

# **Пояснительная информация**

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

**за 1 квартал 2019 года**

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>1.</b>	<b>Краткая характеристика деятельности кредитной организации.....</b>	<b>14</b>
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.....	16
1.6	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	17
1.7	Информация о перспективах развития кредитной организации.....	17
<b>2.</b>	<b>Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации .....</b>	<b>17</b>
2.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов.....	17
2.2	Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации .....	28
2.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	28
2.4	Информация об изменениях, внесенных в Учетную политику кредитной организации за 1 квартал 2019 года.....	28
2.5	Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта и существенных ошибках.....	29
2.6	Описание каждого значимого положения учетной политики, включая информацию о суждениях, сформированных в процессе применения учетной политики, оказавших значительное влияние на суммы, признанные в промежуточной отчетности, за исключением суждений, связанных с расчетными оценками.....	29
2.7	Информацию о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств.....	29
<b>3.</b>	<b>Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....</b>	<b>30</b>
3.1	Денежные средства и их эквиваленты.....	30
3.2	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток.....	31
3.3	Чистая ссудная задолженность.....	31
3.4	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.....	33
3.5	Инвестиции в дочерние и зависимые организации.....	33
3.6	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	33
3.6.1	Основные средства (в том числе земля) .....	34
3.6.2	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности .....	34
3.6.3	Нематериальные активы .....	34
3.6.4	Запасы .....	35
3.6.5	Операции по аренде .....	35
3.7	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.....	36
3.8	Прочие активы.....	36
3.9	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.....	37
3.10	Средства кредитных организаций.....	37
3.11	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	37
3.12	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	39
3.13	Выпущенные долговые обязательства.....	39
3.14	Прочие обязательства.....	39
3.15	Информация о величине и изменении величины уставного капитала.....	40

3.16	Внебалансовые обязательства.....	41
<b>4.</b>	<b>Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....</b>	<b>41</b>
4.1	Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	42
4.2	Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	43
4.3	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.....	43
4.4	Информация о вознаграждении работникам и управленческому персоналу.....	43
<b>5.</b>	<b>Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков .....</b>	<b>43</b>
5.1	Управление капиталом.....	43
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.....	44
5.3	Информация об уровне достаточности капитала.....	46
<b>6.</b>	<b>Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале .....</b>	<b>46</b>
<b>7.</b>	<b>Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах .....</b>	<b>46</b>
<b>8.</b>	<b>Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....</b>	<b>47</b>
8.1	Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования.....	47
8.2	Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.....	47
8.3	Информация о неиспользованных кредитных средствах.....	47
8.4	Информация о денежных потоках.....	47
<b>9.</b>	<b>Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.....</b>	<b>47</b>
9.1	Кредитный риск по классам финансовых активов .....	53
9.2	Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.....	61
9.3	О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.....	62
9.4	Обеспечение .....	63
9.5	Об объемах и видах активов, доступных для предоставления в качестве обеспечения .....	64
9.6	Информация по рыночному риску .....	64
9.7	Риск ликвидности .....	67
<b>10.</b>	<b>Информация о сделках по уступке прав требований .....</b>	<b>70</b>
<b>11.</b>	<b>Операции со связанными сторонами .....</b>	<b>71</b>
<b>12.</b>	<b>Информация о вознаграждении работникам и управленческому персоналу .....</b>	<b>73</b>

## **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@mpsб.ru

Адрес в сети Интернет - www.mpsб.ru

### **1.2. Отчетный период и единицы измерения**

Отчётный период – с 01.01.2019г. по 31.03.2019г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2019 года составлена в валюте Российской Федерации.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2019 года 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 промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2019 года 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, защищённых 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

**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.

В связи с предстоящей реорганизацией ПАО КБ «МПСБ» в форме присоединения к АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО) лицензия и товарный знак подлежат замене.

**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	3 443 862	3 555 186
Портфель ценных бумаг	15 953	15 345
Чистая ссудная задолженность	2 409 092	2 291 471
Обязательства	2 983 418	3 086 257

Показатели деятельности	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Доходы Банка	204 476	350 984
Расходы Банка	213 571	455 438
Чистая прибыль (убыток)	(9 095)	(104 454)
Прочий совокупный доход (убыток)	611	(926)
Финансовый результат за отчетный период	(8 484)	(105 380)

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

На годовом общем собрании акционеров ПАО КБ «МПСБ» от 29.04.2019 года принято решение утвердить непокрытый убыток за 2018 год в сумме 104 922 146,49 рублей. Дивиденды по результатам 2018 отчетного года не выплачивать. (протокол №1 от 30.04.2019г.).

### **1.7. Информация о перспективах развития кредитной организации**

На годовом общем собрании акционеров ПАО КБ «МПСБ», состоявшемся 29.04.2019г. (протокол №1 от 30.04.2019г.) принято решение реорганизовать ПАО КБ «МПСБ» в форме присоединения к АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).

Предполагается создать единый универсальный банк для частных и корпоративных клиентов, которым будут доступны современные стандарты обслуживания, расширенная банкоматная и филиальная сеть, охватывающая практически все районы Республики Мордовия, а также Москву и Ульяновск. Реорганизация кредитных организаций позволит также расширить клиентскую базу, оптимизировать расходы за счет интеграции операционных платформ и инфраструктуры, упростить систему корпоративного управления в целом.

## **2. Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации**

### **2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов**

Бухгалтерский учет в Банке осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 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 2019 год.

Способы ведения бухгалтерского учета, отобранные Банком при формировании Учетной политики, применялись с первого января 2019 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.

#### Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

#### Методы оценки активов и обязательств

##### Справедливая стоимость

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 28 декабря 2015 г. № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации».

Справедливая стоимость — это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.



Если цена на идентичный актив или обязательство не наблюдается на рынке, кредитная организация оценивает справедливую стоимость, используя метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных. Поскольку справедливая стоимость является рыночной оценкой, она определяется с использованием таких допущений, которые участники рынка использовали бы при определении стоимости актива или обязательства, включая допущения о риске.

1-й уровень оценки справедливой стоимости. Надежным доказательством справедливой стоимости актива являются котируемые цены на активном рынке. Активным признается рынок, на котором операции с активом проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

2-й уровень оценки справедливой стоимости. В отсутствие котируемых цен актива на активном рынке кредитная организация использует котируемые цены на аналогичные активы, а также иные наблюдаемые исходные данные (например, кривые доходности, волатильность и кредитные спреды по данному активу).

3-й уровень оценки справедливой стоимости. В случае отсутствия по активу наблюдаемых исходных данных для его оценки по справедливой стоимости кредитная организация использует ненаблюдаемые исходные данные с допущением о наличии риска, присущего методу, используемому для оценки актива по справедливой стоимости (например, исторические данные по активам, аналогичным оцениваемому).

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценной бумаги включают в себя:

- данные биржевых торговых систем;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные ассоциаций профессиональных участников рынка ценных бумаг и саморегулируемых организаций;
- данные рейтинговых агентств;
- данные международных организаций;
- информацию Росимущества о продажах акций, принадлежащих РФ.

#### Амортизированная стоимость

Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

При расчете амортизированной стоимости с использованием линейного метода признания процентного дохода, проценты и купоны начисляются по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги или договора на соответствующий актив, суммы дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги или финансового актива.

Метод ЭПС к финансовым активам и к финансовым обязательствам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования) Банк не применяет.

Амортизированная стоимость, рассчитанная с применением метода ЭПС, определяется по формуле:

$$AC = \sum_{j=1}^k \frac{ДП_j}{(1 + ЭСП)^t},$$

где: ДП<sub>j</sub> — сумма j-го денежного потока;

k — количество денежных потоков с даты определения амортизированной стоимости с применением метода ЭСП до момента прекращения признания (даты погашения) финансового инструмента;

t — частное от деления количества дней от даты выплаты основных сумм, получения (уплаты) процентов до расчетной даты на количество дней в году, принятое за 365;

j — порядковый номер денежного потока в период между датой определения амортизированной стоимости с применением метода ЭСП до момента прекращения признания (даты погашения) финансового инструмента.

Процентный доход (расход) за отчетный период, рассчитанный с применением метода ЭПС, определяется по формуле:

$$ПР_p = AC_{p-1} \times (1 + ЭСП)^q - AC_{p-1},$$

где: AC<sub>p-1</sub> — амортизированная стоимость на дату предыдущего расчета процентных доходов (расходов);

p — порядковый номер операции по расчету процентных доходов (расходов) с применением метода ЭПС;

q — частное от деления количества дней от даты расчета до даты предыдущего расчета (первоначального признания) на количество дней в календарном году, принятое за 365 (366).

#### Критерии существенности

Банк принял следующие критерии существенности при оценке финансовых активов и обязательств:

##### *Затраты по сделке.*

Для затрат по сделке для финансового обязательства устанавливается критерий существенности в 5 % от номинальной стоимости финансового обязательства.

Для затрат по сделке по предоставлению (размещению) денежных средств устанавливается критерий существенности в 5 % от суммы предоставленных денежных средств.

Для затрат по сделке по приобретению ценных бумаг устанавливается критерий существенности в 5 % от цены приобретения ценных бумаг.

##### *Прочие доходы по сделке.*

Для прочих доходов по сделке предоставления (размещения) денежных средств устанавливается критерий существенности в 5 % от суммы предоставленных денежных средств.

##### *Доходы по предоставленной банковской гарантии (для банков с базовой лицензией)*

Доходы по банковской гарантии признаются несущественными, если они не превышают суммы 30 000 руб.

##### *Первоначальное признание*

При первоначальном признании финансового инструмента отклонение справедливой стоимости от цены сделки не более, чем на 5 % в большую или меньшую сторону признается несущественным.

