 966 тыс. руб., в том числе:

- 160 732 тыс. руб. - ссудная задолженность;
- 1 189 тыс. руб. - задолженность по начисленным процентам;
- 45 тыс. руб. – прочие активы;

2. На основании решения Совета директоров Банка (протокол №4 от 20.07.2018г., протокол №9 от 30.11.2018г., протокол №10 от 28.12.2018г.) в 2018 году была списана безнадежная задолженность за счет сформированного резерва на общую сумму 137 950 тыс. руб., в том числе:

- 135 229 тыс. руб. – ссудная задолженность;
- 2 530 тыс. руб. – задолженность по начисленным процентам;
- 191 тыс. руб. – прочие активы.

4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Сумма курсовых разниц	34	158

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода по налогам:

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Налог на прибыль	1 508	0
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	157	157
НДС	4 198	4 407
Налог на имущество	2 331	387
Транспортный налог	111	120
Госпошлина	337	443
Налог на землю	1 358	2 053
Отложенный налог на прибыль	79	5 716
Итого	10 079	13 283

В отчете о финансовых результатах за 2018 год по статье «Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности отражен убыток от реализации долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а именно:

- земельного участка, площадью 8353 кв.м., кадастровый номер: 13:23:0906086:31, категория земель: земли населенных пунктов, разрешенное использование: для эксплуатации производственных строений, местонахождение: РМ, г. Саранск, ул. Рабочая, д.183;

- земельного участка, площадью 3762 кв.м., кадастровый номер: 13:23:0906086:30, категория земель: земли населенных пунктов, разрешенное использование: для эксплуатации производственных строений, местонахождение: РМ, г. Саранск, ул. Рабочая, д.183;

- здание склада ТМЦ, площадью 899,3 кв. м., кадастровый номер: 13:23:0906086:77, назначение: здание, местонахождение: РМ, г. Саранск, ул. Рабочая, д.183;

- здание склада ТМЦ, площадью 1077,1 кв. м., кадастровый номер: 13:23:0906086:174, назначение: здание, местонахождение: РМ, г. Саранск, ул. Рабочая, д.183.

Данные объекты были реализованы по договору купли-продажи недвижимого имущества от 15.03.2018г. Убыток от реализации вышеуказанных объектов составил 4 133 тыс. руб.

4.4. Информация о вознаграждении работникам и управленческому персоналу

Списочная численность персонала за 31 декабря 2018 года составила 213 человек (за 31 декабря 2017 года: 215 человек).

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	За 2018 год	За 2017 год
Расходы на оплату труда	70 814	75 510
в т.ч. нефиксированная часть оплаты труда	704	434
Страховые взносы во внебюджетные фонды	21 365	22 762
Прочие расходы на персонал	3 604	4 927
Общий объем вознаграждений	95 783	103 199

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков

5.1. Управление капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Кроме того, управление капиталом, улучшение его качественного состава обусловлено необходимостью соблюдения требований к капиталу, установленных Банком России, в рамках внедрения подходов, соответствующих международным стандартам регулирования деятельности кредитных организаций согласно Базелю III.

Основными процедурами управления капитала в Банке являются: планирование достаточности капитала в составе общей Стратегии развития ПАО КБ «МПСБ» на 2016-2018гг. и бюджета Банка, разработка системы лимитов по распределению капитала, разработка плана по управлению достаточностью капитала. При подготовке Стратегии управления рисками и капиталом Банком определен ориентир на обеспечение устойчивого развития посредством реализации Стратегии развития Банка на 2016-2018гг., утвержденной Советом директоров Банка.

5.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

Инструменты Базового капитала

Уставный капитал и эмиссионный доход

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты (за исключением части уставного капитала сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке, включаемой в расчет источников дополнительного капитала):

	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
	Количество акций	Номинальная стоимость, руб.	Количество акций	Номинальная стоимость, руб.
Обыкновенные акции	481 500	481 500 000	481 500	481 500 000
Уставный капитал	481 500	481 500 000	481 500	481 500 000

Количество объявленных акций:

- 227 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 рублей каждая.

Количество размещенных и оплаченных акций – 485 000 обыкновенных именных акций.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 000 рублей за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счет вкладов в рублях, внесенных акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет. ПАО КБ «МПСБ» не размещало ценных бумаг, конвертируемых в акции. На балансе Банка акций Банка нет.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Эмиссионный доход, тыс. руб.	2 678	2 678

Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, тыс. руб.	- 192 957	- 144 597

Резервный фонд

Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Размер резервного фонда Банка составляет не менее 15 процентов от размера уставного капитала Банка. Для этого Банк ежегодно отчисляет не менее 5 процентов от чистой прибыли. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка, а также для погашения облигаций Банка и выкупа акций Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Резервный фонд составляет:

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Резервный фонд, тыс. руб.	37 073	37 073

Показатели, уменьшающие величину базового капитала:

	Данные на отчетную дату	На начало отчетного года
Нематериальные активы, тыс. руб.	2 302	1 703
Убыток текущего года, тыс. руб.	106 606	54 329
Убытки предшествующих лет, тыс. руб.	192 957	144 597
Отрицательная величина добавочного капитала, тыс. руб.	0	426
Итого показатели, уменьшающие величину базового капитала, тыс. руб.	301 865	201 055

На 01.01.2019г. сформировался убыток прошлых лет и текущего года, которые уменьшают величину базового капитала в совокупности на 299 563 тыс. руб.

Инструменты Дополнительного капитала

Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества, тыс. руб.	3 500	3 500

Субординированные депозиты

По состоянию на 01.01.2019г. на балансе Банка числится один договор субординированного депозита на сумму 50 000 тыс. руб.

Подробная информация приведена ниже:

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Процентная ставка, %	Сумма субординированного депозита, тыс. руб.	Остаточная стоимость на 01.01.2019, тыс. руб.
ООО «ЛВЗ «Саранский»	20.06.2017	21.06.2022	11,5	50 000	35 000

Прирост стоимости имущества за счет переоценки

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Прирост стоимости имущества	243 191	248 470

Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	814	69 529

На отчетную дату снижено давление иммобилизационного вычета на капитал.

5.3. Информация об уровне достаточности капитала

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

Нормативный капитал	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Базовый капитал, тыс. руб.	219 386	320 196
Основной капитал, тыс. руб.	219 386	320 196
Дополнительный капитал, тыс. руб.	280 877	227 441
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	500 263	547 637

Нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные в соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, составили:

Показатели достаточности капитала	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Достаточность основного капитала, %	7.5	9.8
Достаточность собственных средств (капитала), %	15.6	15.8

В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала.

При планировании своей будущей деятельности оценка достаточности капитала осуществляется посредством контроля достаточности плановых величин нормативов нормативным значениям Н1.2 и Н1.0, рассчитанных с учетом масштабирования деятельности Банка и уровня риска по планируемым активным операциям в соответствии с требованиями Базеля III.

6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале

В отчетном периоде допущен убыток в сумме 104 922 тыс. руб., за аналогичный период прошлого года – 51 712 тыс. руб.

Изменений от ретроспективного применения новой учетной политики не последовало.

Дивиденды в отчетном периоде и аналогичном периоде прошлого года не выплачивались.

7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.01.2019	Фактическое значение на 01.01.2018
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	7.5	9.8
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8.0	15.6	15.8
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	165.8	133.2
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	20.0	24.1	22.1
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20.0	1.8	2.7

ПАО КБ «МПСБ» осуществляет ежедневный расчет обязательных нормативов.

С даты получения Банком базовой лицензии (с 17.12.2018г.) по 01.01.2019г. Банком были нарушены предельно допустимые значения по нормативу максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), что связано со снижением для банков с базовой лицензией максимального значения норматива Н6 с 25% до 20% в соответствии с Инструкцией №183-И. До 01.05.2019г. значения норматива Н6 будут приведены Банком к требуемым нормативным показателям. По состоянию на 01.01.2019г. в Банке соблюдены установленные лимиты концентрации в отношении остальных показателей по риску концентрации, которые не достигали сигнальных значений.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

8.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), за отчетный период не было.

8.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

8.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах

ПАО КБ «МПСБ» заключены генеральные кредитные договоры с Банком России на привлечение кредитных ресурсов под различные виды обеспечения.

В отчетном периоде Банк не привлекал кредитные средства ввиду достаточной ликвидности Банка. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, не было.

8.4. Информация о денежных потоках

Информация о денежных потоках за 2018 год и 2017 год представлена в таблице ниже:

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году
Приток/отток денежных средств от операционной деятельности	- 253 748	- 201 175
Приток/отток денежных средств от инвестиционной деятельности	239 372	1 911
Приток/отток денежных средств от финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	- 5 582	- 454
Приток/отток денежных средств и их эквивалентов	- 19 958	- 199 718

9. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

ПАО КБ «МПСБ» придает первостепенное значение организации эффективного управления рисками и достаточностью капитала. В отчетном периоде Банком была продолжена работа по организации и постоянному развитию системы управления рисками и достаточностью капитала с учетом рекомендаций Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию, аудиторских компаний, международной банковской практики.

В настоящее время в Банке функционирует система управления рисками и достаточностью капитала, которая является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития Банка, в целях поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Организация и координация управления банковскими рисками осуществляется в Банке в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003г. №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Указанием Банка России от 15.04.2015г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», Письмом Банка России от 13.09.2005г. №119-Т «О современных подходах к организации корпоративного управления в кредитных организациях», другими нормативными актами Банка России, а также внутренними документами Банка.

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий (в операционной деятельности Банка, в процессах управления активами и пассивами, в процессе реализации бизнес – стратегий), связанных с внутренними факторами и (или) внешними факторами неопределенности, влияющими на деятельность Банка.

Система управления рисками и достаточностью капитала Банка строится на основе процессного подхода, т.е. рассматривается как осуществление непрерывного процесса выявления, оценки, агрегирования, минимизации рисков и оценки достаточности капитала. Основные этапы процесса управления банковскими рисками и достаточностью капитала в Банке включают:

- идентификация (выявление) рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка и контроль за их уровнем;
- качественная и количественная оценка рисков (склонности к риску), их постоянный мониторинг, а также оценка достаточности капитала для покрытия принимаемых Банком рисков;
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков;
- установление допустимых лимитов по рискам в соответствии со Стратегией развития Банка и Стратегией управления рисками и капиталом Банка;
- разработка мер по минимизации уровня банковских рисков;
- контроль над выполнением мероприятий, разработанных для поддержания рисков на заданном уровне, контроль за соблюдением установленных процедур достаточности капитала для покрытия уровня принятых Банком рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Обеспечение контроля за функционированием системы управления рисками осуществляется как встроенными в саму систему процедурами контроля, так и обеспечением независимого контроля со стороны Службы внутреннего аудита Банка, который осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур осуществления банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).

Банк осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тестирование и моделирует сценарии, которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

В рамках утвержденной Методики по идентификации значимых рисков Банком проведены процедуры по оценке присущих его деятельности рисков на предмет их значимости, на основании которой выявлены следующие значимые виды рисков: кредитный, операционный риск, риск ликвидности, процентный и риск концентрации (при этом согласно п. 1.2. и п. 4.9.1 Указания Банка России от 15.04.2015г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» кредитный, рыночный, операционный риск, процентный риск и риск концентрации признается Банком России значимым).

