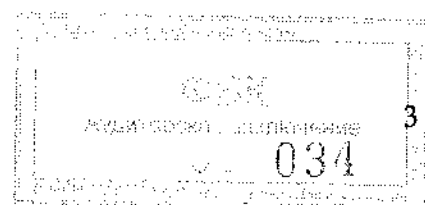


ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.....	5
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ.....	5
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ.....	6
4. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	6
4.1. ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	6
4.2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА	8
4.3. ПРИНЯТЫЕ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ РЕШЕНИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ	9
5. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	9
5.1. МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ	9
5.2. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА	17
5.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА НА СЛЕДУЮЩИЙ ОТЧЕТНЫЙ ГОД	20
5.4. ВЛИЯНИЕ ВСТУПЛЕНИЯ В СИЛУ ПОЛОЖЕНИЙ БАНКА РОССИИ № 604-П, № 605-П, № 606-П НА БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА, ВКЛЮЧАЯ ЭФФЕКТ ОТ ПРИМЕНЕНИЯ МОДЕЛИ ОЖИДАЕМЫХ КРЕДИТНЫХ УБЫТКОВ	26
5.5. ИНФОРМАЦИЯ О ПРЕКРАЩЕНИИ БАНКОМ ПРИМЕНЕНИЯ ОСНОВОПОЛАГАЮЩЕГО ДОПУЩЕНИЯ (ПРИНЦИПА) «НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»	30
5.6. ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК ПО КАЖДОЙ СТАТЬЕ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ ЗА КАЖДЫЙ ПРЕДШЕСТВУЮЩИЙ ПЕРИОД	30
5.7. ВЕЛИЧИНА КОРРЕКТИРОВКИ ПО ДАННЫМ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ (УБЫТКУ) НА АКЦИЮ	30
6. СВЕДЕНИЯ О КОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ	30
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	31
7.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	31
7.2. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ ВЛОЖЕНИЙ В ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК	31
7.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ДОЛГОВЫЕ И ДОЛЕВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ИЛИ ПУТЕМ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ	32
7.4. ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПОСЛЕ ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ПРИЗНАНИЯ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ	35
7.5. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ФИНАНСОВЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ДОЧЕРНИЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ ОБЩЕСТВА, СОВМЕСТНО КОНТРОЛИРУЕМЫЕ ПРЕДПРИЯТИЯ, ЗАВИСИМЫЕ ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ ОБЩЕСТВА И СТРУКТУРИРОВАННЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	39
7.6. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ССУД, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	40
7.7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ ЧИСТЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ	52
7.8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИИ РЕЗЕРВА НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ОБЕСЦЕНЕННЫМ ФИНАНСОВЫМ АКТИВАМ ПО КАЖДОМУ КЛАССУ ФИНАНСОВЫХ АКТИВОВ	53
7.9. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ПЕРЕДАННЫХ БЕЗ ПРЕКРАЩЕНИЯ ПРИЗНАНИЯ	54
7.10. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТАХ, ИМЕЮЩИХСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ ИЛИ УДЕРЖИВАЕМЫХ ДО ПОГАШЕНИЯ, ПЕРЕКЛАССИФИЦИРОВАННЫХ ИЗ ОДНОЙ КАТЕГОРИИ В ДРУГУЮ	55
7.11. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ И ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, ПОДЛЕЖАЩИХ ВЗАИМОЗАЧЕТУ ..	55
7.12. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ПЕРЕДАННЫХ (ПОЛУЧЕННЫХ) В КАЧЕСТВЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ	55
7.13. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИЗМЕНЕНИЕ ПЕРВОНАЧАЛЬНОЙ СТОИМОСТИ КОТОРЫХ ОТРАЖАЕТСЯ ПУТЕМ СОЗДАНИЯ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	57
7.14. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ	57
7.15. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ НЕДВИЖИМОСТИ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМОЙ В ОСНОВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ..	58
7.16. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ АРЕНДЫ	58
7.17. ИНФОРМАЦИЯ ПО КАЖДОМУ КЛАССУ НЕМАТЕРИАЛЬНЫХ АКТИВОВ	58
7.18. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ СТОИМОСТИ ПРОЧИХ АКТИВОВ	59
7.19. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ НА СЧЕТАХ В БАНКЕ РОССИИ И КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ	60

7.20. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСТАТКАХ НА СЧЕТАХ КЛИЕНТОВ.....	60
7.21. ИНФОРМАЦИЯ О ГОСУДАРСТВЕННЫХ СУБСИДИЯХ.....	61
7.22. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ВЫПУЩЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ.....	62
7.23. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УСЛОВИЯХ ВЫПУСКА ЦЕННЫХ БУМАГ.....	62
7.24. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ, СТРУКТУРЕ И ИЗМЕНЕНИИ ПРОЧИХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ.....	63
7.25. ИНФОРМАЦИЯ О РЕЗЕРВАХ – ОЦЕНОЧНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ, УСЛОВНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ И УСЛОВНЫХ АКТИВАХ.....	64
7.26. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНОЙ СУММЕ ДОЛГА, О ПРОЦЕНТНЫХ (ДИСКОНТНЫХ), НАЧИСЛЕННЫХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА, РАЗМЕРЕ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, РЕСТРУКТУРИЗАЦИИ ДОЛГА В ОТНОШЕНИИ НЕИСПОЛНЕННЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ, ВКЛЮЧАЯ ВЫПУЩЕННЫЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ ВЕКСЕЛЯ И УСЛОВИЯ ИХ ПОГАШЕНИЯ.....	64
7.27. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ И ИЗМЕНЕНИИ ВЕЛИЧИНЫ УСТАВНОГО КАПИТАЛА.....	65
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	65
8.1. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ОТ РАЗМЕЩЕНИЯ СРЕДСТВ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ И ОТ ССУД, ПРЕДОСТАВЛЕННЫХ КЛИЕНТАМ, НЕ ЯВЛЯЮЩИМИСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ.....	65
8.2. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ ОТ ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	65
8.3. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО ПРИВЛЕЧЕННЫМ СРЕДСТВАМ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ.....	65
8.4. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО ПРИВЛЕЧЕННЫМ СРЕДСТВАМ КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ.....	66
8.5. ПРОЦЕНТНЫЕ РАСХОДЫ ПО ВЫПУЩЕННЫМ ДОЛГОВЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ.....	66
8.6. ИНФОРМАЦИЯ О ВОССТАНОВЛЕНИИ (СОЗДАНИИ) РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ.....	66
8.7. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ФИНАНСОВЫМИ АКТИВАМИ, ОЦЕНИВАЕМЫМИ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	66
8.8. ЧИСТЫЕ ДОХОДЫ ОТ ОПЕРАЦИЙ С ИНОСТРАННОЙ ВАЛЮТОЙ.....	67
8.9. КУРСОВЫЕ РАЗНИЦЫ, ПРИЗНАННЫЕ В СОСТАВЕ ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКА.....	67
8.10. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	67
8.11. КОМИССИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	67
8.12. ПРОЧНЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ.....	67
8.13. ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ.....	68
8.14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ НАЧИСЛЕННЫХ (УПЛАЧЕННЫХ) НАЛОГОВ.....	68
8.15. ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ.....	70
8.16. ИНФОРМАЦИЯ О ЗАТРАТАХ НА ИССЛЕДОВАНИЯ И РАЗРАБОТКИ, ПРИЗНАННЫЕ В КАЧЕСТВЕ РАСХОДОВ В ТЕЧЕНИЕ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА.....	70
9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ.....	71
10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	71
11. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ.....	72
11.1. ПО КРЕДИТНОМУ РИСКУ.....	83
11.2. ПО РЫНОЧНОМУ РИСКУ.....	90
11.3. ПО РИСКУ ЛИКВИДНОСТИ.....	98
11.4. ПО КАЖДОМУ ТИПУ ОПЕРАЦИЙ ХЕДЖИРОВАНИЯ.....	103
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ.....	103
13. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	106
14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	108
15. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	112
16. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ.....	112
17. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСОВ.....	112
18. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ.....	113