При приобретении ценных бумаг с датой поставке на условиях T+1, T+2 отклонение справедливой стоимости от цены сделки не более, чем на 5 % в большую или меньшую сторону признается несущественным.

##### *Метод ЭПС*

При расчете амортизированной стоимости метод ЭПС не применяется, если наибольшая разница в начисленных процентных доходах между процентными доходами, рассчитанными по методу ЭПС и процентными доходами, рассчитанными линейным методом, не превышает 5 %. В этом случае применяется линейный метод.

*Существенное изменение справедливой стоимости (переоценка)*

Изменение справедливой стоимости считается существенным, если оно превышает 5 % от прежней оценки.

*Существенное изменение условий финансового инструмента*

Для определения существенности изменений договора финансового инструмента кредитная организация применяет п. В3.3.6 МСФО (IFRS) 9.

Условия считаются существенно отличающимися, если приведенная стоимость денежных потоков в соответствии с новыми условиями, включая выплаты комиссионного вознаграждения за вычетом полученного комиссионного вознаграждения, дисконтированных по первоначальной эффективной процентной ставке, отличается по меньшей мере на 10 % от дисконтированной приведенной стоимости оставшихся денежных потоков по первоначальному финансовому инструменту.

**Классификация, признание и учет активов и обязательств****Финансовые активы**

Финансовые активы могут учитываться в составе разных категорий. Основой для классификации являются:

- бизнес-модель, используемая для управления финансовыми активами;
- характеристики финансового актива, связанные с предусмотренными договором денежными потоками.

*1. Категория «Амортизированная стоимость»*

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков;

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

*2. Категория «По справедливой стоимости через прочий совокупный доход»*

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

(а) финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов;

(б) договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

*3. Категория «По справедливой стоимости через прибыль или убыток»*

Финансовый актив оценивается по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

*Особое правило*

При первоначальном признании некоторых инвестиций в долевыми инструментами, которые в противном случае оценивались бы по справедливой стоимости через прибыль или убыток, может быть принято решение, без права его последующей отмены, представлять последующие изменения их справедливой стоимости в составе прочего совокупного дохода. Данное решение фиксируется при каждой операции в отдельности.

*Исключение из общего подхода*

В случае необходимости устранить учетное несоответствие Банк не руководствуется бизнес-моделью.

Независимо от положений общего подхода при принятии решения, зафиксированного в соответствии с внутрибанковскими документами, при первоначальном признании финансовый актив классифицируется как оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток без права последующей реклассификации, если это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков.

#### *Выбор при учете долевых инструментов*

При принятии решения, зафиксированного в порядке, установленном во внутрибанковском документе, без права его последующей отмены, при первоначальном признании Банк может представлять в составе прочего совокупного дохода последующие изменения справедливой стоимости инвестиции в долевой инструмент, не предназначенный для торговли, а также не являющийся условным возмещением, признанным приобретателем в рамках сделки по объединению бизнесов.

#### *Бизнес модель*

Бизнес-модель отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели бизнеса.

Банк может использовать более чем одну бизнес-модель для управления своими финансовыми инструментами.

#### *Неизменность бизнес-модели*

Если денежные потоки реализованы способом, отличным от ожиданий Банка на дату проводившейся им оценки бизнес-модели (например, если Банк продал больше или меньше финансовых активов, чем он ожидал при классификации данных активов), это не является основанием для отражения ошибки предыдущих периодов в финансовой отчетности Банка и не меняет классификацию оставшихся финансовых активов, удерживаемых в соответствии с выбранной бизнес-моделью (т. е. тех активов, которые Банк признал в предыдущие периоды и удерживает до сих пор), при условии, что Банк принял во внимания всю уместную информацию, доступную на момент оценки бизнес-модели. При проведении оценки бизнес-модели для недавно созданных или недавно приобретенных финансовых активов Банк принимает во внимание информацию о способе реализации денежных потоков в прошлом вместе со всей другой уместной информацией.

#### *Оценка бизнес-модели*

Оценка бизнес-модели осуществляется на основании профессионального суждения, которое оформляется в соответствии с внутрибанковскими документами.

При этом учитываются различные факторы, в том числе:

(а) каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;

(б) риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (и на доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели) и, в частности, способ управления данными рисками;

(в) каким образом вознаграждаются менеджеры, управляющие бизнесом (например, основано ли вознаграждение на справедливой стоимости управляемых активов или на полученных денежных потоках, предусмотренных договором).

#### *Финансовые обязательства Банка*

Банк должен классифицировать все финансовые обязательства как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, за исключением, когда применяются другие оценки.

Исключения из общего правила:

– финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Такие обязательства, включая являющиеся обязательствами производные инструменты, впоследствии оцениваются по справедливой стоимости;

– финансовые обязательства, которые возникают в том случае, когда передача финансового актива не соответствует требованиям для прекращения признания или когда применяется принцип учета продолжающегося участия;

– договора банковской гарантии. За исключением договоров банковской гарантии, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с п. 1, после первоначального признания сторона, выпустившая такой договор, должна впоследствии оценивать такой договор по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (с) МСФО (IFRS) 9):

- суммы оценочного резерва под убытки;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

– обязательства по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной. За исключением обязательств по предоставлению займа по процентной ставке ниже рыночной, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с п. 1, сторона, принявшая на себя такое обязательство, впоследствии оценивает его по наибольшей величине из (п. 4.2.1 (d) МСФО (IFRS) 9):

- суммы оценочного резерва под убытки;
- первоначально признанной суммы за вычетом, когда уместно, общей суммы дохода, признанной в соответствии с принципами МСФО (IAS) 15;

– условное возмещение, признанного приобретателем при объединении бизнесов, к которому применяется МСФО (IFRS) 3. Такое условное возмещение впоследствии оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка.

При первоначальном признании финансового обязательства Банк может по собственному усмотрению классифицировать его, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это разрешено в соответствии с п. 4.3.5 МСФО (IFRS) 9 или обеспечивает представление более уместной информации в результате того, что либо:

(а) это позволит устранить или значительно уменьшить непоследовательность подходов к оценке или признанию (иногда именуемую «учетным несоответствием»), которая иначе возникла бы вследствие использования различных баз оценки активов или обязательств либо признания связанных с ними прибылей и убытков;

(б) управление группой финансовых обязательств или группой финансовых активов и финансовых обязательств и оценка ее результатов осуществляются на основе справедливой стоимости в соответствии с документально оформленной стратегией управления рисками или инвестиционной стратегией, и на этой же основе формируется внутренняя информация о такой группе, предоставляемая ключевому управленческому персоналу организации, например, совету директоров и генеральному директору организации.

Банк представляет прибыль или убыток от финансового обязательства, которое классифицировано по его усмотрению как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, следующим образом:

(а) величина, отражающая изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменениями кредитного риска по такому обязательству, должна быть представлена в составе прочего совокупного дохода;

(б) оставшаяся величина изменения справедливой стоимости обязательства должна быть представлена в составе прибыли или убытка.

Исключение составляют случаи, когда порядок отражения эффекта от изменений кредитного риска по обязательству, описанный в подп. (а), привел бы к возникновению или

увеличению влияния на прибыль или убыток вследствие учетного несоответствия. Если выполнение требований, привело бы к возникновению или увеличению влияния на прибыль или убыток последствий учетного несоответствия, организация должна представить все прибыли или убытки от такого обязательства (включая эффект от изменения кредитного риска по такому обязательству) в составе прибыли или убытка.

Банк должен представлять в составе прибыли или убытка все прибыли или убытки по обязательствам по предоставлению займов и договорам банковской гарантии, которые классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### Учет имущества Банка

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.

#### Учет операций с ценными бумагами

Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости

1. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

2. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» или «оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход».

3. В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все ценные бумаги этого выпуска (эмитента) категорий «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи».

Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение более 20% в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

В целях переоценки под справедливой стоимостью следует понимать последнюю справедливую стоимость, сложившуюся на дату переоценки либо на ближайшую предшествующую дату.

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, если он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если Банк *не получает* значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

б) Если Банк *получает* значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан признать эти ценные бумаги.

Передавая ценные бумаги, Банк обязан оценивать степень, в которой за ней сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами. В этом случае:

а) если Банк *передает* значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче.

б) Если Банк *сохраняет за собой* значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80% и выше.

Для оценки стоимости выбывающих ценных бумаг Банком принят метод *ФИФО*.

Учет сделок с ценными бумагами ведется в соответствии с Положением Банка России № 606-П. Учет требований и обязательств по договорам купли-продажи ценных бумаг,

предусматривающим обязанность одной стороны передать ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, отражаются на счетах главы Г, а при наступлении первой по срокам даты расчетов переносятся на балансовые счета по учету расчетов по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) (47407—47408).

Учет собственных акций, выкупленных у акционеров ведется на активном балансовом счете 10501 по номинальной стоимости. В связи с этим при выкупе акций и их повторном размещении (продаже вторым владельцам) по цене, отличной от номинала, возникает финансовый результат, который отражается на счетах по учету доходов и расходов Банка.

#### Учет операций с иностранной валютой

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 № 579-П, Инструкции Банка России от 16.09.2010 г. № 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 ЦБ РФ от 13.12.2010 г. № 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 (символ 26101 и 26201) и № 70606 (символ 46101 и 46201).

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

#### Учет 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.

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.

Процентные доходы по финансовому активу отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

Процентные расходы по финансовому обязательству отражаются на балансовом счете по учету расходов в день, предусмотренный условиями договора (выпуска) для их уплаты.