Кроме того, Банк принимает во внимание и другие виды банковских рисков, таких как: правовой риск, риск потери деловой репутации, страновой риск, комплаенс-риск, стратегический и остаточный риск.

К причинам возникновения рисков, которым подвержен Банк, относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов

Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;

- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- по риску концентрации – концентрация крупных рисков, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность;
- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Основной целью управления банковскими рисками и капиталом является поддержание принимаемого на себя Банком риска и капитала Банка на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе минимизации возникающих в процессе банковской деятельности рисков и предотвращение возможных убытков и принятия мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

В Банке внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) в практику Банка, исходя из установленных планов стратегического развития, текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков с учетом требований Указания № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Основные принципы системы управления рисками и капиталом Банка, процесс управления рисками и система ВПОДК, структура и функции органов по управлению рисками и капиталом, организация контроля со стороны органов управления за выполнением ВПОДК отражены в утвержденной Советом директоров Банка Стратегии управления рисками и капиталом, целью которой является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной цели, относятся:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка и контроль за их уровнем.
- оценка достаточности капитала для покрытия принимаемых Банком рисков;
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Внутренним документом Банка, в соответствии с которым формируется осуществление управления значимыми видами рисков и достаточностью капитала является Положение «О процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала».

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

В отчетном периоде Банк продолжил формирование интегрированной системы управления рисками и достаточностью капитала в целях создания соответствующих современным международным технологиям инструментов обеспечения финансовой устойчивости и управления Банком, так и с точки зрения соответствия рекомендациям Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и регулированию, аудиторских компаний, международной банковской практики.

В качестве основных мер по ограничению и минимизации рисков Банком применяются следующие **методы**:

– **Резервирование** – метод управления рисками, в ходе применения которого Банк аккумулирует определенную долю своих финансовых ресурсов во внутренних резервных фондах для компенсации потерь;

– **Диверсификация** – метод управления рисками, предполагающий уменьшение совокупной подверженности риску путем распределения вложений и (или) обязательств. Это метод, при котором риск вероятного ущерба делится между участниками таким образом, что возможные потери каждого относительно невелики, то есть осуществляется подбор активов, доходы по которым по возможности мало коррелируют между собой, осуществляется распределение активов по различным компонентам, как на уровне финансовых инструментов, так и по их составляющим;

– **Лимитирование** – метод управления рисками, предусматривающий разработку детальной стратегической документации, устанавливающей предельно допустимый уровень риска по каждому направлению деятельности Банка, а также четкое распределение функций и ответственности работников Банка. В целях реализации эффективного управления рисками устанавливаются лимиты в отношении основных видов деятельности и финансовых инструментов, чувствительных к риску. Лимиты устанавливаются в разрезе отдельных операций и /или портфелей финансовых инструментов и/или подразделений и филиалов Банка. Анализ установленных лимитов и при необходимости их пересмотр осуществляются на постоянной основе. Информация о нарушении лимитов незамедлительно доводится до сведения руководства Банка.

– **Хеджирование** – метод управления рисками, представляющий собой снижение риска потерь, обусловленных неблагоприятными для продавцов или покупателей изменениями рыночных цен на товары в сравнении с теми, которые учитывались при заключении договора путем заключения «уравновешивающей» сделки;

– **Аутсорсинг** – метод управления рисками, предполагающий привлечение специализированной сторонней организации (поставщика услуг) для выполнения отдельных видов работ для снижения и разделения рисков, связанных с реализацией бизнес-процессов Банка;

– **Страхование** – метод управления рисками, который состоит в том, что организация направляет часть своих финансовых ресурсов на страхование рисков, прибегая к услугам специализированных страховых компаний;

– **Стимулирование** – метод управления рисками, суть которого состоит в материальном поощрении работников, добросовестно относящихся к исполнению своих обязанностей и обеспечивающих сохранность имущества организации в ситуациях риска.

В таблице Банком определены конкретные меры минимизации для каждого вида риска.

Вид риска	Детализация мер минимизации
Кредитный риск	<ul style="list-style-type: none"> – диверсификация кредитного портфеля Банка путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения; – диверсификация заемщиков – физических лиц посредством распределения кредитов в зависимости от цели кредитования (на потребительские нужды, на приобретение жилья – ипотека); – установление лимитов кредитования; – использование резервирования; – стресс-тестирование риска и самооценка риска. <p>Дополнительные меры:</p> <ul style="list-style-type: none"> – прекращение выдачи кредитов соответствующим заемщикам (группам заемщиков); – принятие мер по погашению имеющейся задолженности; – изменение процедур принятия решений по сделкам; – ограничение полномочий должностных лиц в принятии решений по сделкам, несущим кредитный риск.
Операционный риск	<ul style="list-style-type: none"> – разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок; – анализ информации о реализации событий операционного риска для предотвращения реализации аналогичного события, приведшего к наличию убытка у Банка (расследование); – развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации; – разграничение доступа к информации; – разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему; – разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы; – обеспечение непрерывности финансово-хозяйственной деятельности (на основании Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, а также по организации проверки возможности его выполнения) (далее – План ОНИВД); – разделение полномочий, установление порядка согласования (утверждения), принятия решений и подотчетности по всем направлениям деятельности; – анализ внедряемых в деятельность Банка нововведений (изменение структуры, внедрение новых услуг и технологий, освоение новых направлений деятельности) с целью выявления факторов операционного риска; – автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий; – аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей; – обучение руководителей и доведение до работников Банка информации об операционных рисках; – обеспечение деятельности Банка, его работников необходимыми ресурсами; – возможность использования аутсорсинга и страхования в качестве механизмов передачи риска Банка; – организация работы с персоналом, в том числе в части постоянного повышения его квалификации, улучшения организации и безопасности условий труда; – лимитирование – ограничение риска путем установления предельных значений показателей операционного риска; – определение влияния увольнения (смены) работников Банка на его деятельность; – стресс-тестирование риска и самооценка риска.
Риск ликвидности	<ul style="list-style-type: none"> – прогнозирование ликвидности и движения денежных потоков на основании планирования платежей, которое в свою очередь формируется по данным о поступлениях с учетом фактического движения средств по счетам; – планирование перечня мер, направленных на поддержание ликвидности в случае непредвиденных ситуаций; – анализ уровня риска ликвидности в целях определения достаточности капитала на его покрытие; – предотвращение трансформации иных видов риска в риск ликвидности, в первую очередь кредитного риска за счет усиленного контроля просроченных требований и обязательств; – контроль работы с просроченными требованиями и обязательствами клиентов; – стресс-тестирование риска и самооценка риска.
Рыночный риск	<ul style="list-style-type: none"> – аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы, присущие рыночному риску, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации; – установление совокупного лимита рыночного риска, а также лимитов показателей, используемых для оценки уровня рыночного риска; – формирование резерва на возможные потери, что позволяет покрыть риск за счет собственных средств Банка; – постоянное повышение квалификации работников Банка; – ежедневная оценка изменения стоимости вложения Банка в ценные бумаги, основанная на проведении анализа фондового рынка и анализа ценных бумаг, сопоставимых по доходности и ликвидности обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг; – проведение самооценки управления рыночным риском, включая фондовый, процентный, валютный и товарный; – прогнозирование уровня риска на основании формирования прогнозов курсов валют, мониторинга состояния финансового рынка, и иных данных, полученных в результате мониторинга уровня риска; – хеджирование фондового риска – метод снижения риска за счет занятия Банком противоположных, по отношению к определенному фактору риска, позиций. Если фактор риска проявит себя, то доходность одного из вложений снизится, а другого возрастет. Хеджирование предполагает включение в портфель вложений, на результативность которых определенные факторы риска оказывают диаметрально противоположное воздействие; – хеджирование валютного риска включает в себя: структурную балансировку (поддержание такой структуры активов и пассивов, которая позволит перекрыть убытки от изменения курса валюты

	<p>прибылью, получаемой от этого же изменения по другим позициям баланса), изменение срока платежа (манипулирование сроками осуществления расчетов, применяемое в ожидании резких изменений курсов валюты цены или валюты платежа);</p> <p>– диверсификация, т.е. распыление вложений и снижение риска за счет предотвращения излишней концентрации на одном инструменте (заемщике или группе взаимосвязанных инструментов, заемщиков).</p>
Правовой риск	<p>– стандартизация основных банковских операций и сделок (определение порядков, процедур, технологий осуществления операций и сделок, заключения договоров);</p> <p>– согласование (визирование) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;</p> <p>– анализ нововведений, новых технологий Банка и возможности выхода на новые рынки Банка, обеспечение участия Юридического отдела с целью выявления факторов правового риска;</p> <p>– анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;</p> <p>– мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;</p> <p>– обеспечение подчинения Юридического отдела непосредственно Председателю Правления Банка;</p> <p>– обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка;</p> <p>– установление принципов информационных отношений с заинтересованными сторонами в целях предотвращения нарушений Банком обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики и информационной безопасности;</p> <p>– обеспечение максимального количества служащих Банка постоянным доступом к актуальной информации по законодательству в информационно-правовой системе «Гарант» и необходимым внутренним документам Банка;</p> <p>– самооценка риска.</p>
Риск потери деловой репутации	<p>– установление и мониторинг лимитов (ограничений) показателей уровня риска в части направлений деятельности отдельных банковских операций и сделок с повышенной степенью риска, в том числе при осуществлении дистанционного банковского обслуживания;</p> <p>– контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;</p> <p>– контроль за совершением Банком различного рода сомнительных операций, привлекающих внимание налоговых и правоохранительных органов;</p> <p>– анализ влияния репутационного риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;</p> <p>– обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;</p> <p>– мониторинг деловой репутации участников, аффилированных лиц Банка, банков-респондентов;</p> <p>– контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;</p> <p>– мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации на постоянной основе;</p> <p>– постоянное повышение квалификации сотрудников Банка;</p> <p>– обеспечение максимального количества служащих Банка постоянным доступом к актуальной информации по законодательству в справочной правовой системе «Гарант» и внутренним документам Банка;</p> <p>– стимулирование служащих Банка в зависимости от положительного влияния их деятельности на уровень репутационного риска;</p> <p>– руководство общими принципами Положения Банка «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации» при осуществлении банковских операций по всем направлениям деятельности Банка и других сделок с повышенной степенью риска, в том числе при осуществлении дистанционного банковского обслуживания;</p> <p>– реализация принципов «Знай своего клиента» и «Знай своего служащего» описанные в Положении Банка «Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации» исключает (минимизирует) возможность возникновения факторов риска потери деловой репутации при совершении банковских операций и других сделок;</p> <p>– всесторонний анализ деловой репутации контрагента при принятии решения об участии Банка в кредитных, инвестиционных и прочих сделках;</p> <p>– установление принципов информационных отношений с заинтересованными сторонами в целях предотвращения нарушений Банком обычаев делового оборота и своевременного реагирования на его изменения, принципов профессиональной этики и информационной безопасности;</p> <p>– самооценка риска;</p> <p>– соблюдение квалификационных требований установленным Указанием Банка России от 25 декабря 2017 г. № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита кредитной организации, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации»;</p> <p>– оценка квалификации и деловой репутации лиц, оказывающих существенное влияние на принятие решение о деятельности Банка в соответствии с Положением Банка России Положением Банка России</p>