ВВЕДЕНИЕ

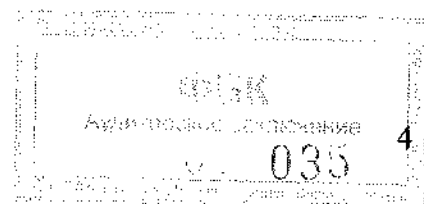
Постоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк») (далее – Банк) за 2018 год, подготовленной по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – РСБУ), и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание № 3054-У), Указания Банка России от 6 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание № 4638-У) и Указания Банка России от 24 ноября 2016 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» (далее – Указание № 4212-У).

Пояснительная информация не включает данные, относящиеся к консолидированной отчетности банковской Группы.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в составе следующих форм:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»; форма 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»; форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»; форма 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».
- Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Полный состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год, включая Пояснительную информацию, размещается на сайте Банка в сети Интернет (<http://www.mspbank.ru>) и на странице Банка в сети Интернет ООО «Интерфакс ЦРКИ» (<http://www.c-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=451>).



1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк») (далее – Банк) учреждено на основании Федерального закона от 22.02.1999 № 36-ФЗ «О федеральном бюджете на 1999 год».

Полное фирменное наименование на русском языке – акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства». Сокращенное фирменное наименование банка на русском языке: АО «МСП Банк». Полное фирменное наименование на английском языке – Joint-Stock Company «Russian Bank for Small and Medium Enterprises Support». Сокращенное фирменное наименование на английском языке – JSC SME Bank.

С 08 августа 2008 г. до 21 апреля 2016 г. 100% акций АО «МСП Банк» принадлежали государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)» в соответствии с Федеральным законом от 17.05.2007 № 82-ФЗ «О банке развития» и распоряжением Правительства Российской Федерации от 07.12.2007 № 1766-р «О внесении акций в уставный капитал Внешэкономбанка».

С 21 апреля 2016 г. 100% акций АО «МСП Банк» принадлежат акционерному обществу «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (краткое наименование АО «Корпорация МСП») в соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 05.06.2015 № 287 «О мерах по дальнейшему развитию малого и среднего предпринимательства», ст. 7 Федерального закона от 29.06.2015 № 156-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации по вопросам развития малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» и распоряжением Правительства Российской Федерации от 26.12.2015 № 2698-р «Об акционерном обществе «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства».

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 7 марта 2018 г. № 3340 без ограничения срока действия, а также имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-13959-100000 от 7 декабря 2015 г., выданную ЦБ РФ без ограничения срока действия. Кроме того, Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-11355-010000 от 24 июня 2008 г., выданную Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 79.

Банк не имеет филиалов и дополнительных офисов в Российской Федерации и за рубежом.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в кредитных организациях Российской Федерации.

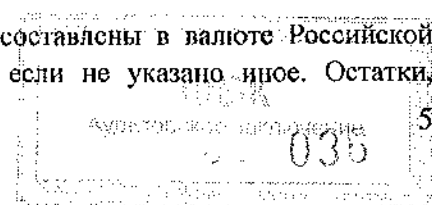
Рейтинговым агентством «АКРА» АО «МСП Банк» присвоен кредитный рейтинг по национальной шкале для Российской Федерации – А+(RU), прогноз стабильный.

Общее количество работников Банка на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года составило, соответственно, 504 и 448 человек.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно), по состоянию на 1 января 2019 года.

Все формы годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное. Остатки,



номинарированные в иностранной валюте, отражены в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России.

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2019 года Банк и его дочерние организации являются участниками банковского холдинга. Головной организацией банковского холдинга является единственный акционер Банка – АО «Корпорация МСП».

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

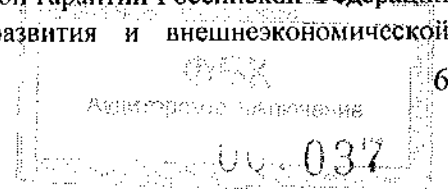
Полный состав консолидированной финансовой отчетности банковской группы размещается на сайте Банка в сети Интернет (<http://www.mspsbank.ru>)

4. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

На протяжении более чем 10 лет Банк оказывает поддержку субъектам малого и среднего предпринимательства. Первоначально Банк выступал оператором поддержки в соответствии с функциями, предоставленными ему Внешэкономбанком, который отвечал за соответствующее направление деятельности согласно Распоряжению Правительства Российской Федерации от 27 июля 2007 года № 1007-р («Меморандум о финансовой политике государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»). В этих целях Банк оказывал поддержку в рамках двухуровневого механизма, выделяя ресурсы банкам и организациям инфраструктуры поддержки МСП (лизинговым, факторинговым компаниям и микрофинансовым организациям), которые доводили средства до субъектов МСП.

Также, во исполнение Постановления Правительства Российской Федерации от 28 декабря 2012 года № 1451 «Об утверждении Правил предоставления государственной гарантии Российской Федерации по банковской гарантии государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической



деятельности (Внешэкономбанк)», выданной в обеспечение исполнения обязательств дочернего общества государственной корпорации «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», по банковским гарантиям, предоставляемым в обеспечение исполнения обязательств российских организаций, являющихся субъектами среднего предпринимательства, по кредитам, привлекаемым на осуществление (реализацию) инвестиционных проектов» АО «МСП Банк» осуществлял практическую реализацию гарантийной поддержки субъектов среднего предпринимательства.

В 2016 году Банк интегрировался в систему государственной поддержки МСП на новом уровне – как дочернее общество Корпорации МСП.

Ключевой задачей Банка стало, с одной стороны, продолжение финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, в первую очередь – сегментов, входящих в число приоритетов Корпорации МСП и государства, с другой стороны – задание новых современных стандартов на рынке финансирования МСП путем внедрения передовых технологий и решений, повышения качества обслуживания, предложения полного спектра услуг.

Стратегией развития Банка на 2017–2020 годы определены следующие 3 ключевые направления деятельности:

- прямая кредитная и гарантийная поддержка МСП;
- секьюритизация портфелей кредитов МСП;
- реализация совместных программ с Корпорацией МСП в части лизинга, факторинга, прямых инвестиций, а также поддержки приоритетных и социально значимых сегментов МСП.

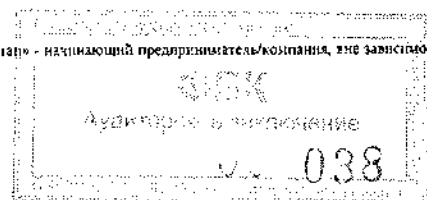
Помимо этого, Банк осуществляет поддержку МСП в рамках двухуровневой системы через сеть партнеров, однако ее значимость постепенно снижается, уступая место прямому финансированию предприятий.