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету расходов отражаются все процентные расходы по финансовому обязательству за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового обязательства или с даты начала очередного процентного периода.

Затраты по сделке отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), учитываемые как в составе доходов и расходов от банковских операций и других сделок, так и в составе операционных и прочих доходов и расходов, в том числе в виде комиссионного вознаграждения и комиссионного сбора, отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными учетными документами.

Если в отношении любых фактически уплаченных денежных средств или поставленных активов отсутствует определенность в отношении признания расхода (по договорам страхования имущества, по лицензионным договорам и т.п.), в бухгалтерском учете признается соответствующий актив, в том числе в виде дебиторской задолженности, а не расход.

В последний рабочий день месяца (когда неопределенность в отношении признания расхода за истекший месяц отсутствует) отнесению на расходы подлежат расходы по таким договорам, приходящиеся на истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием.

## **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.

В Учетную политику на 2019 г. Банком внесены изменения, связанные с усовершенствованием действующего законодательства РФ в части бухгалтерского учета активов и обязательств, в частности с введением в действие Положений Банка России от 02.10.2017 № 604-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов», от 02.10.2017 № 605-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств», от 02.10.2017 № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами». Указанные Положения регулятора изменяют подходы к формированию портфелей активов и обязательств, бухгалтерскому учету их справедливой стоимости, вводится понятие оценочных резервов.

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**

Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в случаях необходимости создания резервов на возможные потери, предусмотренных Положением Банка России от 28.06.2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

## **2.4. Информация об изменениях, внесенных в Учетную политику кредитной организации за 1 квартал 2019 года**

В отчетном периоде изменения в Учетную политику банка не вносились.

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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, не выявлено.

## **2.6. Описание каждого значимого положения учетной политики, включая информацию о суждениях, сформированных в процессе применения учетной политики, оказавших значительное влияние на суммы, признанные в промежуточной отчетности, за исключением суждений, связанных с расчетными оценками**

Финансовая информация подготовлена в соответствии с принципом учета по фактическим затратам, за исключением финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отраженных по справедливой стоимости, и здания, отраженного по переоцененной стоимости.

При подготовке данной отчетности руководством были использованы профессиональные суждения, допущения и расчетные оценки, влияющие на применение учетной политики и величину представленных в финансовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Существенные суждения, использованные руководством при применении учетной политики Банка, являющиеся основными источниками оценок, связанных с неопределенностью, были аналогичны тем, которые применялись в финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2018 года и за год, закончившийся на указанную дату, за исключением аспектов, которые описаны далее.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Положения учетной политики, описанные далее, применялись Банком последовательно во всех отчетных периодах, представленных в настоящей финансовой информации, за исключением разъясняемых далее аспектов, связанных с применением Банком МСФО (IFRS) 9, вступившим в силу с 1 января 2019 года.

## **2.7. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств:**

*Информация о суждениях, использованных при применении учетной политики, оказавших наиболее существенное влияние на величины, признанные в промежуточной сокращенной финансовой отчетности, раскрыта в следующих пояснениях:*

- классификация финансовых активов: оценка бизнес-модели, в рамках которой удерживаются финансовые активы, и оценка того, предусматривают ли договорные условия финансового актива выплату исключительно основной суммы и процентов на непогашенный остаток основной суммы;
- установление критериев оценки того, имело ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, определение методологии по включению прогнозной информации в оценку ожидаемых

кредитных убытков, а также выбор и утверждение моделей, используемых для оценки ожидаемых кредитных убытков.

*Информация о допущениях* и оценках, связанных с неопределенностью, в отношении которых существует значительный риск того, что они могут явиться причиной существенной корректировки данных в финансовой отчетности за период, закончившийся 31 марта 2019 года, раскрыта в следующих пояснениях:

- обесценение финансовых инструментов: оценка того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания и включение прогнозной информации в оценку ожидаемых кредитных убытков;

### 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	204 269	228 473
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов)	58 115	234 194
Средства в кредитных организациях Российской Федерации, в т.ч. взносы в гарантийный фонд платежной системы	25 020	36 432
	1 167	1 237
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>287 404</b>	<b>499 099</b>

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 01.04.2019г. составили 4 702 тыс. руб., что на 17 844 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, представлены в таблице ниже:

			На отчетную дату	На начало отчетного года
Акции АО «Мордовская ипотечная корпорация»	Недвижимость	Россия	100	100
Переоценка ценных бумаг - отрицательные разницы			(51)	(51)
Доля в уставном капитале ООО «РЛК «Мордовия – Лизинг»	Финансовый лизинг	Россия	2	2
Резерв на возможные потери			(2)	(2)
<b>Итого финансовых активов оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток</b>			<b>49</b>	<b>49</b>

На отчетную дату и на начало отчетного периода в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, 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.

### 3.3. 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	541 257	316 298
Корпоративные кредиты, всего	334 474	470 702
в том числе направленные на: финансирование текущей деятельности	334 474	470 702
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, всего	1 688 904	1 668 739
в том числе направленные на: финансирование текущей деятельности	1 688 904	1 668 739
прочее	0	0
Кредиты физическим лицам (потребительские кредиты)	98 462	90 457
Жилищное кредитование (за исключением ипотечного жилищного кредитования)	6 156	8 691
Ипотечное кредитование (включая ипотечное жилищное кредитование)	26 609	26 697
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>2 695 862</b>	<b>2 581 584</b>
Резерв, сформированный по ссудной задолженности	(297 121)	(302 222)
<b>Итого ссудная задолженность за вычетом резерва</b>	<b>2 398 741</b>	<b>2 279 362</b>
<b>Требования по получению процентных доходов и комиссий за вычетом резервов</b>	<b>13 181</b>	<b>12 109</b>
<b>Корректировки резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	<b>(2 830)</b>	<b>(0)</b>
<b>ВСЕГО</b>	<b>2 409 092</b>	<b>2 291 471</b>

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

	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
<b>Межбанковские кредиты и депозиты</b>	<b>541 257</b>	<b>316 298</b>
<b>Юридические лица, всего</b>	<b>2 023 378</b>	<b>2 139 441</b>
в том числе		
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 056 354	1 160 685
строительство	567 160	533 284
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	12 177	12 177
деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	91 016	107 784
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	69 360	65 360
деятельность финансовая и страховая	87 047	105 327
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	128 600	140 600
обрабатывающие производства	11 664	14 224
<b>Физические лица</b>	<b>131 227</b>	<b>125 845</b>

<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>2 695 862</b>	<b>2 581 584</b>
Резервы на возможные потери	(297 121)	(302 222)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 398 741</b>	<b>2 279 362</b>
<b>Требования по получению процентных доходов и комиссий за вычетом резервов</b>	<b>13 181</b>	<b>12 109</b>
<b>Корректировки резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	<b>(2 830)</b>	<b>(0)</b>
<b>ВСЕГО</b>	<b>2 409 092</b>	<b>2 291 471</b>

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

	<b>Просроченные ссуды</b>	<b>Менее 30 дней</b>	<b>31-90 дней</b>	<b>91-180 дней</b>	<b>181-365 дней</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Итого</b>
Ссудная задолженность	104 320	686 229	505 557	361 753	325 954	712 049	2 695 862
Резерв на возможные потери по ссудам							(297 121)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>							<b>2 398 741</b>
<b>Требования по получению процентных доходов и комиссий за вычетом резервов</b>							<b>13 181</b>
<b>Корректировки резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>							<b>(2 830)</b>
<b>ВСЕГО</b>							<b>2 409 092</b>

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

	<b>Просроченные ссуды</b>	<b>Менее 30 дней</b>	<b>31-90 дней</b>	<b>91-180 дней</b>	<b>181-365 дней</b>	<b>Более 1 года</b>	<b>Итого</b>
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)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>							<b>2 279 362</b>
<b>Требования по получению процентных доходов и комиссий за вычетом резервов</b>							<b>12 109</b>
<b>Корректировки резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>							<b>(0)</b>
<b>ВСЕГО</b>							<b>2 291 471</b>

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку:

	<b>Данные за отчетный период</b>	<b>Данные за предыдущий отчетный год</b>
<b>Россия</b>	<b>2 695 862</b>	<b>2 581 584</b>
в том числе:		
Республика Мордовия	1 848 882	2 015 452
Москва	688 582	454 600
Санкт - Петербург	60 000	60 000
Нижегородская область	40 136	40 000
Новосибирская область	6 257	6 298
Ростовская область	4 531	4 717
Пензенская область	0	0
Самарская область	47 474	517
Московская область	0	0
Ульяновская область	0	0
Резервы на возможные потери	(297 121)	(302 222)
<b>Чистая ссудная задолженность</b>	<b>2 398 741</b>	<b>2 279 362</b>
<b>Требования по получению процентных доходов и комиссий за вычетом резервов</b>	<b>13 181</b>	<b>12 109</b>
<b>Корректировки резервов в соответствии с МСФО (IFRS) 9</b>	<b>(2 830)</b>	<b>(0)</b>
<b>ВСЕГО</b>	<b>2 409 092</b>	<b>2 291 471</b>

### 3.4. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

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	15 904	15 296

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.