	от 27 декабря 2017 г. № 625-П «О порядке согласования Банком России назначения (избрания) кандидатов на должности в финансовой организации, уведомления Банка России об избрании (прекращении полномочий), назначении (освобождении от должности) лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц в финансовых организациях, оценки соответствия квалификационным требованиям и (или) требованиям к деловой репутации лиц, входящих в состав органов управления, иных должностных лиц и учредителей (акционеров, участников) финансовых организаций, направления членом совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации информации в Банк России о голосовании (о непринятии участия в голосовании) против решения совета директоров (наблюдательного совета) финансовой организации, направления запроса о предоставлении Банком России информации и направления Банком России ответа о наличии (отсутствии) сведений в базах данных, предусмотренных статьями 75 и 76.7 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», а также о порядке ведения таких баз», как при принятии данных лиц на работу, так и в процессе осуществляемой ими своей деятельности в Банке.
Стратегический риск	<ul style="list-style-type: none"> – фиксирование во внутренних документах Банка, в том числе и в Уставе Банка, разграничения полномочий органов управления по принятию решений; – контроль обязательности исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка; – стандартизация основных банковских операций и сделок; – установление внутреннего порядка согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений; – анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом; – мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе; – мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач; – мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка; – стимулирование служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска; – обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска; – обеспечение постоянного доступа максимального количества служащих Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

Управление рисками в Банке строится на основе разграничений полномочий по оценке, управлению и контролю принимаемых рисков между подразделениями Банка, службой управления рисками и органами управления Банка, что обеспечивает многоуровневость системы управления рисками. Разделение полномочий зависит от величины наиболее вероятных потерь в случае наступления рискового события или размера лимита. Управленческий процесс состоит из ряда функций и операций, которые выполняют должностные лица и структурные подразделения Банка в соответствии с их уровнем ответственности и предоставленных прав, что позволит избежать конфликта интересов при осуществлении текущего управления рисками и капиталом.

Так организационная структура системы управления рисками состоит из следующих уровней: стратегический – Совет директоров, регламентирующий – Правление Банка, оперативный – кредитный комитет и иные комитеты, контрольный – служба внутреннего аудита и служба внутреннего контроля, контрольно-аналитический – аналитический отдел и служба управления рисками, аналитический – руководители внутренних и внешних структурных подразделений.

Обеспечение контроля за функционированием системы управления рисками осуществляется как встроенными в саму систему процедурами контроля, так и обеспечением независимого контроля со стороны Службы внутреннего аудита Банка, который осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).

Совет директоров Банка в соответствии с полномочиями, возложенными на него общим собранием акционеров, утверждает, как общую Стратегию управления рисками и капиталом Банка, так и процедуры по управлению каждым из существенных видов риска, осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками. Совет директоров Банка на постоянной основе проводит регулярный мониторинг достижения поставленных в Стратегии развития Банка целей путем обсуждения степени выполнения Стратегии развития Банка и прогноза финансовых результатов с учетом

изменений рыночных условий, продуктов и услуг, а также новых и усовершенствованных методов управления рисками.

Правление Банка своевременно обеспечивает выполнение внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления банковскими рисками, в целях соблюдения основных принципов управления банковскими рисками, согласованных с Советом директоров Банка и утвержденных общим собранием акционеров, осуществляет распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечивает их необходимыми ресурсами, устанавливает порядок взаимодействия и представления отчетности, устанавливает лимиты на операции, подверженные риску, в соответствии с принципами, определенными политикой по управлению рисками Банка.

Подразделение, осуществляющее деятельность по управлению рисками Банка – служба управления рисками. В целях осуществления, возложенных на него функций независимо от подразделений, принимающих риски, выполняет регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков. Служба управления рисками является самостоятельным структурным подразделением Банка, создается и ликвидируется на основании решения Совета директоров Банка, функционирует независимо от структурных подразделений Банка, осуществляющих операции, подверженные риску.

С целью обеспечения эффективности управления, минимизации рисков и в качестве средства планирования и контроля в Банке разработаны внутренние формы управленческой отчетности в разрезе принимаемых Банком рисков для принятия управленческих решений и обеспечивающих органы управления на постоянной основе информацией о текущем состоянии Банка.

Совет директоров и Правление Банка информируется о результатах оценки рисков и капитала, результатах стресс-тестирования, недостатках в методологии оценки и управления рисками, о достижении сигнальных значений, о фактах превышения установленных лимитов и о действиях, предпринятых для их устранения, по мере выявления таких фактов.

Советом директоров Банка утверждены и постоянно актуализируются локальные акты Банка по вопросам управления рисками. В целях регулярного и своевременного информирования руководства Банка, заинтересованных подразделений и внешних потребителей (акционеров, аудиторов и пр.) о принятых рисках в Банке организована система внутрибанковской отчетности, в т.ч. не реже чем один раз в квартал на заседаниях Совета директоров и ежемесячно на заседаниях Правления Банка рассматриваются отчеты об уровне рисков, принятых Банком, в которых проводится анализ факторов, оказывающих влияние на риски Банка и даются соответствующие рекомендации структурным подразделениям Банка в целях недопущения достижения рисками уровней, угрожающих финансовой устойчивости Банка.

Периодичность (частота) движения информационного потока обеспечивает принятие определенных управленческих решений в отношении конкретного направления деятельности Банка и надлежащее формирование аналитических отчетов о состоянии бизнеса Банка в целом.

Служба управления рисками в рамках своей компетенции информирует Совет директоров и Правление Банка о результатах оценки рисков и капитала, результатах стресс-тестирования, недостатках в методологии оценки и управления рисками, о достижении сигнальных значений, о фактах превышения установленных лимитов не реже одного раза в квартал. Отчеты по различным видам рисков составляются службой управления рисками и другими подразделениями, ответственными за уровень принимаемых рисков, с периодичностью, определенной в положениях по управлению отдельными видами рисков.

В целях мониторинга кредитного риска сотрудники службы управления рисками составляют регулярные отчеты на основе анализа финансовых показателей деятельности контрагентов. Вся информация о существующих рисках в отношении контрагентов с

ухудшающейся кредитоспособностью доводится до сведения Правления Банка и Председателя Правления, Кредитного комитета и анализируется ими.

Для оценки способности капитала компенсировать возможные крупные убытки и определения комплекса действий, которые должны быть предприняты для снижения уровня рисков и сохранения капитала в Банке на регулярной основе проводится стресс-тестирование существенных видов рисков, в соответствии с Положением «О проведении стресс-тестирования». Данным Положением регламентированы основные этапы проведения стресс-тестирования и порядок проведения стресс-тестирования основных рисков, принимаемых в Банке: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, риск банковского портфеля финансовых активов. В Банке определены процедуры стресс-тестирования следующих видов риска: кредитного риска, риска ликвидности, рыночного риска, риска концентрации, процентного риска, операционного риска, риска банковского портфеля финансовых активов и оценки показателя VaR.

Стресс-тестирование в Банке осуществляется с периодичностью не реже одного раза в квартал. Руководство Банка уделяет постоянное внимание актуальности стресс-тестов и контролирует процесс их уточнения и модификации для более полного учета текущего состояния и перспектив ее развития. В целях обеспечения устойчивости Банка к стрессовым событиям и ситуациям в отчетном периоде стресс-тестирование кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска проводилось по состоянию на отчетные квартальные даты. Результаты стресс-тестирования рассматривались и обсуждались Правлением Банка, а также были рассмотрены на заседаниях Совета директоров Банка в рамках отчетов об уровне рисков.

9.1. Информация по кредитному риску по классам финансовых активов

В соответствии с Методикой по идентификации значимых рисков Банка, спецификой его деятельности и структурой баланса наиболее существенным риском, которому подвержена деятельность Банка, является кредитный риск.

Банк определяет кредитный риск, как риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного исполнения, неполного исполнения либо исполнения на условиях, отличных от условий первоначального договора, должником своих финансовых обязательств перед Банком. Кредитный риск присущ следующим банковским операциям:

- операции кредитования;
- операции по размещению денежных средств в облигации;
- операции по прочему размещению денежных средств, в том числе, по договорам займа, учтенным векселям, банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- сделки факторинга;
- приобретенные по сделке (уступки требования) права (требованиям);
- приобретенные на вторичном рынке зкладные;
- сделки продажи финансовых активов с отсрочкой платежа, сделкам покупки финансовых активов с отсрочкой поставки финансовых активов;
- оплаченные аккредитивы, возврат денежных средств (активов) по операциям РЕПО;
- требованиям Банка (лизингодателя) по операциям финансовой аренды.

В Банке применяются следующие **методы управления кредитным риском**:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам;
- непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам;

- управление обеспечением по кредитным продуктам;
- работа с проблемной задолженностью;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

При принятии решения о кредитовании Банк выдвигает повышенные требования к финансовой устойчивости заёмщиков, оценке прогнозов движения денежных средств, качеству и ликвидности обеспечения.

Методология оценки кредитного риска определена в Кредитной политике Банка, а также во внутренних нормативных документах Банка, регулирующих оценку кредитного риска по типам требований.

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков»:

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Активы, подверженные риску, всего		
из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	805120	929052
Резервы под активы I-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	56528	127724
Резервы под активы II-й группы риска	(45)	(45)
Кредитный риск по активам II-й группы риска	11297	25536
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-	-
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	0	0
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	2850569	2861869
Резервы под активы IV-й группы риска	(322 727)	(507 467)
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	2527842	2354402
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	9067	14533
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	(4)	0
Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска (130%)	11782	18892
Активы с повышенным коэффициентом риска (110%, 150%, 1000%)	188880	477545
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (110%, 150%, 1000%)	31732	42928
Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска (110%, 150%, 1000%)	593,441	859048
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3144362	3257878
Условные обязательства кредитного характера, всего:	90457	40583
из них:		
Условные обязательства кредитного характера без риска	28587	148544
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	0
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(474)	(6 272)
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	0

При выдаче кредита проводится комплексный и объективный анализ контрагента с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о контрагенте, предлагаемого обеспечения возврата кредита, юридическая экспертиза представленных документов юридическим

отделом, проверка в целях получения достоверных и полных данных о деятельности и деловой репутации контрагента, поручителей и гарантов отделом безопасности. На основании полученных результатов подготавливаются заключение о кредитовании, профессиональное суждение об уровне кредитного риска по кредитному проекту для расчета резерва на возможные потери, заключения отдела безопасности и юридического отдела. Данные заключения предоставляются на рассмотрение кредитного комитета, а затем включаются в досье заемщика.

Идентификация, анализ и оценка кредитных рисков по контрагентам производятся сотрудником службы управления рисками и сотрудником структурного подразделения, осуществляющего кредитную сделку, которые готовят профессиональное суждение и заключение, в том числе для Кредитного комитета Банка. Оценка справедливой стоимости обеспечения осуществляется отделом сопровождения кредитов.

Предварительную идентификацию, анализ и оценку кредитного риска физического лица осуществляет сотрудник сектора кредитования физических лиц с использованием методологии оценки рисков, определенной внутренними положениями Банка, и сотрудник отдела безопасности путем запроса в бюро кредитных историй и иных источников. Оценку кредитоспособности и платежеспособности заемщика производит сотрудник службы управления рисками.