Основной целью прямого финансирования является предоставление высококачественных финансовых услуг субъектам МСП для обеспечения конкурентоспособности, роста, развития или масштабирования бизнеса предпринимателей.

При этом Банк будет оказывать прямую финансовую поддержку как на рыночных, так и на льготных условиях для субъектов МСП, осуществляющих деятельность в приоритетных и социально значимых нишах/направлениях, в том числе:

- в сфере закупок в соответствии с федеральным законом от 18 июля 2011 года № 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц». В этой приоритетной сфере Банк работает с действующими и потенциальными участниками закупок, с группами компаний, в которые входят субъекты МСП - участники закупок, развивая не только оборотное кредитование самих участников закупок (преимущественно сбытовых компаний), но и инвестиционное кредитование производственных предприятий, которые производят товары для дальнейшего сбыта участниками закупок;
- на территории Дальневосточного федерального округа;
- на территории Северо-Кавказского федерального округа;
- на территории моногородов;
- в сфере инноваций, высоких технологий, в том числе компании «стартапы» и «газели»¹;
- в сфере сельскохозяйственной кооперации, в том числе фермеры – члены сельскохозяйственных кооперативов;
- в сфере физической культуры, спорта и туризма;
- в сфере экспорта и развития экспортного потенциала;
- а также предпринимателей приоритетных групп (женщины, молодежь, предприниматели старше 45 лет и др.).

¹ «Газели» – субъекты МСП, сохраняющие темпы роста выручки не менее 20% в год на протяжении, как минимум, 4 лет. «Стартапы» – начинающий предприниматель/компания, вне зависимости от характера деятельности и намерения масштабирования.



Для обеспечения возможностей прямого кредитования в регионах России Банк формирует сеть удаленных рабочих мест и агентскую сеть по продаже собственных кредитно-гарантийных продуктов.

Банк проводит масштабную работу по развитию механизмов рефинансирования долговых обязательств субъектов МСП путем организации сделок секьюритизации по 3 основным направлениям:

- сделки секьюритизации с индивидуальными рыночными портфелями кредитов субъектам МСП отдельных банков, способных создать достаточно крупные портфели для реализации сделок. Помимо банковских портфелей, будет также прорабатываться возможность секьюритизации портфелей кредитов микрофинансовых организаций;

- секьюритизация портфелей нескольких банков – мультиоригинаторная сделка. Для того, чтобы можно было объединить активы нескольких банков в одно обеспечение, кредитные портфели должны быть схожи как по качеству, так и по договорному оформлению;

- секьюритизация АО «МСП Банк» собственного портфеля кредитов субъектам МСП с целью привлечения фондирования на рынке капитала.

Как дочернее общество Корпорации МСП, Банк активно вовлечен в реализацию ряда инициатив Корпорации, в том числе по поддержке приоритетных проектов и программ развития МСП, работе с лизинговыми, факторинговыми и микрофинансовыми организациями, гарантийной поддержке в рамках Национальной гарантийной системы и законодательства о закупках, автоматизации процессов взаимодействия участников Программы субсидирования Минэкономразвития России и Программы стимулирования кредитования, а также маркетинговой и информационной поддержке субъектов МСП.

Еще одной задачей Банка в соответствии с законодательством Российской Федерации является выполнение функций агента Правительства Российской Федерации по обеспечению возврата задолженности юридических лиц по денежным обязательствам перед Российской Федерацией.

4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Основными направлениями деятельности АО «МСП Банк» в 2018 году были кредитно-гарантийная поддержка субъектов МСП, в том числе прямое кредитование, гарантийная поддержка в рамках Национальной гарантийной системы (НГС), закона 223-ФЗ «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц» и закона 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», кредитование приоритетных для АО «Корпорация МСП» целевых клиентских сегментов МСП.

По итогам 2018 года достигнуты следующие основные результаты.

Объем работающих активов в 2018 году увеличился на 5 333 млн. руб. и составил 112 780 млн. руб. (на 1 января 2018 г. – 107 447 млн. рублей).

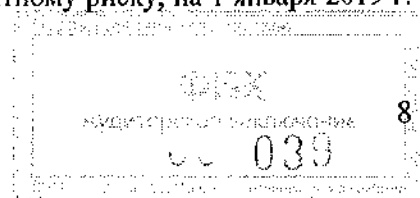
По итогам 2018 года объем гарантийной поддержки в рамках НГС, 223-ФЗ и 44-ФЗ составил 23 899 млн. рублей.

Объем ссудной задолженности по кредитному портфелю в рамках финансовой поддержки МСП по состоянию на 1 января 2019 г. составил 57 219 млн. рублей.

КПЭ Банка «Объем кредитно-гарантийной поддержки субъектов МСП» на 1 января 2019 г. составил 146 060 млн. рублей.

Вследствие снижения кредитного портфеля в рамках финансовой поддержки субъектов МСП, обусловленного переходом в 2017 году от двухуровневой модели кредитования к прямой поддержке МСП, наблюдается снижение в период 2018 года доходов по кредитному портфелю, по сравнению с 2017 годом (4 392 млн. руб. за 2018 год, против 6 315 млн. руб. за 2017 год).

Средняя ставка резервирования по активам, подверженным кредитному риску, на 1 января 2019 г. составила 11,91%.



Выполнение Банком поставленных на 2018 год задач в части обеспечения роста кредитно-гарантийной поддержки субъектов МСП было осуществлено за счет следующих источников фондирования (по состоянию на 1 января 2019 г.):

- *субординированный кредит на сумму 9 000 000 тыс. рублей;*
- *привлечение от Внешэкономбанка на сумму 30 000 000 тыс. рублей;*
- *эмиссия собственных долговых обязательств (векселя и облигации) – 1 156 302 тыс. рублей;*
- *привлечение финансирования от Банка России – 21 998 469 тыс. рублей.*

Основные показатели деятельности	на 1 января 2019 г. в тыс.руб.	на 1 января 2018 г. в тыс.руб.
Собственные средства (капитал) (по ф. 0409808)	21 060 330	22 294 078
Прибыль (убыток) после налогообложения	223 030	3 244 237
Балансовая стоимость активов	100 281 853	94 801 160
Чистая ссудная задолженность	49 600 535	63 329 839
Привлеченные средства	80 250 591	73 670 426

За 2018 год чистая прибыль Банка составила 223 030 тыс. руб. (за 2017 год – 3 244 237 тыс. руб.).

Основная часть доходов получена от кредитно-гарантийной поддержки субъектов МСП, а также по операциям с ценными бумагами.

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

Уставом Банка предусмотрено, что чистая прибыль Банка по решению Общего собрания акционеров Банка перечисляется в резервный фонд Банка, направляется на формирование иных внутренних фондов или распределяется между акционерами в виде дивидендов, на другие цели в соответствии с законодательством Российской Федерации.

На годовом общем собрании акционеров Банка принято решение не выплачивать дивиденды по акциям АО «МСП Банк» по итогам 2017 года.

Прибыль, полученная по итогам 2017 года в размере 3 244 237 тыс. рублей была направлена на погашение убытков прошлых лет.