### 3.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

### 3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

#### 3.6.1. 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	Капитальные вложения	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее оборудование и транспорт	Земля	ИТОГО
Балансовая стоимость на 1 января 2019 года	402 671	302	17 247	65 239	17 480	1653	504 592
Накопленная амортизация	(6 993)	(233)		(58 659)	(13 318)	0	(79 203)
Остаточная стоимость на 1 января 2019 г.	395 678	69	17 247	6 580	4 162	1 653	425 389

	Здания	Улучшения арендованного имущества	Капвложения	Офисное и компьютерное оборудование	Прочее оборудование и транспорт	Земля	ИТОГО
Поступления	0	0	0		0	0	
Выбытие	0	0		0	0	0	0
Амортизационные отчисления за отчетный период	(1 831)	(2)		(775)	(398)	0	(3 006)
Переоценка	(0)	0		0	0	0	(0)
<b>Остаточная стоимость за 31 марта 2019 г.</b>	<b>393 847</b>	<b>67</b>	<b>17 247</b>	<b>5 805</b>	<b>3 764</b>	<b>1 653</b>	<b>422 383</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 марта 2019 г.</b>	<b>402 671</b>	<b>302</b>	<b>17 247</b>	<b>62 452</b>	<b>12 631</b>	<b>1 653</b>	<b>496 956</b>
Накопленная амортизация	(8 824)	(235)		(56 647)	(8 867)	0	(74 573)

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.

### 3.6.2 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
<b>Балансовая стоимость на 01 января 2019 г.</b>	37 868	759	38 627
Поступления	0	0	0
Изменение справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0	0
Выбытие	0	0	0
<b>Балансовая стоимость за 31 марта 2019 г.</b>	37 868	759	38 627

### 3.6.3. 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
<b>Балансовая стоимость на 1 января 2019 года</b>	<b>6 232</b>	<b>6 232</b>
Накопленная амортизация	(3 930)	(3 930)
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2019 г.</b>	<b>2 302</b>	<b>2 302</b>
Поступления	0	0
Выбытие	0	0
Амортизационные отчисления за отчетный период	(311)	(311)
Переоценка	0	0
<b>Остаточная стоимость за 31 марта 2019 г.</b>	<b>1 991</b>	<b>1 991</b>
<b>Балансовая стоимость за 31 марта 2019 г.</b>	<b>6 232</b>	<b>6 232</b>
Накопленная амортизация	(4 241)	(4 241)

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.

### 3.6.4. Запасы

Информация о составе и движении запасов.

	Запасы	ИТОГО
<b>Балансовая стоимость на 01 января 2019 г.</b>	<b>3 165</b>	<b>3 165</b>
Поступления	962	962
Выбытие	2 343	2 343
<b>Балансовая стоимость за 31 марта 2019 г.</b>	<b>1 784</b>	<b>1 784</b>

### 3.6.5. Операции по аренде

Банком заключены следующие договора аренды:

- нежилого помещения от 27.01.2015 г. с ИП Барави Малхаз Темурович на неопределенный срок. На основании данного договора Банк арендует помещение для ДО «Ичалковский». Сумма арендных платежей составляет 40 000 рублей в месяц;

- нежилого помещения от 28.04.2010 г. с физическим лицом Плотниковым О.В. сроком на 11 месяцев. На основании данного договора Банк арендует помещение для ДО «Теньгушевский». Сумма арендных платежей составляет 27702 рублей в месяц;

- аренды транспортного средства №1 от 01.02.2019 г. с физическим лицом, сроком до одного года. Сумма арендных платежей составляет 3000 рублей в месяц;

- аренды транспортного средства №4 от 22.06.2016 г. с физическим лицом, сроком до одного года. Сумма арендных платежей составляет 3000 рублей в месяц;

- аренды транспортного средства №10 от 24.04.2018 г. с физическим лицом, сроком до одного года. Сумма арендных платежей составляет 5750 рублей в месяц;

Ежегодно договора аренды пролонгируются путем составления дополнительных соглашений.

### 3.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, в отчетном периоде отсутствовали.

### 3.8. Прочие активы

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

	Данные за отчетный период			
	в ин.вал.	в рублях	итого	Доля, %
<b>Финансового характера, всего</b>	<b>0</b>	<b>17 132</b>	<b>17 132</b>	<b>6,98</b>
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	9 902	9 902	4,04
Требования по брокерским операциям	0	2	2	0,00
Требования по получению процентов по кредитным договорам	0	0	0	0
Требования банка по прочим операциям	0	7 228	7 228	2,94
<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>0</b>	<b>228 188</b>	<b>228 188</b>	<b>93,02</b>
Расчеты по налогам и сборам	0	9 572	9 572	3,90
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	0	1 410	1 410	0,58
Расчеты по подотчетным суммам	0	20	20	0,01
НДС уплаченный	0	0	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	216 849	216 849	88,39
Расчеты по страховым взносам	0	312	312	0,13
Средства труда	0	25	25	0,01
<b>Итого до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>245 320</b>	<b>245 320</b>	<b>100,00</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>(33 445)</b>	<b>X</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>211 875</b>	<b>X</b>

	Данные за предыдущий отчетный год			
	в ин.вал.	в рублях	итого	Доля, %
<b>Финансового характера, всего</b>	<b>0</b>	<b>55 447</b>	<b>55 447</b>	<b>20,26</b>
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	14 160	14 160	5,18
Требования по брокерским операциям	0	1	1	0
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
<b>Нефинансового характера, всего</b>		<b>218 214</b>	<b>218 214</b>	<b>79,74</b>
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 по подотчетным суммам НДС уплаченный				
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	208 466	208 466	76,18
Расчеты по страховым взносам		331	331	0,12
Расходы будущих периодов	0	573	573	0,21
Средства труда		38	38	0,01
<b>Итого до вычета резерва на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>273 661</b>	<b>273 661</b>	<b>100,00</b>
<b>Резерв на возможные потери</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>(54 423)</b>	<b>X</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>X</b>	<b>X</b>	<b>219 238</b>	<b>X</b>

Информация по прочим активам в разрезе сроков представлена в таблице:

	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
До года	211 875	219 238
Более 1 года	0	0
<b>Прочие активы</b>	<b>211 875</b>	<b>219 238</b>

### 3.9. 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.

### 3.10. Средства кредитных организаций

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

### 3.11. 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
<b>Государственные и муниципальные предприятия</b>	<b>4 324</b>	<b>12 652</b>
в том числе:		
Текущие/расчетные счета	4 324	10 652
Срочные депозиты	0	2 000
<b>Юридические лица</b>	<b>390 213</b>	<b>476 166</b>
в том числе:		
Текущие/расчетные счета	209 545	277 418
Срочные депозиты	180 668	198 748
<b>Индивидуальные предприниматели</b>	<b>28 567</b>	<b>37 480</b>
в том числе:		
Текущие/расчетные счета	28 067	36 980

	Срочные депозиты	500	500
<b>Физические лица</b>		<b>2 473 634</b>	<b>2 482 956</b>
	в том числе:		
	Текущие/расчетные счета	87 985	95 444
	Срочные депозиты	2 385 649	2 387 512
<b>Проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам</b>		<b>23 870</b>	<b>18 988</b>
<b>Средства клиентов</b>		<b>2 920 608</b>	<b>3 009 254</b>

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
<b>Государственные и муниципальные предприятия</b>	<b>4 324</b>	<b>12 652</b>
в том числе:		
сельское хозяйство	727	4 510
деятельность финансовая и страховая	3 128	5 629
деятельность профессиональная, научная и техническая	0	59
образование	144	69
торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	181	2 214
транспортировка и хранение	143	60
обрабатывающие производства	1	111
Предоставление прочих видов услуг	0	0
<b>Средства юридических лиц, всего</b>	<b>418 780</b>	<b>513 646</b>
в том числе:		
торговля оптовая и розничная; ремонт автотранспортных средств и мотоциклов	102 255	80 086
обрабатывающие производства	82 231	89 197
деятельность финансовая и страховая	75 022	166 769
деятельность по операциям с недвижимым имуществом	29 471	30 862
строительство	39 605	34 569
предоставление прочих видов услуг	24 764	54 921
транспортировка и хранение	2 660	23 354
сельское хозяйство	16 326	10 928
деятельность профессиональная, научная и техническая	12 499	8 495
деятельность в области культуры, спорта, организации досуга и развлечений	1 513	3 112
деятельность в области информации и связи	6 297	4 320
деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	2 375	3 131
деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	7 348	3 902
образование	2 225	2 558
деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	625	1 304
добыча прочих полезных ископаемых	7 579	8 977
обеспечение электрической энергией, газом и паром; кондиционирование воздуха	3 436	2 414
водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	2 549	2 125
государственное управление и обеспечение военной безопасности; социальное обеспечение	0	7
<b>Средства физических лиц</b>	<b>2 473 634</b>	<b>2 482 956</b>
<b>Проценты по предоставленным (размещенным) денежным средствам</b>	<b>23 870</b>	<b>18 988</b>
<b>Средства клиентов</b>	<b>2 920 608</b>	<b>3 028 242</b>

### 3.12. 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.

### 3.13. Выпущенные долговые обязательства

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

### 3.14. Прочие обязательства

Объём, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

	Данные за отчетный период			
	в ин.вал.	в рублях	итого	Доля, %
<b>Финансового характера, всего</b>	<b>0</b>	<b>88</b>	<b>88</b>	<b>1,04</b>
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	0	0	0	0
Обязательства по прочим операциям	0	88	88	1,04
<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>0</b>	<b>8 343</b>	<b>8 343</b>	<b>98,96</b>
Расчеты по налогам и сборам	0	241	241	2,86
Расчеты с работниками по оплате труда	0	5 537	5 537	65,67
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	32	32	0,39
Расчеты с прочими кредиторами	0	69	69	0,82
Расчеты по страховым взносам	0	2 441	2 441	28,95
Резерв предстоящих расходов	0	0	0	0
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	0	23	23	0,27
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>0</b>	<b>8 431</b>	<b>8 431</b>	<b>X</b>
	Данные за предыдущий отчетный год			
	в ин.вал.	в рублях	итого	Доля, %
<b>Финансового характера, всего</b>	<b>19</b>	<b>19 004</b>	<b>19 023</b>	<b>84,94</b>
Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	19	18 969	18 988	84,78
Обязательства по прочим операциям	0	35	35	0,16
<b>Нефинансового характера, всего</b>	<b>0</b>	<b>3 374</b>	<b>3 374</b>	<b>15,06</b>
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
Резерв предстоящих расходов	0	0	0	0
Резервы-оценочные обязательства некредитного характера	0	23	23	0,10
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>19</b>	<b>22 378</b>	<b>22 397</b>	<b>X</b>

Информация по прочим обязательствам в разрезе сроков представлена в таблице:

	Данные за отчетный период	Данные за предыдущий отчетный год
До года	8 431	22 397
Более 1 года	0	0
<b>Прочие обязательства</b>	<b>8 431</b>	<b>22 397</b>

### 3.15. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Уставный капитал ПАО КБ «МПСБ» по состоянию на 01.04.2019 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 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 чьего-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.