Размещение средств осуществляется на основании принятия коллегиального решения о выдаче кредита созданным Кредитным комитетом (Малым кредитным комитетом) (возможно согласование с иными комитетами Банка) после детального изучения финансового положения и кредитоспособности потенциального контрагента с учетом его отраслевой принадлежности, кредитной истории, характера операций и качества предоставленного обеспечения.

В отношении большинства кредитов Банк стремится получить достаточный по объему и ликвидный залог, а также поручительства организаций и физических лиц. При оценке достаточности обеспечения принимается во внимание возможное изменение рыночной стоимости залога, учитывается возможный максимальный срок реализации залога. В течение срока действия кредитного договора Банк осуществляет контроль за целевым использованием средств, мониторинг залогового обеспечения. Внутренними нормативными документами предусмотрено, что оценка справедливой стоимости обеспечения производится на постоянной основе преимущественно с использованием сравнительного подхода. При невозможности произвести оценку предлагаемого в залог обеспечения сравнительным методом в силу его уникальности, но при наличии информации о потенциальном спросе на данный объект на рынке могут использоваться доходный или затратный подходы.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг проблемной задолженности в соответствии с Регламентом работы с проблемной задолженностью Банка, определяющем порядок, формы и принципы организации работы Банка с проблемными кредитами, порядок выявления проблемных кредитов и содержание работы с ними, порядок взаимодействия подразделений Банка при проведении мероприятий по работе с проблемными кредитами, направленной на минимизацию возможных потерь по кредитам, выданным Банком юридическим лицам (кроме банков), физическим лицам, индивидуальным предпринимателям, а также возможных потерь процентов за пользование этими кредитами.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними регламентами Банка осуществляется постоянный мониторинг и контроль концентрации кредитного риска путем расчета нормативов максимального риска на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины кредитных рисков по инсайдерам Банка, максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам).

Процедуры контроля за кредитным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня кредитных рисков, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию.

9.2. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг показателей риска концентрации).

В отчетном периоде Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н25 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- установление системы лимитов и сигнальных значений, позволяющей ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне, а также в отношении инструментов одного типа, а также их последующий контроль.

9.3. Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. За 12 месяцев 2018 года управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

В отчетном периоде Банк осуществлял деятельность только на территории Российской Федерации.

9.4. Концентрация рисков в разрезе видов валют

В отчетном периоде управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

9.5. Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

Отраслевая структура кредитного портфеля, сформированного по итогам работы Банка на 01.01.2019 года, представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего (стр. 2 + стр.3+стр.4+стр.5), в том числе:	2 581 584	2 755 945
2	Депозиты в Банке России	310 000	500 000
3	Кредитные организации	6 298	4 921
4	Юридические лица и индивидуальные предприниматели (стр. 4.1.1-4.1.8 + 4.2), в том числе:	2 139 441	2 179 258
4.1.1	оптовая и розничная торговля	1 079 638	706 584
4.1.2	обрабатывающие производства	14 224	91 667
4.1.3	прочие отрасли	213 111	123 724
4.1.4	строительство	533 285	697 304
4.1.5	сельское хозяйство	65 360	132 602
4.1.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	152 777	312 898
4.1.7	транспорт и связь	0	32 000
4.2	на завершение расчетов	81 046	82 479
4.3.1	в т.ч. кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	4 816	60 422
5	Физические лица	125 845	71 766

№	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
		(в % к итогу)	(в % к итогу)
1	Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего (стр. 2 + стр.3+стр.4+стр.5), в том числе:	100,00	100,00
2	Депозиты в Банке России	12,01	18,14
3	Кредитные организации	0,24	0,18
4	Юридические лица и индивидуальные предприниматели (стр. 4.1.1-4.1.8 + 4.2), в том числе:	82,87	79,07
4.1.1	оптовая и розничная торговля	41,82	25,64
4.1.2	обрабатывающие производства	0,55	3,33
4.1.3	прочие отрасли	8,26	4,49
4.1.4	строительство	20,66	25,30
4.1.5	сельское хозяйство	2,53	4,81
4.1.6	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5,92	11,35
4.1.7	транспорт и связь	0,00	1,16
4.2	на завершение расчетов	3,14	2,99
4.3.1	в т.ч. кредиты, предоставленные индивидуальным предпринимателям	0,19	2,19
5	Физические лица	4,87	2,60

9.6. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентам по нему согласно данным отчетности по форме 0409115 представлена ниже.

По состоянию на 01 января 2019 года на счетах по учету просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности (балансовые счета №№45809, 45812, 45813, 45814, 45815, часть счета 47423) учтена общая сумма задолженности в размере 37 929 тыс. руб. (по состоянию на 01 января 2018 года: 47 032 тыс. руб.). Просроченная задолженность в отчетном периоде сократилась по сравнению со значением на начало отчетного года на 9 103 тыс. руб.

Размер активов с просроченными сроками погашения составляет 78 864 тыс. руб. (по состоянию на 01 января 2018 года - 74 285 тыс. руб.) и распределилась следующим образом:

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Ссудная и приравненная к ней задолженность с просрочкой платежа:	37 929	47 032
до 30 дней	109	3
от 31 до 90 дней	0	0
от 91 до 180 дней	32 504	0
свыше 181 дня	5 316	47 029
Прочие требования с просроченной задолженностью:	2 726	2 726
до 30 дней	0	0
от 31 до 90 дней	0	0
от 91 до 180 дней	0	0
свыше 181 дня	2 726	2 726
Требования по получению просроченных процентов:	15 458	24 527
до 30 дней	0	0
от 31 до 90 дней	0	0
от 91 до 180 дней	0	0
свыше 181 дня	15 458	24 527
Просроченная задолженность	56 113	74 285
Удельный вес в общем объеме активов (стр. 13 публикуемой формы 0409806)	1.58%	1.89%

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	Данные на отчетную дату	Удельный вес в общем объеме активов	На начало отчетного года	Удельный вес в общем объеме активов
Физические лица	4 988	0.14%	5 399	0.14%
Юридические лица	48 399	1.36%	66 160	1.68%
Кредитные организации	2 726	0.08%	2 726	0.07%
Активы с просроченными сроками погашения	56 113	1.58%	74 285	1.89%

Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям образовалась по следующим видам кредитных продуктов:

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
срочный кредит	55,51%	96,76%
овердрафт	44,49%	0,00%
кредитная линия с лимитом выдачи	0,00%	0,00%
кредитная линия с лимитом задолженности	0,00%	0,00%
сделки, связанные с отчуждением финансовых активов с предоставлением права отсрочки платежа	0,00%	3,24%
просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность	100,00%	100,00%

Распределение просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслям представлено ниже:

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
оптовая и розничная торговля	27.13%	88,42%
обрабатывающее производство	72.87%	5,18%
сельское хозяйство	0.00%	3,16%
прочие виды экономической деятельности	0.00%	3,24%
просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность	100.00%	100,00%

Вышеуказанная просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность сосредоточена в основном на территории Республики Мордовия и в Пензенской области:

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Республика Мордовия	100,00%	94,82%
Пензенская область	0,00%	5,18%
просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность	100,00%	100,00%

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору;
- изменение графика погашения кредита;
- пролонгация кредитного договора.

Согласно данным отчетности по форме 0409115 ниже приведены данные по реструктурированной задолженности:

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Реструктурированная задолженность, всего	125 600	185 000
из них:		
в связи с пролонгацией договора	125 600	185 000
в связи со снижением ставки	0	0
в связи с изменением графика погашения кредита	0	0
Удельный вес в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери	5,80%	6,71%
Удельный вес в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности	6,74%	8,20%

По состоянию на 01.01.2019г. заемщику ООО «АГРО-МИР» была снижена процентная ставка. Сумма 44 000 тыс. руб. отражена в строке пролонгация договора.

9.7. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Классификация активов по категориям качества согласно данным отчетности по форме 0409115:

Категории качества	Остаток на 01.01.2019	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остаток на 01.01.2018	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	240 645	-	-	314 428	-	-
2 категория	1 724 725	65 341	65 341	1 687 907	36 841	36 842
3 категория	347 078	79 261	78 100	175 323	43 085	42 105
4 категория	57 009	29 073	28 390	209 007	106 593	106 593
5 категория	183 122	183 122	182 531	368 557	368 557	363 095
Итого	2 552 579	356 798	354 362	2 755 222	555 076	548 635

Сведения о резервах на возможные потери по имуществу, не используемому в банковской деятельности, отраженные в отчетности по форме 0409115:

на 01.01.2019			
	Сумма активов	Размер резерва	Сумма резерва
Активы, учитываемые на балансе до 1 года	-	-	-
Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет	-	-	-
Активы, учитываемые на балансе от 2 до 3 лет	38	20%	8
Активы, учитываемые на балансе от 3 до 4 лет	-	-	-
Активы, учитываемые на балансе от 4 до 5 лет	-	-	-
Активы, учитываемые на балансе более 5 лет	-	-	-
	38	-	8
на 01.01.2018			
	Сумма активов	Размер резерва	Сумма резерва
Активы, учитываемые на балансе до 1 года	-	-	-
Активы, учитываемые на балансе от 1 года до 2 лет	38	10%	4
Активы, учитываемые на балансе от 2 до 3 лет	12 128	20%	2 426
Активы, учитываемые на балансе от 3 до 4 лет	-	-	-
Активы, учитываемые на балансе от 4 до 5 лет	-	-	-
Активы, учитываемые на балансе более 5 лет	-	-	-
	12 166	-	2 430

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества согласно данным отчетности 0409155:

Категории качества	Остаток на 01.10.2018	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остаток на 01.01.2018	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	1	-	-	70 012	-	-
2 категория	28 586	456	456	74 872	2 971	2 971
3 категория	0	0	0	0	0	0
4 категория	0	0	0	0	0	0
5 категория	0	0	0	3 655	3 655	3 301
Итого	28 587	456	456	148 539	6 626	6 272

9.8. Обеспечение

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

- при коммерческом кредитовании – залог недвижимости, имущества, транспортных средств, запасов, ценных бумаг и дебиторской задолженности;
- при кредитовании физических лиц – залог жилья, транспортных средств.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

Обеспечение	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Поручительство	2 724 353	2 997 314
из него принято в уменьшение расчетного резерва	0	2 065
Имущество	3 410 789	3 022 116
в том числе:		
недвижимость	1 255 309	1 471 833
из него принято в уменьшение расчетного резерва	24 376	2 679
транспортные средства	98 029	137 237

из них принято в уменьшение расчетного резерва	0	3 246
товары в обороте	531 198	421 093
из них принято в уменьшение расчетного резерва	0	8 387
имущество	234 844	331 215
из него принято в уменьшение расчетного резерва	0	0
права требования	1 291 409	660 738
Ценные бумаги	285 012	307 013

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения.

По состоянию на 01.01.2019 года в уменьшение расчетного резерва было принято обеспечение в сумме 24 376 тыс. руб., при этом расчетный резерв был уменьшен на 2 436 тыс. руб.

На начало отчетного периода в уменьшение расчетного резерва было принято обеспечение в сумме 16 377 тыс. руб., при этом расчетный резерв был уменьшен на 6 442 тыс. руб.

9.9. Об объемах и видах активов, доступных для предоставления в качестве обеспечения

В рамках поддержания ликвидности Банка в целом ПАО КБ «МПСБ» как участник системы рефинансирования кредитных организаций, реализуемой Банком России, имеет в своем управлении инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог рыночных (ценные бумаги) и нерыночных активов.