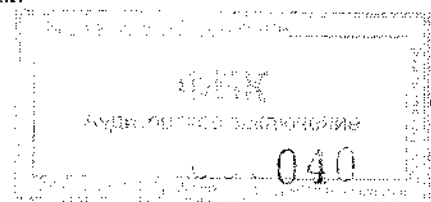
5. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

5.1. Методы оценки и учета существенных операций и событий

В 2018 году бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения», иными нормативными документами Банка России, а также разработанными на их основе Учетной политикой Банка, другими нормативными документами Банка.

Система ведения бухгалтерского учета Банка и подготовка годовой отчетности основана на базовых принципах непрерывности деятельности, отражения доходов и расходов по методу «начисления», постоянства правил бухгалтерского учета и сопоставимости применяемых учетных принципов и правил, осторожности, своевременности отражения операций, раздельного отражения активов и пассивов, преемственности баланса, приоритета содержания над формой и открытости.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составляется в порядке, установленном нормативными актами Банка России, в срок до 01 апреля года, следующего за отчетным.



Учетной политикой устанавливается критерий существенности снижения стоимости актива (совокупности активов) после отчетной даты для целей отражения в качестве СПОД. Снижение стоимости актива (совокупности активов) является существенным, если оно составляет тридцать и более процентов от стоимости на отчетную дату или оказывает влияние более чем 5 процентов на любую из статей любой формы (включая финансовый результат и расчет собственного капитала) годового отчета и любой формы публикуемой и раскрываемой отчетности отчетного периода.

Учетной политикой устанавливается критерий существенности ухудшения финансового состояния заемщиков и дебиторов после отчетной даты для целей отражения в качестве СПОД. Ухудшение финансового состояния заемщиков и дебиторов является существенным, если оно приводит к классификации задолженности в пятую категорию качества и оказывает влияние более чем 5 процентов на любую из статей любой формы (включая финансовый результат и расчет собственного капитала) годового отчета и любой формы публикуемой и раскрываемой отчетности отчетного периода.

Учетной политикой устанавливается критерий существенности ошибки в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности. Ошибка является существенной, если она оказывает влияние (отдельно или в совокупности с другими ошибками) более чем 5 процентов на любую из статей любой формы (включая финансовый результат и расчет собственного капитала) годового отчета и любой формы отчетности (в том числе публикуемой и раскрываемой отчетности отчетного периода). Исправление ошибок осуществляется в порядке, установленном Банком России и Министерством Финансов РФ.

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Учетной политикой и нормативными актами Банка России, активы Банка учитываются либо по текущей (справедливой) стоимости, либо по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по справедливой стоимости в случаях, установленных Положением № 579-П.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости.

Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в Банке России.

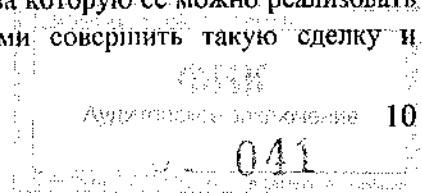
Ценные бумаги

Банк осуществляет вложения в ценные бумаги в соответствии с требованиями Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Положением Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации».

Под вложениями в ценные бумаги понимается стоимость ценных бумаг, отражаемая в бухгалтерском учете. Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг, включая накопленный процентный (купонный) доход и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. В дополнительные издержки включаются все затраты, независимо от их величины.

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги в зависимости от их классификации оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга лицами/сторонами.



Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Банком России.

Первоначальная классификация приобретенных ценных бумаг. Приобретенные ценные бумаги классифицируются в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «удерживаемые до погашения» и «имеющиеся в наличии для продажи». Классификацию (переклассификацию) осуществляет Департамент Казначейство или иное подразделение – инициатор заключения сделки по покупке ценных бумаг в зависимости от целей приобретения (бизнес-моделей Банка по работе с активами).

Банк может переклассифицировать ценные бумаги в порядке, установленном Банком России.

Учет приобретенных ценных бумаг. Ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах по учету вложений в ценные бумаги в зависимости от целей приобретения в соответствии с классификацией:

- ценные бумаги, оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости (б/с № 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и № 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»);
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи (б/с № 502 «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и № 507 «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи»);
- ценные бумаги, удерживаемые до погашения (б/с 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения»).

Ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток, не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счета по учету долговых обязательств, не погашенных в срок.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства, удерживаемые до погашения в категорию «ценные бумаги имеющиеся в наличии для продажи», при соблюдении условий, определенных Положением Банка России от 27 февраля 2017 года №579-П «О правилах ведения бухгалтерского учета кредитных организаций, расположенных на территории Российской Федерации».

Процентный (купонный) и дисконтный доходы по ценным бумагам, премия.

Наличие или отсутствие неопределенности в получении процентного (купонного) и/или дисконтного дохода признается в соответствии с Учетной политикой Банка.

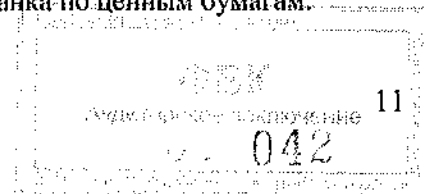
При приобретении долгового обязательства по цене выше номинала сумма превышения цены приобретения над номиналом (премия) представляет собой процентный доход, входящий в цену приобретения долгового обязательства и относящийся к текущему и будущим процентным (купонным) периодам. При выплате эмитентом доходов стоимость долгового обязательства уменьшается на сумму процентных доходов, входящих в цену приобретения.

Переоценка ценных бумаг. Переоценке по текущей (справедливой) стоимости подлежат все ценные бумаги (кроме «удерживаемых до погашения»), по которым надежно может быть определена текущая (справедливая) стоимость.

Выбытие (продажа, погашение) ценных бумаг. По эмиссионным ценным бумагам, имеющим международный идентификационный код ISIN, устанавливается способ оценки выбывающих ценных бумаг по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг – метод ФИФО. По остальным ценным бумагам стоимость определяется по каждой ценной бумаге.

Учет векселей. Операции купли-продажи векселей (в том числе срочные) и их погашение отражаются в соответствии с общими принципами, изложенными в Учетной политике Банка по ценным бумагам.

Оценка справедливой стоимости



Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Банк оценивает финансовые инструменты, как торговые и имеющиеся в наличии для продажи ценные бумаги, производные финансовые инструменты по справедливой стоимости на каждую отчетную дату. Информация о справедливой стоимости финансовых инструментов, оцениваемых по амортизированной стоимости, раскрывается в примечаниях к бухгалтерскому балансу.

Справедливая стоимость является ценой, которая была бы получена за продажу актива или выплачена за передачу обязательства в рамках сделки, совершаемой в обычном порядке между участниками рынка, на дату оценки. Оценка справедливой стоимости предполагает, что сделка по продаже актива или передаче обязательства происходит:

- либо на основном рынке для данного актива или обязательства;
- либо, в условиях отсутствия основного рынка, на наиболее благоприятном рынке для данного актива или обязательства.

У Банка должен быть доступ к основному или наиболее благоприятному рынку. Справедливая стоимость актива или обязательства оценивается с использованием допущений, которые использовались бы участниками рынка при определении цены актива или обязательства, при этом предполагается, что участники рынка действуют в своих лучших интересах. Оценка справедливой стоимости нефинансового актива учитывает возможность участника рынка генерировать экономические выгоды от использования актива наилучшим и наиболее эффективным образом или его продажи другому участнику рынка, который будет использовать данный актив наилучшим и наиболее эффективным образом.