### 3.16. 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	17 707	26 826
Выданные гарантии и поручительства	0	0
<b>Итого</b>	<b>17 707</b>	<b>26 826</b>
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель овердрафтов	1 023	1 761
<b>Условные обязательства кредитного характера</b>	<b>18 730</b>	<b>28 587</b>

Фактически сформированный резерв по обязательствам кредитного характера на 01.04.2019г. составил 248 тыс. руб. (на 01.01.2019г. – 474 тыс. руб.).

## 4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
Процентные доходы, всего	100 793	79 605
Процентные расходы, всего	43 200	45 959
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	57 593	33 646
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-27 297	23 153
изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам	-29 333	-11 042
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	30 296	56 799
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-51	0

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	-96
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	253	172
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-311	168
Комиссионные доходы	10 501	11 814
Комиссионные расходы	3 990	4 105
Изменение резерва по прочим потерям	-1 352	-49 258
Прочие операционные доходы	680	850
Чистые доходы (расходы)	36 026	16 344
Операционные расходы	44 081	119 359
Прибыль (убыток) до налогообложения	-8 055	-103 015
Возмещение (расход) по налогам	1 040	1 439
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-9 095	-100 321
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	0	-4 133
Прибыль (убыток) за отчетный период	-9 095	-104 454

Внедрение принципов МСФО (IFRS) 9 в российский бухгалтерский учет с 1 января 2019 года оказало существенное влияние на объем процентных доходов за 1 квартал 2019 года в связи с отражением требований по начисленным процентам по кредитам 4-5 категории качества на балансовых счетах. В результате, объем процентных доходов за I квартал 2019 года вырос на 26,6% по сравнению со значением за аналогичный период прошлого года.

В 1 квартале 2018 года убыток составил 104 454 тыс. руб. Основными причинами убыточной деятельности в анализируемом периоде стали расходы на создание резерва на возможные потери на сумму 52 925 тыс. руб. и убытки от реализации ВНОД и безнадежной задолженности на сумму 73 122 тыс. руб.

В 1 квартале 2019 году убыток составил 9 095 тыс. руб. В сравнении с аналогичным периодом прошлого года убыток уменьшился на 95 359 тыс. руб. Основными причинами убыточной деятельности в отчетном периоде стали расходы на создание резерва на возможные потери. Данные расходы оказали негативное влияние на итоги финансовой деятельности за 1 квартал 2019 года и не позволили Банку завершить отчетный период с прибылью.

Банк применяет все доступные методы для изменения ситуации и выхода на запланированные показатели.

#### 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
<b>На 01.01.2018 г.</b>	<b>467 786</b>	<b>48 057</b>	<b>6 272</b>	<b>34 552</b>	<b>556 667</b>
Создание	141 039	57 324	18 253	57 681	274 297
Восстановление	(175 234)	(46 282)	(23 271)	(3 405)	(248 192)
Списание					
<b>На 01.04.2018 г.</b>	<b>433 591</b>	<b>59 099</b>	<b>1 254</b>	<b>88 828</b>	<b>582 772</b>
<b>На 01.01.2019 г.</b>	<b>302 222</b>	<b>21 016</b>	<b>474</b>	<b>31 134</b>	<b>354 846</b>
Создание	74 239	34 212	1 168	1 752	111 371
Восстановление	(79 339)	(4 645)	(1 393)	(175)	(85 552)
Списание					
<b>На 01.04.2019 г.</b>	<b>297 122</b>	<b>50 583</b>	<b>249</b>	<b>32 711</b>	<b>380 665</b>



#### 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	- 311	172

#### 4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода по налогам:

	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Налог на прибыль	62	0
Налог на доходы по государственным ценным бумагам	39	39
НДС	786	1316
Налог на имущество	0	0
Транспортный налог	11	25
Госпошлина	63	59
Налог на землю	79	0
Плата за загрязнение окружающей среды	0	0
Отложенный налог на прибыль	0	0
<b>Итого</b>	<b>1 040</b>	<b>1 439</b>

В течение рассматриваемого периода новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

#### 4.4. Информация о вознаграждении работникам и управленческому персоналу

Списочная численность персонала за 31 марта 2019 года составила 209 человек (за 31 марта 2018 года: 217 человек).

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

	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Расходы на оплату труда	17875	18846
в т.ч. нефиксированная часть оплаты труда	10	-
Страховые взносы во внебюджетные фонды	5449	5844
Прочие расходы на персонал	319	175
<b>Общий объем вознаграждений</b>	<b>23643</b>	<b>24865</b>

### 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.

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 в результате воздействия системы рисков банковской деятельности. В Стратегии управления рисками и капиталом определен ориентир на обеспечение устойчивого развития посредством реализации Стратегии развития на 2019-2020гг., 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
<b>Уставный капитал</b>	<b>481 500</b>	<b>481 500 000</b>	<b>481 500</b>	<b>481 500 000</b>

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
<b>Эмиссионный доход, тыс. руб.</b>	<b>2 678</b>	<b>2 678</b>

### **Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет**

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
<b>Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет, тыс. руб.</b>	<b>- 297 063</b>	<b>- 192 957</b>

**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.	1 991	2 302
Убыток текущего года, тыс. руб.	7 972	106 606
Убытки предшествующих лет, тыс. руб.	297 063	192 957
Отрицательная величина добавочного капитала, тыс. руб.	0	0
<b>Итого показатели, уменьшающие величину базового капитала, тыс. руб.</b>	<b>307 026</b>	<b>301 865</b>

На 01.04.2019г. сформировался убыток прошлых лет и текущего года, которые уменьшают величину базового капитала в совокупности на 305 035 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 01.04.2019г. 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	32 500

**Прирост стоимости имущества за счет переоценки**

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
Прирост стоимости имущества	242 374	243 191

### 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	2 400	814

На отчетную дату усилилось давление имобилизационного 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.	214 225	219 386
Основной капитал, тыс. руб.	214 225	219 386
Дополнительный капитал, тыс. руб.	275 974	280 877
<b>Собственные средства (капитал), тыс. руб.</b>	<b>490 199</b>	<b>500 263</b>

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, %	7.6	7.5
Достаточность собственных средств (капитала), %	15.8	15.6

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 01.04.2019	Фактическое значение на 01.01.2019
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6.0	7.6	7.5
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8.0	15.8	15.6
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	221.0	165.8
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	20.0	24.5	24.1
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20.0	1.8	1.8

ПАО КБ «МПСБ» осуществляет ежедневный расчет обязательных нормативов.

С даты получения Банком базовой лицензии (с 17.12.2018г.) по 01.04.2019г. 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 01.04.2019г. 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 1 квартал 2019 года и 1 квартал 2018 года представлена в таблице ниже:

	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году
Приток/отток денежных средств от операционной деятельности	- 213 371	- 270 679
Приток/отток денежных средств от инвестиционной деятельности	0	252 524
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	1 676	239
<b>Приток/отток денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>- -211 695</b>	<b>- 17 916</b>

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

Банк 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 Банка 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 декабря 2003 г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», Письмом Банка России от 13 сентября 2005 г. № 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.

Политика Банка в области управления рисками базируется на принципе разумной консервативности, под которым подразумевается отказ Банка от потенциальных сделок с очень высоким или неопределенным уровнем риска вне зависимости от степени их доходности.

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).

Оценка и управление рисками осуществляются на комплексной основе, с учетом всех действующих риск-факторов и их взаимосвязи. 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 апреля 2015 г. № 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.

Концентрации риска возникают в случае, когда изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность контрагентов выполнить договорные обязательства в ситуации, где ряд контрагентов осуществляют схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион. Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

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.

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. Кредитный риск по классам финансовых активов:**

**9.1.1.** 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.

Все сделки, сопряженные с кредитным риском, оцениваются с использованием методов количественного и качественного анализа, установленных нормативными документами Банка в области кредитования и управления 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.

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.

Управление кредитным риском осуществляется путем проведения регулярного анализа способности клиентов или контрагентов исполнять свои обязательства по погашению сумм основного долга и уплате процентов. На регулярной основе проводится мониторинг клиентов/контрагентов Банка, контроль и уточнение модели денежных потоков, осуществляется контроль соответствия их финансового состояния присвоенным внутренним кредитным рейтингам и, по мере необходимости, вносятся соответствующие корректировки. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры по их снижению. Кроме того, дополнительная минимизация кредитного риска достигается за счет получения обеспечения по кредитам в виде залога, гарантий (в том числе государственных) и поручительств юридических и физических лиц.