ПАО КБ «МПСБ» в 2008 году заключены с Центральным банком Российской Федерации Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг, и Генеральный кредитный договор на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами.

Вложения Банка в ценные бумаги, входящие в Ломбардный список, по состоянию на 01.01.2019 года составили 15 296 тыс. руб., т.е. 99,7% от всех вложений в ценные бумаги. По состоянию на 01.01.2017 года – 14 983 тыс. руб. (или 99,7%).

Формирование активов для предоставления в обеспечение кредитов Банка России осуществляется с учетом потребностей Банка в ресурсах.

Достаточно устойчивая сложившаяся пассивная база, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяли адекватно оценивать риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение под воздействием как внутренних, так и внешних факторов.

Учитывая, что в отчетном периоде Банк не испытывал дефицита текущей ликвидности, Банк не привлекал ресурсы от Банка России.

9.10. Информация по рыночному риску

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов банка вследствие изменения котировок финансового инструмента, и (или) курсов иностранных валют, и (или) процентных ставок. В соответствии с Методикой по идентификации значимых рисков Банка, а также с Указанием Банка России от 15.04.2015г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» рыночный риск признается значимым (существенным) для Банка.

В соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России №511-П) рыночный риск возникает по операциям вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги для

продажи, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, по открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытым позициям в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы, по операциям с производными финансовыми инструментами.

Управление рыночным риском осуществляется в целях поддержания принимаемой Банком совокупной величины рыночного риска на уровне, определенном в соответствии со стратегическими задачами Банка. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в ценные бумаги, включая вложения в иностранную валюту.

Расчет рыночного риска осуществляется в соответствии с требованиями Положения № 511-П, а также внутренними Положениями Банка, в отношении финансовых инструментов, на которые распространяется их действие.

В течение отчетного периода рыночный риск не оказывал существенного влияния на результаты деятельности Банка.

По состоянию на 01.01.2019г. величина рыночного риска составила 0 тыс. руб., т.к. в портфеле ценных бумаг Банка отсутствовали финансовые инструменты, подверженные рыночному риску (ценные бумаги (долговые, долевы), имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные в соответствии с Положением Банка России № 511-П, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с внутренними документами кредитной организации, или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах кредитной организации).

Размер рыночного риска

Наименование риска	Размер риска по состоянию на 1 января 2019 года	Размер риска по состоянию на 1 января 2018 года
Рыночный риск (РР)	0	0
в том числе:		
Процентный риск (ПР)	0	0
Фондовый риск (ФР)	0	0
Валютный риск (ВР)	0	0
Товарный риск (ТР)	0	0

9.11. Информация об анализе чувствительности кредитной организации к каждому виду рыночных рисков

Валютный риск – величина рыночного риска по открытым Банком позициям в иностранных валютах. Основной целью управления и контроля за валютным риском Банка является минимизация потерь Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют и недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнение функций агента валютного контроля.

Управление валютным риском в Банке осуществляется через открытую валютную позицию исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранной валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех иностранных валютах как в целом по Банку, так и по филиалу (путем установления сублимитов).

Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции, согласно требований Банка России, внутренних лимитов Банка установлен в процентах от

собственного капитала Банка и не может превышать 20 %. Лимиты текущих валютных позиций в разрезе отдельных валют не могут превышать 10 % собственного капитала Банка.

С целью осуществления контроля за уровнем принятого банком валютного риска и соблюдением установленных лимитов организована система мониторинга открытой валютной позиции. Основными задачами системы мониторинга валютного риска является организация быстрого реагирования на внешние и внутренние изменения и колебания курсов с целью минимизации потерь и максимизации доходности от операций с финансовыми инструментами при сохранении установленного уровня риска.

Контроль за величиной открытой валютной позиции Банка ежедневно осуществляет Отдел казначейских операций и валютного контроля. Валютный риск учитывается при расчете рыночного риска в том случае, если суммарная величина открытых валютных позиций на отчетную дату составляет более 2% от величины собственных средств (капитала). Служба управления рисками ежедневно осуществляет расчет величины валютного риска Банка.

В течение отчетного периода в Банке соблюдались лимиты открытых валютных позиций, установленные требованиями Банка России и внутренними документами Банка. Так, по состоянию на отчетную дату величина открытой валютной позиции Банка в процентах от собственных средств (капитала) составила 0,92%, поэтому валютный риск оценивается как приемлемый.

Процентный риск по ценным бумагам и производным финансовым инструментам – величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок, и срочным сделкам с ценными бумагами, чувствительными к изменению процентных ставок (далее – процентный риск).

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

Товарный риск – величина рыночного риска по товарам, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению цен товаров.

Для оценки чувствительности Банка по каждому виду рыночного риска используется ***VaR-анализ и стресс-тестирование банковского портфеля финансовых активов.***

В общем виде показатель VaR – выраженная в базовой валюте оценка величины убытков, которую с заданной вероятностью (доверительной вероятностью) не превысят ожидаемые потери банковского портфеля в течение заданного периода времени (временного горизонта) при условии сохранения текущих тенденций макро- и микроэкономической рыночной конъюнктуры.

Доверительная вероятность выбирается Банком в зависимости от степени отношения к риску, которая выражена в регламентирующих документах надзорных органов или приняты в корпоративной практике (в пределах 95-99 %). Временной горизонт для анализа показателя VaR определяется таким периодом времени, в течение которого структура банковского портфеля не претерпевает существенных изменений.

Для оценки показателя VaR используется подход, основанный на использовании аналитической аппроксимации функций расчета значений факторов риска, что позволяет применять упрощенные методы анализа. В рамках данного подхода применяется дельта-нормальный метод оценки VaR. Основные факторы риска, непосредственно влияющие на изменение стоимости, как отдельных составляющих банковского портфеля, так и всего портфеля в целом включают в себя разнообразные компоненты кредитного, рыночного и процентного рисков.

Банком применяется наиболее распространенная методика стресс-тестирования банковского портфеля – сценарный анализ, позволяющий оценить потенциальные последствия одновременного воздействия ряда факторов риска на свою деятельность. При

данном подходе сценарии возможных одновременных изменений факторов риска формируются либо на основе уже произошедших в прошлом исторических событий, либо на основе гипотетических событий, которые вероятно могут произойти в будущем. При оценке максимальных потерь определяются возможные комбинации значений нескольких факторов риска, негативные направления их динамики, потенциально способные принести максимальные убытки Банку.

Сценарный анализ позволяет оценивать не только максимально возможные потери, но и проводить анализ чувствительности финансового результата банковского портфеля к изменению значений факторов риска и их волатильности. Анализ чувствительности оценивает последствия воздействия на портфель кредитной организации событий, связанных с изменениями значений или волатильности одного из заданных факторов риска (например, рост/снижение обменного курса валют; рост/снижение процентных ставок, рост/снижение волатильности рыночных индексов и т.п.).

Совместные изменения заданных факторов риска, которые могут возникнуть в результате появления таких событий, объединяются Банком в различные сценарии для последующего тестирования банковского портфеля. Сценарии стресс-тестирования банковского портфеля финансовых активов утверждаются Правлением Банка не реже 2 раз в год.

В результате VaR-анализа банковского портфеля выяснилось, что капитал под риском (величина убытков, которую с заданной вероятностью (доверительной вероятностью) не превысят ожидаемые потери банковского портфеля в течение заданного периода времени (временного горизонта) при условии сохранения текущих тенденций макро- и микроэкономической рыночной конъюнктуры) по состоянию на 01.01.2019г. составил 50 325,66 тыс. руб.

9.12. Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах. В соответствии с Методикой по идентификации значимых рисков Банка риск ликвидности признается значимым (существенным) для Банка.

Риск ликвидности связан с осуществлением Банком следующих операций:

- входящих и исходящих денежных потоков (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности);
- вложения в финансовые активы (риск рыночной ликвидности, то есть вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов);
- вложения в финансовые активы (риск фондирования, то есть риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банком).

Основной целью управления риском ликвидности Банка является обеспечение способности своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов с наименьшими затратами и с учетом требований Банка России по соблюдению обязательных нормативов.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется путем:

- поддержание резервов ликвидности посредством возможного размещения части денежных средств в высоколиквидные ценные бумаги и депозиты Банка России;
- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а также прогнозирования величины нормативов ликвидности;
- установления и соблюдения предельных значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности;

- управления платёжной позицией Банка.

Идентификация, анализ и оценка риска ликвидности осуществляются службой управления рисками Банка в ходе оценки платежной позиции, формирования плана движения денежных средств (на ежедневной основе) и ГЭП-анализ (на ежедневной основе). Также служба управления рисками на ежедневной основе осуществляет мониторинг обязательных нормативов по регулированию ликвидности в соответствии с нормативными документами Банка России. Целесообразность проведения процедур пополнения текущей ликвидности в рамках управления ликвидностью определяется Отделом казначейских операций и валютного контроля, в случае наступления кризиса ликвидности – Правлением Банка.

Банк использует следующие **методы управления ликвидностью и минимизации риска ликвидности**:

- ежедневный контроль соблюдения предельно допустимых значений нормативов ликвидности Банка;
- расчёт фактических значений и контроль соблюдения предельно допустимых значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности Банка;
- планирование и прогнозирование состояния ликвидности Банка;
- управление ресурсной базой Банка;
- уменьшение риска через формирование необходимого уровня резервов ликвидности; через формирование буфера ликвидности в виде денежной наличности, ностро-счетов и средств в Банке России;
- составление плана восстановления ликвидности;
- стресс-тестирование риска ликвидности с использованием результатов при планировании структуры активов/пассивов.

Банком разработан План действий Банка в случае ухудшения ликвидности и в случае возникновения кризиса ликвидности в составе утвержденного в отчетном периоде Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций (далее – План ОНиВД).

Оценка риска ликвидности по состоянию на 01.01.2019г. представлена в таблице:

Наименование коэффициента	Фактические значения	
	01.01.2019	01.01.2018
1. Структура активов и пассивов		
- коэффициент дефицита (избытка) ликвидности сроком погашения от «до востребования» до 5 дней включительно	30,2%	42,4%
- коэффициента дефицита (избытка) ликвидности сроком погашения от «до востребования» до 30 дней включительно	12,9%	15,5%
- коэффициента дефицита (избытка) ликвидности сроком погашения от «до востребования» до 1 года	25,9%	24,3%
2. Оценка качества активов и пассивов		
Общая краткосрочная ликвидность	33,3%	35,3%
Текущая ликвидность (НЗ)	165,7%	133,7%
Структура привлеченных средств	21,4%	20,5%
Зависимость от рынка МБК	0,0%	0,0%
Риск собственных вексельных обязательств	0,0%	0,0%
Небанковские ссуды	75,5%	70,4%
Риск на крупных кредиторов и вкладчиков	0,0%	0,0%
Неисполненные банком требования перед кредиторами	факт отсутствует	факт отсутствует

В анализируемом периоде оценка структуры активов и пассивов показала, что в течение отчетного периода отсутствовали факты нарушения обязательных нормативов ликвидности и приближения значений обязательных нормативов ликвидности к предельным значениям, установленным Банком России. Проведенная оценка качества активов и пассивов с использованием системы установленных коэффициентов свидетельствует об отсутствии

риска потери ликвидности в течение одного и ближайших 30-ти календарных дней; от «до востребования» до 5 дней включительно, от «до востребования» до 30 дней включительно, сроком погашения от «до востребования» до 1 года включительно.