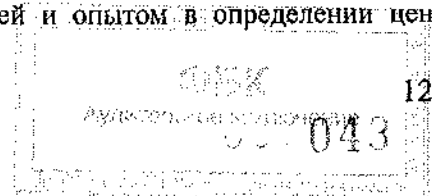
Банк использует такие методики оценки, которые являются приемлемыми в сложившихся обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, при этом максимально используя уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используя ненаблюдаемые исходные данные.

Все активы и обязательства, справедливая стоимость которых оценивается или раскрывается в бухгалтерской (финансовой) отчетности, классифицируются в рамках описанной ниже иерархии источников справедливой стоимости на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом:

- Уровень 1 – рыночные котировки цен на активном рынке по идентичным активам или обязательствам (без каких-либо корректировок).
- Уровень 2 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке.
- Уровень 3 – модели оценки, в которых существенные для оценки справедливой стоимости исходные данные, относящиеся к наиболее низкому уровню иерархии, не являются наблюдаемыми на рынке.

В качестве основы для определения справедливой стоимости ценных бумаг при неактивном рынке для финансовых инструментов, обращающихся на ОРЦБ Банк использует следующие источники в порядке убывания приоритета:

- информацию о последних рыночных сделках, совершенных в течение 30 календарных дней, раскрываемую организатором торговли на территории Российской Федерации - ПАО «Московская Биржа»;
- в случае отсутствия информации о последних рыночных сделках, информацию о цене, предоставляемую Ценовым центром НРД;
- в случае отсутствия цены, предоставляемой Ценовым центром НРД, информацию о ценах (котировках), информационными агентствами (Блумберг (Bloomberg), Томсон Рейтерс (Thomson Reuters) и др.) обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов;



- в случае отсутствия вышеуказанной информации, Банк может использовать справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента, по которому рынок может быть признан активным.

Для определения справедливой стоимости ценных бумаг при неактивном рынке для финансовых инструментов обращающихся на неорганизованном (внебиржевом) рынке, цена закрытия торгового дня, рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день проведения оценки справедливой стоимости, признается исходными данными Уровня 2 и к ценовым котировкам такого рынка применяется корректировочный коэффициент с учетом кредитного риска эмитента.

Если для определения справедливой стоимости используется информация о последних рыночных сделках, то в качестве основы (цена Plast) принимается Рыночная цена (3) – рыночная цена, рассчитываемая ММВБ в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а так же предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации (утв. Приказом Федеральной службы по финансовым рынкам от 09.11.2010 №10-65/пз-н).

В случае активов и обязательств, которые признаются в бухгалтерской (финансовой) отчетности на периодической основе, Банк определяет факт перевода между уровнями источников иерархии, повторно анализируя классификацию (на основании исходных данных самого нижнего уровня, которые являются значимыми для оценки справедливой стоимости в целом) на конец каждого отчетного периода.

Оценка текущей (справедливой) стоимости долевых ценных бумаг может быть признана надежной, если диапазон, в котором находятся расчетные оценки текущей (справедливой) стоимости (произведенные, например, на основе рыночного, доходного или других методов), является несущественным. Если диапазон, в котором находятся расчетные оценки текущей (справедливой) стоимости, превышает критерий существенности, оценка текущей (справедливой) стоимости не может быть признана надежной. Критерий существенности устанавливается равным 5 (пяти) процентам от среднего значения расчетных оценок текущей (справедливой) стоимости. Оценка текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг (в том числе долевых) не может быть признана надежной в случае отсутствия исходных данных для оценки текущей (справедливой) стоимости или при наличии обоснованного суждения о возможности отсутствия исходных данных для оценки текущей (справедливой) стоимости в будущем (в периоде до ожидаемого срока выбытия ценной бумаги).

В Банке утверждена Методика определения справедливой стоимости финансовых инструментов № 1146-М от 01.12.2017 г.

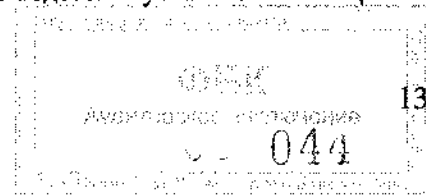
Учет срочных сделок, конверсионных операций с иностранной валютой, переоценки счетов, производных финансовых инструментов

Учет срочных сделок, конверсионных операций в иностранной валюте, переоценки счетов, ПФИ, по которым дата расчетов не совпадает с датой заключения сделки:

В дату заключения требования и обязательства по указанным операциям подлежат учету в разделе «Г», в соответствии со сроками до наступления расчетов по этим требованиям и обязательствам. При этом по мере изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования и (или) обязательства производится перенос сумм на соответствующий счет второго порядка.

Требования и (или) обязательства по финансовым активам, имеющим рыночные или официально устанавливаемые цены (курсы, ставки, индексы или другие переменные), учитываются на счетах по этим ценам (курсам, переменным) и подлежат переоценке. Если сумма требований (обязательств) по финансовым активам не является фиксированной величиной и определяется расчетным путем, исходя из условий сделки и значения определяющих переменных, то размер требований (обязательств), подлежащих учету, рассчитывается исходя их текущих значений указанных переменных.

Курсовые разницы, возникающие при учете срочных и конверсионных сделок, относятся непосредственно на счета доходов и расходов. Переоценка счетов в иностранной валюте ведется в установленном ЦБ РФ порядке.



Производный финансовый инструмент (ПФИ) определяется в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг». ПФИ также признаются договоры (кроме сделок с последней датой расчетов не позднее второго рабочего дня от даты заключения сделки), которые являются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита.

Отдельные вопросы ведения кассовых операций

Порядок ведения кассовых операций и операций по хранению ценностей и документов установлен отдельным «Положением об осуществлении операций с денежной наличностью и ценностями в АО «МСП Банк» от 29 июня 2018 года № 1225-П.

Особенности учета отдельных операций по предоставлению (размещению) денежных средств

Учет операций, совершаемых Банком при прекращении обязательств, обеспечении исполнения обязательств и перемене лиц в обязательствах по договорам на размещение денежных средств совершается в соответствии с нормативными актами Банка России.

Полученное (предоставленное) обеспечение договоров размещения средств учитывается на соответствующих внебалансовых счетах в размере, определенном договором обеспечения или иным правовым способом. Если сумма обязательств явно не выражена, то она подлежит расчету исходя из максимально возможного размера обеспечиваемых обязательств в течение срока действия обеспечения. В этом случае для целей учета сумма обеспечения определяется на дату отражения обеспечения в учете. Полученное обеспечение отражается на соответствующих счетах не ранее первого предоставления средств. Если полученное обеспечение обременено обязательствами по ранее предоставленным средствам (в том случае другими кредиторами), то такое обеспечение подлежит учету после снятия такого обременения.

Отражение в учете изменения суммы обеспечения осуществляется в дату погашения обязательств должника или получения Банком судебного акта судебного органа, в зависимости от того, какая из дат наступит раньше.

Определение балансового счета для учета кредита с разовой выдачей и транша кредитной линии с индивидуальными условиями погашения транша, в зависимости от срока и порядка погашения.