*Взаимосвязь кредитного риска с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков*

В целях управления кредитным риском Банк на постоянной основе формирует резервы для покрытия возможных потерь по ссудам на основании требований положений Банка России о порядке формирования резервов, учитывая факты произошедшего дефолта. Внедрение с 01.01.2019 г. модели ожидаемых кредитных убытков позволяет определить вероятность получения убытка в связи с неисполнением контрагентом своих обязательств по обусловленным договорам платежам.

Определение величины резерва под ожидаемые кредитные убытки происходит на основе проведенного анализа, учитывая расчетные показатели и экспертное мнение структурного подразделения Банка, отвечающего за расчет указанного резерва. Новая модель обесценения применяется к финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, дебиторской задолженности по аренде, некоторым обязательствам по предоставлению кредита и договорам финансовых гарантий.

Ожидаемые кредитные убытки представляют собой расчетную оценку, взвешенную с учетом вероятности, кредитных убытков, которые оцениваются следующим образом:

- в отношении финансовых активов, не являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как приведенная стоимость всех ожидаемых недополученных денежных средств (то есть разница между денежными потоками, причитающимися Банку в соответствии с договором, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить);
- в отношении финансовых активов, являющихся кредитно-обесцененными по состоянию на отчетную дату: как разница между валовой балансовой стоимостью активов и приведенной стоимостью расчетных будущих денежных потоков;
- в отношении неиспользованной части обязательств по предоставлению займов: как приведенная стоимость разницы между предусмотренными договором денежными потоками, которые причитаются Банку по договору, если держатель обязательства по предоставлению займов воспользуется своим правом на получение займа, и денежными потоками, которые Банк ожидает получить, если этот заем будет выдан;
- в отношении договоров финансовой гарантии: как приведенная стоимость ожидаемых выплат держателю договора для компенсации понесенного им кредитного убытка за вычетом сумм, которые Банк ожидает возместить.
- оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в отношении дебиторской задолженности по аренде оцениваются в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок.

*Основными исходными данными при оценке ожидаемых кредитных убытков являются:*

- вероятность дефолта;
- величина убытка в случае дефолта;
- сумма под риском в случае дефолта.

Данные показатели получены из внутренних статистических моделей и других исторических данных.

Оценки вероятности дефолта представляют собой оценки на определенную дату, которые рассчитываются на основе статистических моделей и оцениваются с использованием инструментов оценки, адаптированных к различным категориям контрагентов и позиций, подверженных кредитному риску. Данные статистические модели основываются на внутренних накопленных данных, включающих как количественные, так и качественные факторы.

Величина убытка в случае дефолта представляет собой величину вероятного убытка в случае дефолта. Банк оценивает показатели, исходя из информации о коэффициентах возврата средств в отношении контрагентов. Они рассчитываются на основе дисконтированных денежных потоков с использованием эффективной ставки процента в качестве коэффициента дисконтирования.

Сумма под риском в случае дефолта представляет собой ожидаемую величину позиции, подверженной кредитному риску, в дату наступления дефолта. Данный показатель рассчитывается Банком исходя из текущей величины и ее возможных изменений, допустимых по договору, включая амортизацию и досрочное погашение. Для финансового актива величиной является валовая балансовая стоимость в случае дефолта. Для обязательств по предоставлению займов и договоров финансовых гарантий величина учитывает полученную сумму, также как и возможные будущие суммы, которые могут быть получены или погашены по договору.

#### **9.1.2. Применяемые процедуры управления кредитным риском, а также их взаимосвязи с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков.**

**9.1.2.1. Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым кредитный риск признается низким, в следующих случаях:**

- активы, отнесенные к I категории качества согласно требованиям Положений № 590-П и № 611-П;

- активы без просроченных платежей на дату оценки,
- активы с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

**Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым значительно увеличился кредитный риск с момента первоначального признания:**

- активы, отнесенные ко II-III категории качества согласно требованиям Положений № 590-П и № 611-П;

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;

- наличие текущей просроченной задолженности от 31 дня до 90 дней перед Банком, при этом Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена;

- существенное увеличение количества баллов во внутренней оценке контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания;

- наличие у Банка достоверной информации о высокой вероятности неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, негативных изменений в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности контрагента и т.п.;

- снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;

- появление в деятельности контрагента Банка негативных факторов;

- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п. 5.4.3 МСФО 9, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи

с тем, что в противном случае по ссуде наступит дефолт (например, при принятии решения уполномоченным органом Банка в соответствии с п. 3.10 Положения № 590-П), а также существенных реструктуризаций.

- для портфелей однородных ссуд, предоставляемых физическим лицам (в т.ч. кредиты малого бизнеса) – включение в ПОС, отнесенный к видам портфелей с просрочкой от 31 до 90 дней, при этом Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

На отчетную дату в Банке отсутствуют финансовые активы со значительным увеличением кредитного риска с момента первоначального признания, платежи по которым просрочены более чем на 30 дней.

**9.1.2.2.** Финансовый актив относится Банком к финансовым активам, по которым наступило событие дефолта, в следующих случаях:

- маловероятно, что кредитные обязательства заемщика перед Банком будут погашены в полном объеме без применения Банком таких действий, как реализация обеспечения (при его наличии);

- задолженность заемщика по любому из существенных кредитных обязательств перед Банком просрочена более чем на 90 дней; при этом Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена.

При оценке наступления события дефолта по обязательствам заемщика Банк учитывает также следующие показатели:

- значительные финансовые трудности, испытываемые должником (активы, классифицированы по IV-V категории качества согласно требованиям Положений № 590-П и № 611-П);

- возникает непрерывная просрочка по основному долгу и (или) процентным платежам сроком более 90 дней, при этом Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена;

- количество дней просрочки погашения задолженности по межбанковским кредитам по состоянию на отчетную дату превышает 3 дня

- для портфелей однородных ссуд, предоставляемых клиентам (в т.ч. кредиты малого бизнеса) – включение в ПОС, отнесенный к видам портфелей с просрочкой 91 и более дней, при этом Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который полная оплата не была получена;

- приобретение или создание актива с дисконтом, отражающим понесенные кредитные убытки (Банк реализует задолженность с убытком более 25% от суммы реализуемого долга по договору цессии либо принимает на баланс имущество по договору отступного или от третьего лица, включая судебных приставов, таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции с имуществом, превышает 25% от суммы реализуемого долга);

- Банк подал заявление на банкротство заемщика или в отношении заемщика введены процедуры, предусмотренные законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве);

- смерть заемщика;

- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых трудностей;

- Банк реструктурирует задолженность по договору, существенно (более чем на 10%) уменьшая амортизированную стоимость актива по договору по сравнению с его вариантом на момент первоначального признания (до первой реструктуризации).

**9.1.2.3.** В рамках общего подхода Банк выделяет две процедуры расчета ожидаемых кредитных убытков:

- активы, оцениваемые на индивидуальной основе – процедура направлена для оценки кредитов корпоративного портфеля и индивидуальных кредитов, предоставленных физическим лицам;

- активы, оцениваемые на коллективной основе – процедура направлена для оценки кредитов, сгруппированных в портфели однородных ссуд.

По финансовым инструментам, ожидаемые кредитные убытки по которым оцениваются на групповой основе, финансовые инструменты сгруппированы на основе общих характеристик риска, таких как тип продукта и уровни кредитного риска (ранжирование по количеству дней просрочки платежей).

Группы подвергаться регулярной проверке для обеспечения того, чтобы позиции, подверженные кредитному риску, в пределах определенной группы оставались однородными.

По портфелям, в отношении которых у Банка имеются ограниченные исторические данные, сравнительная информация из внешних источников используется в качестве дополнительной информации.

Процедура определения величины ожидаемых кредитных потерь (убытка) для портфелей однородных ссуд основана на анализе матриц миграции (матриц перехода).

Модель матрицы миграции схожа с методологией Базеля II, применяемой для «продвинутого» подхода, но ее расчет основывается на ретроспективных (исторических) данных по срокам просрочки анализируемого портфеля однородных ссуд.

Для определения матрицы миграции портфель однородных ссуд диверсифицируется (разделяется) на несколько групп на основе критерия - длительность просрочки. Размерность матрицы миграции определяется количеством групп.

Группа 1 - Кредиты, по которым просрочка платежей отсутствует.

Группа 2 - Кредиты, по которым срок просрочки не превышает 30 дней.

Группа 3 - Кредиты, по которым срок просрочки не превышает 90 дней.

Группа 4 - Кредиты, по которым срок просрочки не превышает 180 дней.

Группа 5 - Кредиты, по которым срок просрочки превышает 180 дней.

Вероятность перехода (изменения качества кредита) является основным количественным параметром для прогнозной оценки величины ожидаемых кредитных потерь (убытка) по портфелю однородных ссуд

Итоговое изменение величины ожидаемых кредитных потерь (убытка) по портфелю однородных ссуд определяется с учетом ставок резервирования по каждой групп на основе матрицы миграции.

**9.1.2.4.** На каждую отчетную дату Банк проводит оценку финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости, и долговых финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, на предмет их кредитного обесценения. Финансовый актив является «кредитно-обесцененным», когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие потоки денежных средств по такому финансовому активу.

Свидетельством кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, следующие наблюдаемые данные:

- значительные финансовые затруднения заемщика или эмитента;

- нарушение условий договора, такое как дефолт или просрочка платежа;

- возникновение вероятности банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика; или

- исчезновение активного рынка для ценной бумаги в результате финансовых затруднений.

Кредит, условия которого были пересмотрены вследствие ухудшения финансового состояния заемщика, как правило, считается кредитно-обесцененным, если только не

существует свидетельство того, что риск неполучения предусмотренных договором потоков денежных средств существенно снизился и отсутствуют другие признаки обесценения.