Информация о структуре активов и пассивов за отчетный период представлена в таблице (в тыс. руб.):

Показатель	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Высоколиквидные активы	405 106	519 102
Коррсчет в Банке России	140 044	181 399
Касса	143 536	136 320
Средства в банкоматах	84 965	78 607
Средства в пути	0	554
Корр.счета в других банках (счета НОСТРО)	36 561	122 221
Обязательства	2 914 995	3 202 389
Расчетные счета юр. лиц и ИП	230 764	409 939
Счета физлиц	95 444	102 337
Вклады физ.лиц и ИП	2 388 039	2 493 480
Депозитные операции	200 748	196 633
Привлеченные МБК	0	0
Активные операции	2 596 980	2 769 637
Депозиты в Банке России	310 000	500 000
Средства в МБК	6 298	4 921
Кредиты юр.лиц	2 139 441	2 177 867
Кредиты физ.лиц и ИП	125 845	71 766
Векселя	0	0
Ценные бумаги	15 396	15 083

Анализируя структуру активов и пассивов Банка за отчетный период, стоит отметить, что Банк имеет достаточный объем высоколиквидных активов (доля на 01.01.2019г. в общем объеме активов - 13,5%). Доля депозитов в Банке России по состоянию на 01.01.2019г. составила 10,3% (по состоянию на 01.01.2018г. – 15,2%).

Риск концентрации определяется Банком в рамках риска ликвидности, как риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности, возникающий в связи с недостаточным уровнем диверсификации источников ликвидности на пассивной стороне баланса (однородность резервов ликвидности, крупнейших депозитов, региональной структуры и т.д.).

В результате анализа концентрации обязательств на отчетную дату выявлено, что отсутствуют обязательства, величина которых составляет 10% и более от суммы совокупных обязательств.

Основные мероприятия по управлению активами в случае ухудшения ликвидности и в случае возникновения кризиса ликвидности:

- установление лимитов кассовой наличности (по объемам или по оборачиваемости);
- ежедневное информирование (на основе 5-ти дневного прогноза) о предстоящих погашениях депозитных договоров;
- выработка соответствующего порядка проведения валютнообменных (неторговых) операций (установка уровня курса, тарифов или комиссий на проведение операций);
- контроль за обязательной ежедневной инкассацией остатков наличности (остающейся в кассе после выплат наличных клиентам) на корреспондентском счете в Банке России;
- установление очередности платежей по их важности (с учетом первоочередности клиентских платежей и необходимости поддержания текущей деятельности Банка);
- ужесточение лимитов на операции с банками-контрагентами (снижение, фиксирование, закрытие);
- сокращение обязательств по заключенным ранее кредитным линиям по кредитованию других банков;

- ограничение проводимых Банком операций, несущих риск потери ликвидности;
- принятие мер по работе с Клиентами в области досрочного возврата части кредитов;
- рассмотрение возможности реализации части кредитного портфеля другим банкам;
- ужесточение лимитов (снижение, фиксирование, закрытие);
- пересмотр сроков выдаваемых кредитов в сторону коротких;
- определение возможности повышения процентных ставок, пересмотр тарифной политики;
- определение перечня клиентов, кредитование которых не должно прекращаться.
- рассмотрение возможности реализации портфеля ценных бумаг;
- ужесточение лимитов (снижение, фиксирование, закрытие);
- реструктуризация портфеля ценных бумаг в направлении сокращения его сроков.
- рассмотрение возможности ограничения наращивания основных средств и капитальных вложений и других неоперационных расходов;
- рассмотрение возможности реализации части основных средств;
- увеличение объемов и/или продление срока погашения межбанковских депозитов;
- активизация работы по использованию ранее заключенных кредитных линий по привлечению средств других банков;
- регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя;
- оперативное приобретение средств (в т.ч. заимствований на внешних финансовых рынках);
- привлечение займов по сделкам «РЕПО», под залог ценных бумаг, основных фондов.
- рассмотрение и оценка возможности внедрения более привлекательных услуг и условий по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов в целях заинтересованности клиентов в сохранении остатков на счетах в Банке;
- регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя;
- выработка новых продуктов по дополнительному привлечению депозитных средств физических и юридических лиц;
- изменение процентных ставок по привлечению;
- варьирование сроков в сторону удлинения;
- регулярный анализ наличия и объемов концентрированных привлеченных средств от одного держателя.

9.13. Информация о риске концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платёжеспособности Банка и её способности продолжать свою деятельность.

В соответствии с Методикой по идентификации значимых рисков Банка, а также с Указанием Банка России от 15.04.2015г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» риск концентрации признается значимым (существенным) для Банка.

В Банке установлена система показателей, позволяющих выявлять риск концентрации в отношении значимых рисков, отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики и географических зон.

В качестве основных Банк выделяет концентрации кредитного риска, риска ликвидности и рыночного риска. В рамках системы выявления значимых рисков Банк анализирует все факторы рисков. В случае если по итогам анализа будут выявлены новые значимые виды концентраций, Банк незамедлительно вносит изменения в процедуры

управления риском концентрации с целью учета всех значимых для него форм риска концентрации.

В целях выявления **риска концентрации в отношении кредитного риска** Банка использует такие относительные показатели, как:

- отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшему контрагенту (группе связанных контрагентов) к собственным средствам (капиталу) Банка (Н6, Н25);
- отношение суммарного объема требований кредитной организации к контрагентам одного сектора экономики, географической зоны к общему объему аналогичных требований Банка (по данным формы 0409120);
- отношение суммарного объема вложений в инструменты одного типа к общему объему аналогичных вложений Банка (по данным формы 0409120).
- индекс Герфиндаля-Гиршмана, характеризующий степень диверсификации кредитного портфеля Банка.

В целях выявления **риска концентрации в отношении риска ликвидности** Банка использует такие относительные показатели, как:

- отношение суммарного объема привлеченных средств от крупнейших контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка к общему объему обязательств Банка (по данным формы 0409157);
- отношение суммарного объема привлеченных средств по инструментам одного типа (например, депозиты ФЛ, депозиты ЮЛ, межбанковские депозиты) к общему объему обязательств Банка;
- зависимость ресурсной базы кредитной организации от межбанковских кредитов и депозитов (отчетность по форме 0409501 «Сведения о межбанковских кредитах и депозитах»).

В целях выявления **риска концентрации в отношении рыночного риска** Банка использует такие относительные показатели, как:

- значительное сосредоточение торгового портфеля на одном контрагенте (эмитенте);
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- значительный объем вложений в одном секторе экономики или географической зоне.

Расчет концентрации рыночного риска производится в случае, если удельный вес портфеля ценных бумаг превышает 10% от общего объема балансовых активов.

В Банке на постоянной основе осуществляется контроль в форме мониторинга подверженности Банка каждой форме риска концентрации путем контроля утвержденных Правлением Банка лимитов и сигнальных значений аналитическим отделом Банка, службой управления рисками, главным бухгалтером Банка.

С даты получения Банком базовой лицензии (с 17.12.2018г.) по 01.01.2019г. Банком были нарушены предельно допустимые значения по нормативу максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6), что связано со снижением для банков с базовой лицензией максимального значения норматива Н6 с 25% до 20% в соответствии с Инструкцией №183-И. До 01.05.2019г. значения норматива Н6 будут приведены Банком к требуемым нормативным показателям. По состоянию на 01.01.2019г. в Банке соблюдены установленные лимиты концентрации в отношении остальных показателей по риску концентрации, которые не достигали сигнальных значений.

9.14. Концентрация прочих рисков

У Банка не было существенной концентрации рисков по состоянию на 1 января 2019 года.

Процентный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок, оказывающих влияние как на доходы банка, так и на

стоимость его активов, обязательств и внебалансовых инструментов Банка. Процентный риск отражает подверженность финансового состояния Банка неблагоприятным изменениям процентных ставок. В соответствии с Методикой по идентификации значимых рисков Банка, а также с Указанием Банка России от 15.04.2015г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» процентный риск признается значимым (существенным) для Банка.

Процентный риск означает подверженность финансового состояния Банка неблагоприятным изменениям процентных ставок. Принятие процентного риска выступает важным источником обеспечения прибыльности Банка. Однако избыточный процентный риск представляет значительную угрозу для доходов Банка и его капитальной базы. Изменения процентных ставок затрагивают доходы Банка через изменение чистых процентных доходов и объема других доходов, чувствительных к изменению процентных ставок. Изменение процентных ставок также отражается на стоимости банковских активов, обязательств и забалансовых статей, так как приведенная стоимость будущих денежных потоков изменяется под воздействием изменения процентных ставок.

Основные операции, подверженные процентному риску:

- кредитные операции;
- вклады и депозиты;
- операции с процентными векселями;
- операции с процентными облигациями;
- иные виды финансовых операций, основным способом получения дохода по которым является процентный доход.

Управление процентным риском осуществляется в целях сохранения процентного риска в рамках установленных параметров при определенном диапазоне возможных изменений в процентных ставках, а также уменьшение влияния рыночных процентных ставок на чистый процентный доход.

Управление процентным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня процентного риска;
- постоянного наблюдения за уровнем процентного риска;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне процентного риска;
- недопустимости возникновения конфликта интересов.

Цели и задачи управления процентным риском достигаются путем использования:

- системы измерения процентного риска и системы лимитов;
- системы полномочий и принятия решений;
- системы внутренних отчетов;
- системы мониторинга;
- системы контроля.

Основными инструментами управления процентным риском являются:

- единая политика установления процентных ставок;
- контроль за величиной ГЭП;
- стресс-тестирование процентного риска.

Проведение Банком единой процентной политики осуществляется с учетом внутренних и внешних факторов. К внешним факторам относится величина процентных ставок на рынке по определенному виду инструментов. К внутренним факторам относится соотношение активов и пассивов Банка по ставкам и срокам и определение ГЭП-разрывов.

Банком используется система измерения процентного риска, которая позволяет оценивать эффект изменения процентных ставок на доходы Банка и его экономическую стоимость. Система измерения процентного риска Банка основана на следующих принципах:

- оценка всех существенных процентных рисков, связанных с активами, обязательствами и забалансовыми позициями Банка;
- использование общепринятых финансовых концепций и процедур измерения риска.

Система измерения процентного риска охватывает все существенные источники процентного риска. Во многих случаях процентные характеристики наиболее крупных позиций Банка определяют его общие рисковые параметры, поэтому система измерения риска должна позволять оценивать данные концентрации с особой тщательностью. При этом необходимо уделять внимание и тем инструментам, которые могут оказать влияние на общее состояние Банка, даже если их концентрация не является крупной. В отношении номинированных в иностранной валюте финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, объём которых в отдельной иностранной валюте составляет 5 и более процентов от общей величины активов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок, измерение процентного риска проводится отдельно по каждой из иностранных валют.

Для измерения влияния процентных ставок на доходы и экономическую стоимость Банком используются следующие методы: ГЭП-анализ, метод дюрации. Использование данных методов предполагает построение таблицы погашения (переоценки), в которой активы, пассивы и забалансовые позиции, чувствительные к изменению процентных ставок, сгруппированы по временным интервалам в соответствии со сроками погашения (в случае фиксированной процентной ставки) или временем, оставшимся до их переоценки (в случае плавающей процентной ставки). Активы и пассивы Банка, у которых отсутствуют определенные сроки переоценки или погашения распределяются по временным интервалам в соответствии с мотивированным суждением и прошлым опытом Банка.