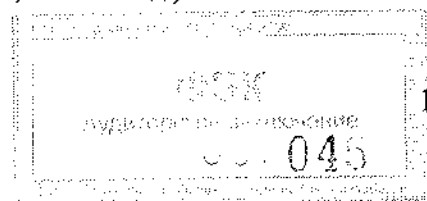
Балансовый счет определяется в момент совершения операции (выдачи кредита) и подлежит изменению в соответствии с изменениями условий кредитного договора о сроке погашения в порядке, установленном Учетной политикой Банка.

Если учет транша должен осуществляться на балансовом счете, на котором уже открыт лицевой счет по учету ранее выданного транша по данному кредиту, то допускается вести учет траншей на одном счете.

Определение балансового счета для учета кредитной линии зависит от срока кредита и порядка его погашения.

Погашение кредитов в соответствии с графиком погашения и досрочно (если иное не установлено договором) осуществляется по методу ФИФО, т.е. сначала погашается ссудная задолженность по траншу с наиболее ранней датой выдачи, а затем последовательно с более поздними датами выдачи.

Требования Банка к должнику в сумме процентов, начисленных сверх обычной (неповышенной) процентной ставки по обязательству должника в случае полного или частичного неисполнения либо несвоевременного исполнения должником своих обязательств по кредитному или иному договору, в целях бухгалтерского учета признаются мерой ответственности должника (санкцией) за нарушение договорных обязательств. Таким образом, в бухгалтерском учете в качестве процентов признаются проценты, начисленные по обычной процентной ставке, а суммы, начисленные сверх обычной процентной ставки, учитываются в порядке аналогичном учету санкций (неустоек, штрафов, пеней и т.д.).



Имущество Банка

Имущество Банка в зависимости от его стоимости, вида имущества и срока использования, учитывается отдельно в следующей классификации:

- основные средства;
- материальные запасы;
- нематериальные активы;
- объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Единицей бухгалтерского учета имущества Банка является инвентарный объект.

Основные средства и нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной стоимости, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами (учредителями) в счет вкладов в уставный капитал Банка;
- полученных безвозмездно и по договору дарения.

Изменение первоначальной стоимости основных средств осуществляется в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения, переоценки, частичной ликвидации соответствующих объектов.

Материальные запасы и капитальные вложения принимаются на баланс Банка в оценке первоначальной стоимости аналогичной основным средствам.

Нематериальные активы проверяются на обесценение в порядке, определенном Банком России.

Стоимость основных средств, нематериальных активов с определенным сроком полезного использования, капитальных вложений в арендованное имущество, находящихся в эксплуатации, погашается посредством начисления амортизации, с отнесением на расходы Банка. Амортизация начисляется независимо от финансовых результатов деятельности Банка.

Амортизация рассчитывается линейным способом исходя из первоначальной стоимости объекта амортизации за вычетом расчетной ликвидационной стоимости и установленной годовой нормы амортизации. Расчет и начисление амортизационных отчислений производится ежемесячно путем умножения первоначальной стоимости объекта амортизации за вычетом расчетной ликвидационной стоимости на установленную норму амортизации, исчисленную с учетом количества календарных дней в расчетном месяце;

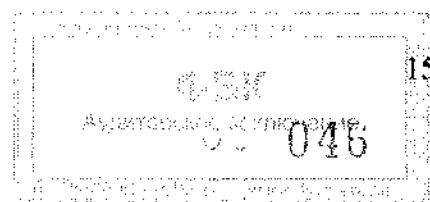
Принципы признания доходов и расходы

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода Банком вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг право собственности на поставляемый актив перешло от Банка к покупателю или работа принята заказчиком, услуга оказана.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, обычаями делового оборота;
- сумма расхода может быть определена;



- отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Учет отдельных операций

Доходы и расходы будущих периодов

Доходами и расходами будущих периодов являются суммы единовременно полученные (уплаченные) и подлежащие отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах и следующих временных интервалах отчетного периода. На счетах доходов и расходов будущих периодов учитываются платежи, не требующие дальнейшего подтверждения выполнения работ (услуг), в противном случае такие суммы подлежат учету на счетах по учету дебиторов и кредиторов (или требований и обязательств по прочим операциям) до момента исполнения.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год, временным интервалом является календарный месяц. Если определить конкретный отчетный период и временной интервал, к которым относится дебиторская или кредиторская задолженность, не представляется возможным, то указанная задолженность учитывается на счетах по учету дебиторов или кредиторов.

Дебиторы и кредиторы

В целях достоверного и детализированного учета расчетов по хозяйственным операциям используется «Рабочий план по лицевым счетам дебиторов и кредиторов».

Дебиторская задолженность, по которой Банк принимал меры к взысканию (досудебные и судебные) и по которой срок исковой давности истек, списываются по решению руководства и относятся на финансовые результаты Банка.

Кредиторская задолженность Банка, не истребованная по истечении срока исковой давности (за исключением сделок, на которые срок исковой давности не распространяется), подлежит списанию в доходы Банка, если нормативными документами, договором или иными обязательствами не определено иное.

Оплата труда

Заработная плата (прочие выплаты, компенсации и т.п.) выплачивается работникам Банка в порядке и сроки, установленные нормативно-правовыми актами, трудовыми договорами с работниками и внутренними нормативными документами Банка.

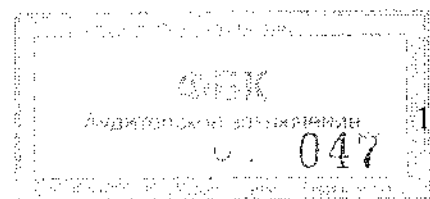
Оплата по заключенным с физическими лицами договорам гражданско-правового характера осуществляется в порядке и в сроки, установленные такими договорами.

Расчеты с бюджетом

Начисления и уплата налога на прибыль осуществляется на основании расчетов по фактическому результату, осуществляемых ежемесячно нарастающим итогом с начала года (расчеты ежемесячно по факту).

Перечисление налогов и сборов, в том числе авансовых платежей, осуществляется и отражается в бухгалтерском учете не позднее установленных законодательством, учете предоплаты по налогам и сборам (других сумм, подлежащих возмещению (возврату) из бюджета), а также их зачета в счет уплаты других налогов или очередных платежей по данному налогу является решение налогового органа, оформленное в соответствии с законодательством о налогах и сборах и обычаем делового оборота.

В течение 2018 года Банком не допускались факты неприменения правил бухгалтерского учета, следствием которых явилось искажение достоверного отражения имущественного состояния и финансовых результатов деятельности Банка.



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

В процессе применения Учетной политики принимаются оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются и оформляются профессиональными суждениями.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с некоторой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Условные обязательства некредитного характера и резервы - оценочные обязательства некредитного характера.

Под условными обязательствами некредитного характера понимаются:

- подлежащие уплате суммы по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком и решения по которым могут быть приняты лишь в последующие отчетные периоды (стоимость имущества, подлежащая отчуждению на основании предъявленных к Банку претензий, требований третьих лиц) в соответствии с поступившими в Банк документами, в том числе от судебных и налоговых органов;
- суммы по не разрешенным на отчетную дату разногласиям по уплате неустойки (пеней, штрафов) в соответствии с заключенными договорами или нормами законодательства Российской Федерации;
- суммы, подлежащие оплате при продаже или прекращении какого-либо направления деятельности Банка, закрытии подразделений Банка или при их перемещении в другой регион на основании произведенных Банком расчетов в соответствии с обязательствами перед кредиторами по неисполненным договорам и (или) перед работниками Банка в связи с их предстоящим увольнением;
- суммы, подлежащие оплате по иным условным обязательствам некредитного характера.