**9.1.2.5.** Финансовые активы подлежат списанию (частично или в полной сумме), когда нет обоснованных ожиданий их возмещения. Как правило, это тот случай, когда Банк определяет, что у заемщика нет активов или источников дохода, которые могут генерировать потоки денежных средств в объеме, достаточном для погашения сумм задолженности, подлежащих списанию. В отношении списанных финансовых активов Банк продолжает осуществлять деятельность по взысканию задолженности. Возмещение ранее списанных сумм отражается в статье «Убытки от обесценения долговых финансовых активов» в отчете о прибыли или убытке и прочем совокупном доходе.

**9.1.2.6.** При определении того, имеет ли место значительное повышение кредитного риска (т.е. риска дефолта) по финансовому инструменту с момента его первоначального признания Банк рассматривает обоснованную и подтверждаемую информацию, актуальную и доступную без чрезмерных затрат или усилий, включая как количественную, так и качественную информацию, а также анализ, основанный на историческом опыте Банка, экспертной оценке качества кредита и прогнозной информации.

Выявляется, имело ли место значительное повышение кредитного риска для позиции, подверженной кредитному риску, путем сравнения в том числе:

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока по состоянию на отчетную дату;

и

- вероятности дефолта за оставшуюся часть всего срока, рассчитанной в отношении данного момента времени, определенной при первоначальном признании позиции, подверженной кредитному риску (скорректированной, если уместно, с учетом изменения ожиданий относительно досрочного погашения).

Оценка значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента требует определения даты первоначального признания инструмента.

Критерии для определения значительного повышения кредитного риска различны в зависимости от портфеля и включают как количественные изменения значений показателя вероятности дефолта, так и качественные факторы, в том числе признак «ограничитель» по сроку просрочки. При оценке на предмет значительного повышения кредитного риска, ожидаемые кредитные убытки за оставшийся весь срок корректируются с учетом изменения срока погашения.

На основании экспертной оценки кредитного качества и, где возможно, соответствующего исторического опыта Банк может сделать вывод о том, что имело место значительное повышение кредитного риска по финансовому инструменту, если на это указывают определенные качественные показатели, являющиеся индикатором значительного повышения кредитного риска, эффект которых не может быть своевременно выявлен в полной мере в рамках количественного анализа.

В качестве признака «ограничителя», свидетельствующего о значительном повышении кредитного риска по финансовому активу с момента его первоначального признания, Банк считает наличие просрочки по этому активу свыше 30 дней. Количество дней просроченной задолженности определяется посредством подсчета количества дней, начиная с самого раннего дня, по состоянию на который выплата в полной сумме не была получена.

Банк осуществляет проверку эффективности критериев, используемых для выявления значительного повышения кредитного риска путем регулярных проверок с тем, чтобы убедиться в нижеследующем:

- критерии позволяют выявлять значительное повышение кредитного риска до того, как наступит событие дефолта в отношении позиции, подверженной кредитному риску;
- критерии не соотносятся с моментом времени, когда задолженность по активу просрочена более чем на 30 дней;



- средний период времени между выявлением значительного повышения кредитного риска и наступлением события дефолта представляется разумным;

- позиции, подверженные кредитному риску, не переводятся непосредственно из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (стадия 1) в состав портфеля кредитно-обесцененных активов (стадия 3);

- отсутствует необоснованная волатильность величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки при переводе позиций, подверженных кредитному риску, из состава портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме 12-месячных ожидаемых кредитных убытков (стадия 1) в состав портфеля, по которому оценочный резерв признается в сумме ожидаемых кредитных убытков за весь срок (стадия 2).

**9.1.3.1.** Если кредитный риск существенно увеличивается и на отчетную дату кредитное качество актива не соответствует категории низкого кредитного риска, признается ожидаемый кредитный убыток всего срока жизни финансового актива.

Такие ожидаемые кредитные убытки признаются лишь в случае существенного увеличения кредитного риска по сравнению с моментом, когда организация выпустила или приобрела финансовый инструмент. Сумма ожидаемого убытка рассчитывается уже исходя из всего ожидаемого срока жизни данного инструмента. При этом механизм расчета процентного дохода остается тем же.

Банк использует допущение, что кредитный риск можно считать существенно увеличившимся, когда имеет место просрочка платежей более чем 30 дней. Если в последующем отчетном периоде кредитный риск опять уменьшился до низкого (т.е. в совокупности он не намного выше риска, который был при первоначальном признании), то ожидаемые кредитные убытки опять оцениваются лишь за 12-месячный период. Однако данное допущение не абсолютно - возможны отступления.

Необходимо отметить, что даже если не произошло существенного увеличения кредитного риска, на каждую отчетную дату сумма ожидаемых кредитных убытков уточняется исходя из новой доступной информации и новых прогнозов.

**9.1.3.2.** Банк использует прогнозную информацию как в оценку на предмет значительного повышения кредитного риска с момента первоначального признания финансового инструмента, так и в оценку ожидаемых кредитных убытков, если возможно. Такая оценка также основана на внешней информации. Внешняя информация может включать экономические данные и прогнозы, публикуемые государственными органами и органами денежно-кредитного регулирования, такими как Банк России и Министерство Экономического Развития РФ, а также прогнозы негосударственных аналитических агентств. За основу прогноза о результатах экономического развития Российской Федерации на период 2-3 года используются информационные материалы департамента макроэкономического анализа и прогнозирования Министерства экономического развития Российской Федерации.

Банк использует, исходя из имеющихся данных и достоверности источников данных, анализ исторических данных, оценить взаимосвязь между макроэкономическими переменными, кредитным риском и кредитными убытками. Основными факторами могут быть переменные, такие как ставки вознаграждения, уровень безработицы, прогнозы ВВП и другие.

**9.1.3.3.** На основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения Банком были сделаны следующие оценки:

- определение бизнес-модели, в рамках которой удерживается финансовый актив, было сделано на основании фактов и обстоятельств, существовавших на дату первоначального применения;

- если долговая ценная бумага имеет низкий кредитный риск на дату первоначального применения МСФО (IFRS) 9, то Банк исходит из допущения, что не произошло значительного повышения кредитного риска по активу с момента его первоначального признания.

Классификация финансовых активов после первоначального признания не изменяется, кроме как в периоде, следующем за тем, как Банк изменяет свою бизнес-модель по управлению финансовыми активами. Банк должен реклассифицировать финансовые активы только в том случае, если он изменил бизнес-модель, используемую для управления этими финансовыми активами. Ожидается, что такие изменения будут происходить крайне редко.

Подобные изменения должны определяться высшим руководством Банка как следствие внешних или внутренних изменений и должны быть значительными для деятельности Банка и очевидными для внешних сторон.

Соответственно, изменение цели бизнес-модели Банка может происходить тогда и только тогда, когда Банк начнет или прекратит осуществлять ту или иную деятельность, значительную по отношению к его операциям; например, когда имело место приобретение, выбытие или прекращение Банком определенного направления бизнеса.

Классификация финансовых обязательств после первоначального признания не подлежит изменению.

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
<b>Активы, подверженные риску, всего</b>		
<b>из них:</b>		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	812 305	805 120
Резервы под активы I-й группы риска	-	-
<b>Кредитный риск по активам I-й группы риска</b>	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	34 120	56 528
Резервы под активы II-й группы риска	(45)	(45)
<b>Кредитный риск по активам II-й группы риска</b>	6 815	11 297
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-	-
Резервы под активы III-й группы риска	-	-
<b>Кредитный риск по активам III-й группы риска</b>	0	0
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	2 814 480	2 850 569
Резервы под активы IV-й группы риска	(345 755)	(322 727)
<b>Кредитный риск по активам IV-й группы риска</b>	2 468 725	2 527 842
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	0	9 067
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	(0)	(4)
<b>Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска (130%)</b>	0	11 782
Активы с повышенным коэффициентом риска (110%, 150%, 1000%)	166 795	188 880
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (110%, 150%, 1000%)	34 714	31 732
<b>Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска (110%, 150%, 1000%)</b>	186 586	218 227
<b>Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах</b>	2 662 126	2 769 148
<b>Условные обязательства кредитного характера, всего:</b>	97 544	90 457
<b>из них:</b>		
Условные обязательства кредитного характера без риска	18 730	28 587
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	0	0
Резервы под условные обязательства кредитного характера	(18 482)	(28 113)
<b>Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера</b>	0	0

## 9.2. 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 апреля 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 104 317 тыс. руб. (по состоянию на 01 января 2019 года: 37 929 тыс. руб.). Просроченная задолженность в отчетном периоде увеличилась по сравнению со значением на начало отчетного года на 66 388 тыс. руб. и распределилась следующим образом:

	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность с просрочкой платежа:</b>	<b>104 317</b>	<b>37 929</b>
до 30 дней	60 104	109
от 31 до 90 дней	6 400	0
от 91 до 180 дней	19	32 504
свыше 181 дня	37 794	5 316
<b>Прочие требования с просроченной задолженностью:</b>	<b>2 726</b>	<b>2 726</b>
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
<b>Требования по получению просроченных процентов:</b>	<b>39 824</b>	<b>15 458</b>
до 30 дней	214	0
от 31 до 90 дней	1 065	0
от 91 до 180 дней	0	0
свыше 181 дня	38 545	15 458
<b>Просроченная задолженность</b>	<b>146 867</b>	<b>56 113</b>
<b>Удельный вес в общем объеме активов (стр. 13 публикуемой формы 0409806)</b>	<b>4.26%</b>	<b>1.58%</b>

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	5 434	0.16%	4 988	0.14%
Юридические лица	138 707	4.03%	48 399	1.36%
Кредитные организации	2 726	0.08%	2 726	0.08%
<b>Активы с просроченными сроками погашения</b>	<b>146 867</b>	<b>4.26%</b>	<b>56 113</b>	<b>1.58%</b>

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	19,25%	27,13%
овердрафт	80,75%	72,87%
<b>просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

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	92,49%	96,00%
сельское хозяйство	1,35%	4,00%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6,15%	0,00%
<b>просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

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%	100,00%
Пензенская область	0,00%	0,00%
<b>просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

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
<b>Реструктурированная задолженность, всего</b>	<b>219 100</b>	<b>190 510</b>
из них:		
в связи с пролонгацией договора	219 100	178 990
в связи со снижением ставки	0	11 520
в связи с изменением графика погашения кредита	0	0
Удельный вес в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери	9,23%	7,69%
Удельный вес в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности	10,49%	8,63%

По состоянию на 01.04.2019г. заемщику ООО «АГРО-МИР» была снижена процентная ставка. Сумма 24 000 тыс. руб. отражена в строке пролонгация договора.