В рамках политики по управлению процентным риском Банк проводит анализ чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменению процентных ставок.

Риск изменения процентной ставки возникает вследствие возможности того, что изменения в процентных ставках окажут влияние на будущие денежные потоки или справедливую стоимость финансовых инструментов.

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовым инструментом потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен (помимо тех, которые вызваны риском процентной ставки или валютным риском) независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента, влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк подвержен риску досрочного погашения за счет предоставления кредитов (с фиксированной или переменной процентной ставкой), включая ипотечные жилищные кредиты, которые дают заемщику право досрочного погашения кредитов. Финансовый результат и собственный капитал Банка за текущий год и на текущую отчетную дату не зависели бы существенно от изменений в ставках при досрочном погашении, так как такие кредиты отражаются по амортизированной стоимости, а сумма досрочного погашения соответствует или почти соответствует амортизированной стоимости кредитов и дебиторской задолженности.

Расчет величины процентного риска методом модифицированной дюрации (в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017г. №4336-У «Об оценке экономического положения банков») показал, что процентный риск в отчетном периоде находился на приемлемом уровне. Величина процентного риска по финансовым инструментам, по которым не рассчитывается рыночный риск, определенная с применением метода дюрации не приводит к снижению экономической (чистой) стоимости Банка более чем на 20 % от величины собственных средств (капитала) Банка.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадёжности внутренних процедур управления банка, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. В соответствии с Методикой по идентификации значимых рисков Банка, а также с Указанием Банка России от 15.04.2015г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» операционный риск признается значимым (существенным) для Банка.

Операционный риск свойственен всем финансово-денежным операциям, проводимым

Банком.

Процесс управления операционным риском в Банке включает в себя:

- выявление (идентификация) операционного риска;
- ведение аналитической базы данных о понесенных операционных убытках;
- оценка операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- минимизации операционного риска;
- контроль операционного риска.

Порядок управления операционным риском и контроль за реализацией указанного порядка определен в утвержденном Положении Банка «Об организации управления операционным риском», согласно которому Банк использует следующие методы для снижения операционного риска:

- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- организация системы последующего контроля, систем текущей проверки проводимых сделок и операций;
- установление внутреннего порядка разработки и согласования внутренних нормативных документов;
- анализ влияния факторов операционного риска (как в совокупности, так и в разрезе классификации случаев операционных убытков) на основные показатели деятельности Банка;
- обеспечение необходимого уровня квалификации персонала и его постоянное повышение;
- автоматизация банковских процессов и технологий, особенно в областях, связанных со стандартными операциями и большими объемами работ;
- распределение обязанностей между структурными подразделениями с учетом оптимизации нагрузки на отдельных сотрудников;
- обеспечение сотрудников Банка максимально адекватной внутренним и внешним требованиям нормативной базой.

Оценка операционного риска основывается на размере операционного риска, рассчитанного для включения в расчет норматива капитала Банка в соответствии с Положения Банка России от 03.09.2018г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 1 января 2019 года:

	2015г.	2016г.	2017г.
Чистые процентные доходы	194 030	139 629	140 191
Чистые непроцентные доходы	56 144	75 692	72 507
Доход	250 174	215 321	212 698
Операционный риск	35 889	35 296	33 910

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 1 января 2017 года:

	2014г.	2015г.	2016г.
Чистые процентные доходы	175 971	194 030	139 629
Чистые непроцентные доходы	64 459	56 144	75 692
Доход	240 430	250 174	215 321
Операционный риск	35 467	35 889	35 296

Объем операционного риска, включаемый в расчет норматива Н1.0, на 1 января 2019 года составил 33 910 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2018 года данный показатель

составлял 35 296 тыс. руб. По сравнению с прошлым годом данный показатель снизился на 1 386 тыс. руб.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг потерь от наступления операционного риска, анализ причин, которые привели в конкретной ситуации к реализации операционного риска, и разрабатывает соответствующие мероприятия, призванные ликвидировать допущенные просчеты и не допускать возможность их проявления в дальнейшем. В целях оптимизации операционных рисков Банк осуществляет следующие мероприятия:

- закрепление процедур предоставления банковских услуг (продуктов), порядка проведения операций во внутренних банковских документах;
- осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций, предоставлении клиентам услуг;
- лимитирование проведения операций (сделок) и полномочий принятия определенных решений.

Банк в отчетном периоде на регулярной основе осуществлял выявление источников операционных рисков, проводил их регулярный мониторинг для принятия мер по поддержанию операционного риска на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков, акционеров, работников и контрагентов. С целью снижения операционного риска в Банке проводятся регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, постоянно совершенствуются технологии внутреннего документооборота, внутрибанковская документация, регламентирующая порядок осуществления процедур и операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков. Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

Правовой риск и риск потери деловой репутации

В отчетном периоде Банк не допускал в деятельности существенной концентрации правовых рисков, поскольку юридический отдел обеспечивал проведение правовой экспертизы внутренних регламентирующих и распорядительных документов Банка и заключаемых банком договоров на предмет соответствия действующему законодательству, разработку и применение типовых форм договоров по наиболее часто встречающимся банковским операциям и иным сделкам, совершаемым Банком, мониторинг изменения законодательства в области правового регулирования банковской деятельности, налогового, валютного и иного законодательства, затрагивающего деятельность Банка, и изучение тенденций судебной практики, а также проведение регулярного анализа судебных споров с участием Банка. Кроме того, соблюдение банком требований нормативно-правовых актов обеспечивается функционированием системы органов внутреннего контроля, в которую входят, в частности, подразделения, отвечающие за внутренний контроль и аудит, комплаенс-контроль, а также информационную безопасность.

В целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами, контрагентами, участниками Банка, участниками финансового рынка, органами государственной власти, банковскими союзами (ассоциациями), участниками которых является Банк, на постоянной основе проводится работа по управлению риском потери деловой репутации. Так, в отчетном периоде Банк продолжил клиентоориентированную политику, направленную на повышение качества обслуживания, а также расширение спектра предлагаемых услуг, с целью минимизации риска потери деловой репутации путем:

- точного выполнения всех обязательств банка перед своими партнерами и клиентами и безусловное выполнение норм Этического кодекса Банка;
- поддержания высокого качества управления Банком и рисками, связанными с его деятельностью;
- постоянного мониторинга качества обслуживания клиентов и своевременного реагирования на возникающие жалобы клиентов и партнеров Банка;

- своевременного регулярного информирования партнеров и клиентов Банка и банковского сообщества о результатах деятельности Банка;
- поддержания и повышения рейтингов, которые присвоены Банку.

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

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, таким образом, невысока подверженность Банка страновому риску.

Страновой риск не выделяется в Банке как самостоятельный вид риска для управления, но обязательно учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами, являющимися нерезидентами (кредитные организации, корпоративные клиенты или физические лица).

Стратегический риск

В ходе осуществления деятельности Банк подвержен воздействию стратегического риска – риска возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

С целью минимизации стратегического риска Банк на регулярной основе разрабатывает и утверждает Стратегию развития, к которой подводятся итоги развития Банка за определенный период, определяются приоритетные направления деятельности, перспективы развития, контролирующие процессы со стороны органов управления за реализацией стратегии, а также определяется план реализации стратегии развития.

В 2016 году Советом директоров Банка разработана и утверждена «Стратегия развития ПАО КБ «МПСБ» на период 2016-2018 гг.»

В основу разработки Стратегии положены следующие принципы:

- соответствие Стратегии инновационному, социально ориентированному типу развития экономики России, определенному в Концепции долгосрочного социально-экономического развития Российской Федерации до 2020 года;
- соответствие Стратегии положениям Стратегии развития финансового рынка Российской Федерации на период до 2020 года, Основным направлениям развития и обеспечения стабильности функционирования финансового рынка Российской Федерации на период 2016–2018 годов и Стратегии развития банковского сектора Республики Мордовия до 2020 года;
- соответствие Стратегии современным методам в области стратегического и корпоративного управления.

Кроме того, в целях снижения значительных стратегических рисков при принятии управленческих решений Банк ограничивается не только долгосрочными прогнозами, но и ориентируется на средне- и краткосрочное прогнозирование и планирование, в основе которых лежат ежегодные бюджеты (прогнозы финансовых результатов деятельности Банка), утверждаемые Советом директоров Банка с учетом целевых показателей, отраженных в Стратегии развития на период 2016-2018 гг. Анализ отклонения развития Банка от показателей, отраженных в Прогнозе финансовых результатов деятельности, выполнения

Стратегии развития на период 2016-2018гг. производится на ежеквартальной основе и представляется на рассмотрение Совета директоров Банка.

В отчетном периоде Банк продолжил реализацию Стратегии управления рисками и капиталом, утвержденную Советом директоров в 2017 году, в которой закреплены принципы, цели и задачи системы управления рисками, а также организационная структура, методы управления рисками, процедуры оценки достаточности капитала, контроль эффективности системы управления рисками, процедуры взаимодействия функциональных подразделений Банка при проведении операций и сделок, комплекс взаимосвязанных мер, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку в результате воздействия системы рисков банковской деятельности. В Стратегии управления рисками и капиталом Банком определен ориентир на обеспечение устойчивого развития посредством реализации Стратегии развития Банка на 2016-2018гг., утвержденной Советом директоров Банка.

Комплаенс-риск

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

Управление комплаенс-риском Банка осуществляется на постоянной основе службой внутреннего контроля, которая осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых кредитной организацией новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление, в случае необходимости, рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и Правлению Банка;
- 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 служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

За отчетный период, комплаенс-инцидентов, повлекших значительные убытки из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов, не выявлено.

Остаточный риск

Остаточный риск возникает в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска в виде принимаемого в залог обеспечения могут не дать ожидаемого эффекта. Банк выделяет следующие типы реализации остаточного риска:

- риск отсутствия ликвидности обеспечения – риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за невозможности получить планируемую сумму от

реализации обеспечения (вследствие изменения законодательства, отсутствия необходимой ликвидности на рынке, физического отсутствия (повреждения) имущества, неоплаты страхового возмещения страховщиком и т.д.);

- риск юридических недостатков оформления документации по сделке – риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за недостатков в оформлении кредитно-обеспечительных документов, договоров купли-продажи и т.д. (вследствие отсутствия документов, дефектов их формы, недействительности сделки и т.д.);

- риск мошенничества должника (включая предоставление должником недостоверной информации о своём финансовом положении) – риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за того, что должник изначально не собирался исполнять свои обязательства перед кредитной организацией и (или), предоставив недостоверную информацию о своём финансово-экономическом положении, ввёл кредитную организацию в заблуждение об источниках погашения долга.

За отчетный период случаев фактически реализованных дефолтов по заёмщикам Банка, а также факты реализации соответствующего обеспечения не выявлены.

10. Информация о сделках по уступке прав требований

Учет расчетов по операциям уступки прав требования осуществляется в соответствии с Учетной политикой на 2018 год.

В соответствии со ст.824 Гражданского кодекса (далее – ГК РФ) по договору финансирования под уступку денежного требования одна сторона (финансовый агент) передает или обязуется передать другой стороне (клиенту) денежные средства в счет денежного требования клиента (кредитора) к третьему лицу (должнику), вытекающего из предоставления клиентом товаров, выполнения им работ или оказания услуг третьему лицу, а клиент уступает или обязуется уступить финансовому агенту это денежное требование.

В соответствии со ст. 826 ГК РФ предметом уступки, под которую предоставляется финансирование, может быть как денежное требование, срок платежа по которому уже наступил (существующее требование), так и право на получение денежных средств, которое возникает в будущем (будущее требование).

Бухгалтерский учет по операциям уступки прав требования ведется в соответствии с Положением Банка России №579-П. Операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным договорам на предоставление (размещение) денежных средств (кредитов, депозитов и прочих предоставленных или размещенных средств) отражаются на балансовом счете №612.

В отчетном периоде ПАО КБ «МПСБ» (Цедент) заключен следующий договор уступки права (требования):

Номер п/п	Цедент	Цессионарий	Заемщик (должник)	Объем уступленных денежных средств, тыс. руб.	Объем полученных денежных средств, тыс. руб.	Неоплаченная сумма, тыс. руб.
1	ПАО КБ «МПСБ»	Общество с ограниченной ответственностью «Комплексная Поставка»	Общество с ограниченной ответственностью «Отечественные продукты»	90 084	45 000	0
2	ПАО КБ «МПСБ»	Общество с ограниченной ответственностью «Флерон»	Общество с ограниченной ответственностью «С.И.Т.И.»	120 000	120 000	0
3	ПАО КБ «МПСБ»	Общество с ограниченной ответственностью «Поволжская дорожно-строительная компания»	Общество с ограниченной ответственностью СК «Трансмагистраль»	76 563	76 563	0
4	ПАО КБ «МПСБ»	Общество с ограниченной ответственностью «Стройзаказчик»	Общество с ограниченной ответственностью «Отечественные продукты»	70 266	34 000	0
5	ПАО КБ «МПСБ»	Индивидуальный предприниматель Иванов Александр Николаевич	Иванова Юлия Николаевна	380	380	0

Расходы от реализации предоставленных кредитов по договорам уступки права требования на 01.01.2019 года составили 85 350 тыс. руб.

11. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка, все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н.

Связанная сторона - частное лицо или организация, связанная с организацией, составляющей свою финансовую отчетность:

(а) Частное лицо или близкий член семьи данного частного лица являются связанной стороной отчитывающейся организации, если данное лицо:

(i) осуществляет контроль или совместный контроль над отчитывающейся организацией;

(ii) имеет значительное влияние на отчитывающуюся организацию; или

(iii) входит в состав ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации или ее материнской организации.

(б) Организация является связанной стороной отчитывающейся организации, если к ней применяется какое-либо из следующих условий:

(i) Данная организация и отчитывающаяся организация являются членами одной группы (это означает, что все материнские и все дочерние организации одной и той же контролирующей стороны являются связанными).

(ii) Одна организация является ассоциированной организацией или совместным предприятием другой (или одна организация является ассоциированной организацией или совместным предприятием члена той группы, в которую входит другая организация).

(iii) Обе организации являются совместными предприятиями одной и той же третьей стороны.

(iv) Одна организация является совместным предприятием третьей стороны, а другая организация является ассоциированной организацией данной третьей стороны.

(v) Сторона представляет собой программу вознаграждений по окончании трудовой деятельности, созданную для работников отчитывающейся организации или организации, являющейся связанной стороной отчитывающейся организации. Если отчитывающаяся организация сама является такой программой, финансирующие данную программу работодатели также являются связанными сторонами отчитывающейся организации.

(vi) Организация находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в подпункте (а).

(vii) Лицо, указанное в подпункте (а)(i), имеет значительное влияние на организацию или входит в состав ключевого управленческого персонала организации (или ее материнской организации).

(viii) Организация или любой член группы, частью которой она является, оказывает организации или ее материнской организации услуги ключевого управленческого персонала отчитывающейся организации.

Операция со связанной стороной – передача ресурсов, услуг или обязательств между отчитывающимся предприятием и связанной с ним стороной, независимо от того, взимается ли при этом плата.

	ВСЕГО	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные лица
Кредиты клиентам, не погашенные на конец отчетного периода	7 446	6 699	747
размер резерва на возможные потери, сформированный под указанные активы	0	0	0
Итого размер кредитов, не погашенных на конец отчетного периода	7 446	6 699	747
Объем средств на счетах клиентов на конец отчетного периода	0	0	0
Объем привлеченных средств на конец отчетного периода	2 108	1 956	152
Сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами			
Процентные расходы от операций связанных с Банком лиц	734	167	567
Процентные доходы, полученные от предоставления кредитов связанным с Банком лицам	703	666	37
Доходы от операций с иностранной валютой связанных с Банком лиц	116	0	116
Комиссионные доходы от обслуживания расчетных счетов связанных с Банком юридических лиц	1 333	0	1 333

В соответствии с главой XI Федерального закона от 26.12.1995г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделки, в совершении которых имеется заинтересованность членов Совета директоров, членов Правления, Председателя Правления Банка, акционеров Банка, имеющих совместно с их аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций Банка, которые совершались Банком в период с 01.01.2018 года по 31.12.2018 года, были одобрены Советом директоров Банка, а именно: заключение кредитных договоров, включая дополнительные соглашения к ним, договоров залога, включая дополнительные соглашения к ним, в обеспечение собственных обязательств заинтересованного лица и/или обязательств третьих лиц перед Банком, договоров поручительства, включая дополнительные соглашения к ним, в обеспечение обязательств третьих лиц перед Банком, договоров купли-продажи недвижимого имущества.

Банковские гарантии за период с 01.01.2018г. по 31.12.2018г. не предоставлялись.

Списание Банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон за период с 01.01.2018г. по 31.12.2018г. – не производилось.

Обеспечением выданных кредитов в период с 01.01.2018г. по 31.12.2018г., а также кредитов на отчетную дату является поручительства третьих лиц, залог имущество.

Существенные условия указанных сделок, заключенных Банком в период с 01.01.2018г. по 31.12.2018г., не отличались от существенных условий аналогичных сделок за предыдущий период, а также от существенных условий аналогичных сделок с независимыми сторонами

Информация по вознаграждениям ключевому управленческому персоналу приведена в таблице:

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Краткосрочные вознаграждения работникам	11 559	12 434
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	128
Страховые взносы	3041	3103
Общий объем вознаграждений	14 600	15 665

Выходные пособия и выплаты на основе акций ключевому управленческому персоналу не выплачивались.

12. Информация о вознаграждении работникам и управленческому персоналу

Решения о выплате вознаграждения членам Совета директоров ПАО КБ «МПСБ», связанного с их участием в данном органе управления банка, в соответствии с Федеральным законом №208-ФЗ «Об акционерных обществах» принимаются общим собранием акционеров ПАО КБ «МПСБ». Годовым общим собранием акционеров 08.05.2018г. принято решение:

членам Совета директоров банка на период исполнения ими своих полномочий вознаграждение не выплачивать. Вознаграждение членам Совета директоров Банка в предыдущий период также не выплачивалось на основании решений годовых общих собраний акционеров ПАО КБ «МПСБ» от 19.04.2017г. и от 18.05.2016г.

Система оплаты труда в Банке регулируется следующими внутренними документами: «Кадровая политика», Положение «О порядке оплаты труда сотрудников». Документы утверждены Советом директоров Банка (Протокол №6 от 30.09.2015г.). Положение «О премировании сотрудников». Документ утвержден Советом директоров Банка (Протокол №19 от 29.12.2017г.).

Корпоративное управление в области материального стимулирования в Банке осуществляет Совет директоров. Совет директоров Банка ежегодно утверждает в составе Бюджета на планируемый год размер фонда оплаты труда в целом по Банку, Перечень должностей и структуру вознаграждений по категориям сотрудников.

Решением Совета директоров на конкретного члена Совета директоров возложены функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии кредитной организации, характеру и масштабу совершаемых операций.

Установленная система оплаты труда распространяется на все структурные подразделения Банка, включая филиал «Московский» в г. Москве.

Действующая система оплаты труда разработана в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка и обеспечения соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Оплата труда сотрудников Банка определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком, и включает фиксированную часть (должностной оклад, персональные доплаты и надбавки) и нефиксированную часть (премии по итогам работы за квартал, за год, индивидуальные премии).

В целях приведения системы материального стимулирования в соответствие с разумными подходами к принятию рисков все сотрудники Банка подразделяются на три категории:

I. Сотрудники, принимающие риски.

II. Сотрудники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками.

III. Прочие сотрудники.

При утверждении Советом директоров Банка структуры вознаграждений по категориям сотрудников (размеров фиксированной и нефиксированной части), учитываются следующие принципы:

- для I категории сотрудников при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. При этом выплата не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда подлежит отсрочке (рассрочке) и последующей корректировке исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности);

- для II категории сотрудников в общем объеме вознаграждений на планируемый период фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов. Размер фонда оплаты труда данной категории сотрудников не зависит от финансового результата структурных

подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. При определении целевых показателей премирования учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (внутренними документами);

- для III категории сотрудников расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных и качественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности. Для данной категории сотрудников в общем объеме вознаграждений на планируемый период нефиксированная часть оплаты труда составляет не менее 30 процентов.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда по каждому виду премирования определяется с учетом выполнения количественных и (или) качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка. Количественные и (или) качественные показатели устанавливаются для формирования общего фонда по каждому виду премирования и для каждого структурного подразделения в Положении «О премировании сотрудников».

Списочная численность персонала за 31 декабря 2018 года составила 213 человек (за 31 декабря 2017 года: 215 человек).

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам включают в себя следующие позиции:

	За 2018 год	За 2017 год
Расходы на оплату труда	70 814	75 510
в т.ч. нефиксированная часть оплаты труда	704	434
Страховые взносы во внебюджетные фонды	21 365	22 762
Прочие расходы на персонал	3 604	4 927
Общий объем вознаграждений	95 783	103 199

К сотрудникам Банка, принимающие значимые риски (I категория персонала), установленные Положением о системе управления банковскими рисками, относятся: члены Правления Банка, члены Кредитного комитета Банка. Численность данной категории на отчетную дату – 8 человек, что составляет 3,8% от списочной численности персонала (за 31 декабря 2017 года: 7 человек или 3,2%).

Должностные оклады заместителям Председателя Правления Банка, Главному бухгалтеру Банка, Помощникам Председателя Правления, а также вознаграждение членам Правления устанавливаются Советом директоров Банка. Должностной оклад Председателю Правления Банка устанавливается решением Совета Директоров Банка и указывается в трудовом договоре, заключенным с ним.

Численность коллегиального исполнительного органа (Правление) на отчетную дату – 5 человек, что составляет 2,3 % от списочной численности персонала (за 31 декабря 2017 года: 5 человек или 2,3%).

Общий объем выплат при увольнении сотрудников, произведенных за 2018 год, составил 2792 тыс. руб. (2017 год: 2937 тыс. руб.), в том числе наиболее крупная выплата при увольнении сотрудника составила 1395 тыс. руб.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

«01» марта 2019 года

Исполнитель Бахметова И.В.
(8342) 29-78-49



Шашкова И.М.

Брыков В.В.

Шашкова И.М.