### 9.3. 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 01.04.2019	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остаток на 01.01.2019	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	229 543	-	-	240 645	-	-
2 категория	1 686 843	55 994	55 994	1 724 725	65 341	65 341

3 категория	347 501	78 628	77 887	347 078	79 261	78 100
4 категория	46 996	23 967	23 284	57 009	29 073	28 390
5 категория	226 994	226 994	225 446	183 122	183 122	182 531
<b>Итого</b>	<b>2 537 877</b>	<b>385 583</b>	<b>382 611</b>	<b>2 552 579</b>	<b>356 798</b>	<b>354 362</b>

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

на 01.04.2019

	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	35%	13
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	-	-	-
	<b>38</b>	<b>-</b>	<b>13</b>

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	-	-	-
	<b>38</b>	<b>-</b>	<b>8</b>

#### 9.4. 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	На отчетную дату	На начало отчетного года
Поручительство	1 042 635	2 997 314
из него принято в уменьшение расчетного резерва	1 400	2 065
Имущество, в том числе:	2 825 655	3 022 116
недвижимость	1 031 784	1 471 833
из него принято в уменьшение расчетного резерва	17 911	2 679
транспортные средства	28 297	137 237
из них принято в уменьшение расчетного резерва	0	3 246
товары в обороте	888 986	421 093
из них принято в уменьшение расчетного резерва	0	8 387
имущество	312 989	331 215
из него принято в уменьшение расчетного резерва	849	0
права требования	563 599	660 738
Ценные бумаги	272 143	307 013

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

По состоянию на 01.04.2019 года в уменьшение расчетного резерва было принято обеспечение в сумме 20 160 тыс. руб., при этом расчетный резерв был уменьшен на 2 993 тыс. руб.

На начало отчетного периода в уменьшение расчетного резерва было принято обеспечение в сумме 24 376 тыс. руб., при этом расчетный резерв был уменьшен на 2 436 тыс. руб.

#### **9.5. 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 01.04.2019 года составили 15 904 тыс. руб., т.е. 99,7% от всех вложений в ценные бумаги. По состоянию на 01.01.2019 года – 15 296 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.

#### **9.6. 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 апреля 2015 г. № 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 3 декабря 2015 г. № 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 01.04.2019 г. 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 апреля 2019 г.	Размер риска по состоянию на 1 апреля 2018 г.
<b>Рыночный риск (РР)</b>	0	0
в том числе:		
<b>Процентный риск (ПР)</b>	0	0
<b>Фондовый риск (ФР)</b>	0	0
<b>Валютный риск (ВР)</b>	0	0
<b>Товарный риск (ТР)</b>	0	0

#### 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 0,4%, 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 01.04.2019 г. составил 48 746,68 тыс. руб.

### 9.7. 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 спред), 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.

Анализ сроков погашения по финансовым активам, удерживаемым для управления риском ликвидности, а также сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств в Банке осуществляется на основании плана движения денежных средств (платежного календаря) в разрезе установленных Советом директоров Банка временных интервалов. В отношении каждого временного интервала рассчитывается величина кумулятивного разрыва ликвидности, определяемая как сумма разрывов ликвидности, начиная с наиболее раннего временного интервала («До востребования (включая следующий день)» вплоть до заданного.

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 01.04.2019 г. представлена в таблице:

Наименование коэффициента	Фактические значения	
	01.04.2019	01.04.2018
<b>1. Структура активов и пассивов</b>		
- коэффициент дефицита (избытка) ликвидности сроком погашения от «до востребования» до 5 дней включительно	-42,6%	-34,1%
- коэффициента дефицита (избытка) ликвидности сроком погашения от «до востребования» до 30 дней включительно	-5,6%	-5,0%
- коэффициента дефицита (избытка) ликвидности сроком погашения от «до востребования» до 1 года	27,6%	17,6%
<b>2. Оценка качества активов и пассивов</b>		
Общая краткосрочная ликвидность	30,6%	38,3%
Текущая ликвидность (НЗ)	221,0%	275,3%
Зависимость от рынка МБК	0,0%	0,0%
Риск собственных вексельных обязательств	0,0%	0,0%
Небанковские ссуды	74,0%	71,0%
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 01.04.2019	на 01.04.2018
<b>Высоколиквидные активы</b>	<b>287 449</b>	<b>501 187</b>
Коррсчет	58 115	151 333
Касса	136 445	148 315
Средства в банкоматах	67 824	64 077
Средства в пути	0	0
Счета НОСТРО	25 065	137 462
<b>Обязательства</b>	<b>2 896 125</b>	<b>3 018 401</b>
Расчетные счета юр.лиц и ИП	241 323	265 306
Счета физлиц	87 985	83 235
Вклады физ.лиц и ИП	2 386 149	2 488 928
Депозитные операции	180 668	180 932
Привлеченные МБК	0	0
<b>Активные операции</b>	<b>2 712 426</b>	<b>2 755 540</b>
Депозиты в Банке России	535 000	600 000
Средства в МБК	6 257	4 880
Кредиты юр.лиц	2 023 415	2 070 478
Кредиты физ.лиц	131 227	65 025
Векселя	0	0
Ценные бумаги	16 527	15 157

Анализируя структуру активов и пассивов Банка за отчетный период, стоит отметить, что Банк имеет достаточный объем высоколиквидных активов (доля на 01.04.2019 г. в общем объеме активов – 9,3%). Доля депозитов в Банке России по состоянию на 01.04.2019 г. составила 17,8% (по состоянию на 01.01.2018 г. – 18,4%).

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.

#### 7.4. Информация по операциям хеджирования:

Операции хеджирования в Банке в анализируемом периоде отсутствовали.

### **10. Информация о сделках по уступке прав требований**

Учет расчетов по операциям уступки прав требования осуществляется в соответствии с Учетной политикой на 2019 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) не заключал договора уступки права (требования).

## **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 (a)(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	7 136	6 415	721
Размер резерва на возможные потери, сформированный под указанные активы	0	0	0
Итого размер кредитов, не погашенных на конец отчетного периода	7 136	6 415	721
Объем средств на счетах клиентов на конец отчетного периода	0	0	0
Объем привлеченных средств на конец отчетного периода	1 538	1 478	60
<b>Сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами</b>			
Процентные расходы от операций связанных с Банком лиц	14	12	2
Процентные доходы, полученные от предоставления кредитов связанным с Банком лицам	169	157	12
Доходы от операций с иностранной валютой связанных с Банком лиц	0	0	0
Комиссионные доходы от обслуживания расчетных счетов связанных с Банком юридических лиц	0	0	0

В соответствии с главой XI Федерального закона от 26.12.1995 г. № 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 01.01.2019 года по 31.03.2019 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 01.01.2018 года по 31.12.2018 г. не предоставлялись.

Списание Банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с Банком сторон за период с 01.01.2019 года по 31.03.2019 г. – не производилось.

Обеспечением выданных кредитов в период с 01.01.2019 года по 31.03.2019 года, а также кредитов на отчетную дату является поручительства третьих лиц, залог имущество.

Существенные условия указанных сделок, заключенных Банком в период с 01.01.2019 года по 31.03.2019 года, 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:

	1 квартал 2019 года	1 квартал 2018 года
Краткосрочные вознаграждения работникам	3 069	4 048

Долгосрочные вознаграждения	-	-
Страховые взносы	919	1267
<b>Общий объем вознаграждений</b>	<b>3 988</b>	<b>5 315</b>

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 мая 2018 года 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 сентября 2015 г.), Положение «О премировании сотрудников». Документ утвержден Советом директоров Банка (Протокол № 19 от 29 декабря 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 марта 2019 года составила 209 человек (за 31 марта 2018 года: 217 человек).

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

	За 1 квартал 2019 года	За 1 квартал 2018 года
Расходы на оплату труда	17875	18846
в т.ч. нефиксированная часть оплаты труда	10	-
Страховые взносы во внебюджетные фонды	5449	5844
Прочие расходы на персонал	319	175
<b>Общий объем вознаграждений</b>	<b>23643</b>	<b>24865</b>

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 марта 2018 года: 6 человек или 2,8%).

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 2,4 % от списочной численности персонала (за 31 марта 2018 года: 4 человека или 1,8%.)

Общий объем выплат при увольнении сотрудников, произведенных за 1 квартал 2019 года, составил 80 тыс. руб. (1 квартал 2018 год: 1253 тыс. руб.), в том числе наиболее крупная выплата при увольнении сотрудника составила 29 тыс. руб.

**Председатель Правления**

**Брыков В.В.**

**Главный бухгалтер**

**Шашкова И.М.**

**«17» мая 2019 года**