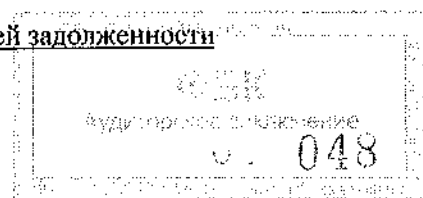
Условное обязательство некредитного характера возникает у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределенных событий, не контролируемых Банком.

Резервы - оценочные обязательства некредитного характера формируются при одновременном соблюдении следующих условий:

- у Банка существует обязанность, явившаяся следствием какого-либо прошлого события его финансово-хозяйственной деятельности, исполнение которой Банк не может избежать. В случае, когда наличие такой обязанности носит вероятностный характер, Банк признает оценочное обязательство некредитного характера, если в результате анализа всех обстоятельств и условий, наступление обязанности более вероятно, чем ненаступление обязанности (т.е. вероятность наступления обязанности должна быть больше 50 процентов);
- уменьшение экономических выгод Банка, необходимое для исполнения обязательства некредитного характера, вероятно;
- величина обязательства некредитного характера может быть обоснованно оценена.

По экономическому содержанию резервы - оценочные обязательства некредитного характера — обязательство с неопределенным сроком исполнения или обязательство неопределенной величины.

Резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности



Банк формирует резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее – ссуда) в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Резерв на возможные потери по ссудам формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательства по ссуде перед банком либо существовании реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

Величина резерва на возможные потери по ссудам определяется на основе профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска.

Резерв на возможные потери

Банк формирует резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Под возможными потерями применительно к формированию резерва на возможные потери понимается риск понесения убытков по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентом кредитной организации по совершенным ею операциям (заключенным ею сделкам) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя кредитной организацией обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов кредитной организации;
- увеличение объема обязательств и(или) расходов кредитной организации по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

Величина резерва на возможные потери определяется на основании профессионального суждения, подготовленного в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы признаются только в той степени, в которой существует возможность их реализации. Реализация отложенного налогового актива будет зависеть от возможности получения достаточной налогооблагаемой прибыли по соответствующему виду налога. При оценке вероятности будущей реализации отложенного налогового актива используются различные факторы, включая прошлые результаты операционной деятельности, планы операционной деятельности, истечение срока действия переноса налоговых убытков на будущие периоды и стратегии налогового планирования. Если фактические результаты будут отличаться от оценок, или если данные оценки будут скорректированы в будущем, то это может оказать влияние на финансовое положение Банка. Если оценка возможности реализации отложенного налогового актива в будущем свидетельствует о том, что балансовая величина отложенного налогового актива должна быть снижена, данное снижение признается в отчете о финансовых результатах.

Справедливая стоимость

Отдельные финансовые инструменты оцениваются по справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью (текущей (справедливой) стоимостью) актива или обязательства признается цена, которая была получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства

при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Информация о методах оценки по справедливой стоимости представлена в п.5.1 настоящей Пояснительной информации.

Амортизационные отчисления

Амортизация основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом, исходя из сроков их полезного использования.

При определении срока полезного использования основных средств, включая капитальные вложения по арендованным основным средствам, Банк руководствуется нормативными документами с учетом ожидаемой производительности и мощности объекта, физического износа, ограничений использования объекта, произведенных улучшений объекта.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится исходя из:

- срока действия прав кредитной организации на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;
- определяемого срока использования актива, в течение которого организация предполагает получить экономические выгоды.

Начисленные доходы и расходы

Доходы и расходы признаются в бухгалтерском учете в порядке, установленном нормативными актами и разъяснениями Банка России.

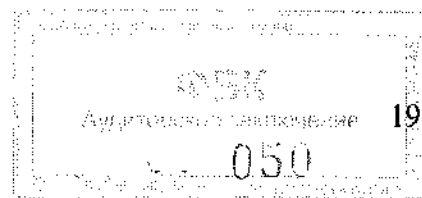
В целях бухгалтерского учета отсутствие или наличие неопределенности в получении процентного дохода по операциям размещения (предоставления) денежных средств и драгоценных металлов, по приобретенным долговым обязательствам (включая векселя третьих лиц), по операциям займа ценных бумаг, а также доходов от предоставления за плату во временное пользование (владение и пользование) других активов признается на основании оценки качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуда) или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию).

По активам Банка, отнесенным к I-III категориям качества, получение дохода признается определенным. Доходы, полученные по таким активам, подлежат учету на счетах доходов. Прочие доходы по активам Банка, отнесенным к IV-V категориям качества, подлежат учету на внебалансовых счетах или специальных счетах по учету доходов, получение которых признано неопределенным, до момента фактического получения или отнесения актива к I-III категориям качества.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

В случае понижения качества ссуды, актива (требования) и их переклассификации в категорию качества, доходы по которой в соответствии с настоящим пунктом определяются как проблемные или безнадежные (далее - проблемные), в дату переклассификации суммы, фактически не полученные на дату переклассификации, списанию со счетов доходов не подлежат.

Доходы или расходы, выявленные в отчетном году, но относящиеся к операциям прошлых лет, включаются в доходы и расходы текущего года, кроме СПОД. Доходы и расходы, ошибочно или излишне взысканные (уплаченные) в текущем году, подлежат списанию (зачислению) с соответствующих счетов доходов и расходов. Возврат ошибочно или излишне взысканных (уплаченных) доходов и расходов в иностранной валюте осуществляются по курсу на дату их первоначального взыскания (уплаты).



5.3. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год

Учетной Политикой на 2019 год устанавливаются следующие изменения:

Учет операций с ценными бумагами

Учет ценных бумаг осуществляется в соответствии с порядком, установленным нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка. Учетная политика устанавливает отдельные особенности учета ценных бумаг, не противоречащие актам Банка России.

Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22 апреля 1996 года N 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг".

В бухгалтерском учете указанные операции отражаются на основании первичных учетных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу, либо при выполнении определяющих переход прав собственности на ценную бумагу условий договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги.

Стоимость ценных бумаг.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". Методы определения справедливой стоимости устанавливаются в Методике определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

В случае если справедливая стоимость ценной бумаги отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Если для определения справедливой стоимости ценной бумаги в дату первоначального признания ЭПС по договору приобретения ценной бумаги отличается от цены сделки по приобретению ценной бумаги менее чем на 20%, то справедливой стоимостью ценной бумаги в дату первоначального признания является цена сделки.

В случае если справедливая стоимость ценной бумаги в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичный финансовый инструмент на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по договору приобретения ценной бумаги отличается от рыночной процентной ставки более чем на 20%, то справедливая стоимость ценной бумаги в дату первоначального признания определяется расчетным способом.

Положительная или отрицательная разница между суммой размещенных денежных средств за ценную бумагу и справедливой стоимостью ценной бумаги в дату первоначального признания, определенная расчетным способом, признается отсроченной разницей и в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты", либо по справедливой стоимости в зависимости от их классификации.

Первоначальная классификация приобретенных ценных бумаг.

После первоначального признания ценные бумаги отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления ценными бумагами,
- характеристик ценных бумаг, связанных с предусмотренными условиями
- выпуска ценных бумаг денежными потоками.

Ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков;

- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- управление ценными бумагами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями выпуска ценных бумаг денежных потоков, так и продажа ценных бумаг;
- условия выпуска ценных бумаг предусматривают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Ценные бумаги, которые не были классифицированы в категорию ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости, или категорию ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, в том числе ценные бумаги, предназначенные для торговли, оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

При изменении бизнес-модели, используемой для управления ценными бумагами, Банк должен реклассифицировать ценные бумаги из категории оцениваемых по амортизированной стоимости в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из категории оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток в категорию оцениваемых по амортизированной стоимости или в категорию оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Амортизированная стоимость ценных бумаг определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Необходимость применения метода ЭПС и порядок расчета эффективной процентной ставки финансового актива и порядок расчета амортизированной стоимости финансового актива с применением метода ЭПС устанавливается в Методике расчета эффективной процентной ставки и амортизированной стоимости финансовых инструментов, утверждаемой Правлением Банка.

В случае изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) более чем на 10%, переоценке подлежат все ценные бумаги этого эмитента.

К процентным доходам по ценным бумагам относятся доходы, начисленные в виде процента, купона, дисконта (далее - процентные доходы).

Бухгалтерский учет процентного дохода по долговым ценным бумагам, уплаченного при приобретении, ведется на лицевом счете выпуска отдельной ценной бумаги.

В случае если при приобретении долговых ценных бумаг цена сделки без учета процентов (купонов), входящих в цену сделки, выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и указанной ценой сделки (далее - премия по приобретенным долговым ценным бумагам) отражается на отдельном лицевом счете "Премия по приобретенным долговым ценным бумагам", открываемом на балансовом счете по учету долговых ценных бумаг.

Премия по приобретенным долговым ценным бумагам учитывается при начислении процентов (купонов) в течение срока обращения долговых ценных бумаг.

По договорам, предметом которых является приобретение ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по которым дата первоначального признания ценных бумаг не наступила на конец отчетного периода и на которые не распространяется Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов", на каждую отчетную дату проводится оценка величины изменения справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг до отчетной даты.

В случае если изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора, предметом которого является приобретение ценных бумаг, до отчетной даты составляет более 10 % от стоимости приобретения, то в бухгалтерском учете на конец отчетного периода отражается изменение справедливой стоимости приобретаемых ценных бумаг с даты заключения договора на приобретение ценных бумаг и до отчетной даты на балансовых счетах по учету переоценки ценных бумаг в соответствии с порядком учета переоценки приобретаемых ценных бумаг после их первоначального признания.

Стоимость ценных бумаг, не относящихся к эмиссионным ценным бумагам либо не имеющих международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), определяется по каждой ценной бумаге или партии ценных бумаг.

Учет операций по размещению денежных средств по кредитным договорам (в том числе операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме).

Учет операций по размещению денежных средств по кредитным договорам (в том числе операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме) (далее финансовый актив) осуществляется в соответствии с порядком, установленным нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка. Учетная политика устанавливает отдельные особенности учета операций по размещению денежных средств по кредитным договорам (в том числе операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме), не противоречащие актам Банка России.

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Методы определения справедливой стоимости устанавливаются в Методике определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

В случае если справедливая стоимость финансового актива отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты". Если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания ЭПС по финансовому активу отличается от рыночной процентной ставки менее чем на 20%, то справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

В случае если справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания не подтверждается котируемой ценой на идентичный финансовый актив на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по финансовому активу отличается от рыночной процентной ставки более чем на 20%, то справедливая стоимость финансового актива в дату первоначального признания определяется расчетным способом.

Положительная или отрицательная разница между суммой размещенных денежных средств по финансовому активу и справедливой стоимостью финансового актива в дату первоначального признания, определяемая расчетным способом, признается отсроченной разницей и в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается.

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств, приобретением права требования.

К прочим доходам по финансовому активу относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки. Прочие доходы по финансовому активу (за исключением финансовых активов, оцениваемых

Аудиторское заключение

впоследствии по справедливой стоимости через прибыль или убыток), признаются несущественными, если в совокупности они не превышают 10% от стоимости денежных потоков в виде суммы основного долга и процентов, предусмотренных условиями финансового актива.

Прочие доходы по сделке начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения финансового актива или в течение более короткого срока в соответствии с МСФО (IFRS) 9. Периодичность отражения прочих доходов по сделке на балансовом счете по учету доходов соответствует периодичности, установленной для отражения в бухгалтерском учете процентных доходов по финансовому активу.

Прочие доходы, признанные несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету доходов в дату их признания.

Первоначальная классификация финансовых активов.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, которая определяется в соответствии с МСФО (IFRS) 9 исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков,
- 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.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

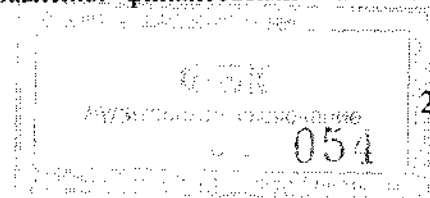
- управление финансовыми активами осуществляется на основе бизнес-модели, целью которой является как получение предусмотренных условиями финансового актива денежных потоков, так и продажа финансового актива,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда они оцениваются по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

При изменении бизнес-модели, используемой для управления финансовыми активами, требуется изменение классификации соответствующих финансовых активов.

Банк может принимать решение о реклассификации финансовых активов. При принятии решения о реклассификации Банк руководствуется МСФО (IFRS) 9.

Классификацию финансовых активов при первоначальном признании (переклассификацию) осуществляет подразделение Банка – инициатор заключения сделки по приобретению/созданию финансовых активов в зависимости от целей приобретения/создания (бизнес-моделей управления финансовыми активами Банка).



Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Необходимость применения метода ЭПС и порядок расчета эффективной процентной ставки финансового актива и порядок расчета амортизированной стоимости финансового актива с применением метода ЭПС устанавливается в Методике расчета эффективной процентной ставки и амортизированной стоимости финансовых инструментов, утверждаемой Правлением Банка.

Периодичность определения амортизированной стоимости финансового актива.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется:

- на последний календарный день месяца;
- на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива;
- в дату установления новой процентной ставки;

К процентным доходам по финансовому активу относятся доходы в виде процента, предусмотренного условиями финансового актива, и (или) доходы, возникшие в виде разницы между ценой приобретения и реализации (погашения) права требования.

Учет операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

Учет операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств осуществляется в соответствии с порядком, установленным нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

При первоначальном признании обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости в соответствии с Методикой определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

При заключении договора банковской гарантии с несвязанной стороной в рамках отдельной сделки между независимыми сторонами и при отсутствии свидетельств об обратном, справедливая стоимость договора банковской гарантии на дату заключения, будет равна величине полученной премии.

Учет операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов.

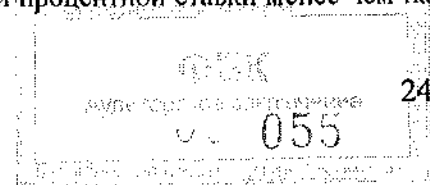
Учет операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов (далее финансовые обязательства) осуществляется в соответствии с порядком, установленным нормативными актами Банка России и внутренними нормативными актами Банка.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с МСФО (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Методы определения справедливой стоимости устанавливаются в Методике определения справедливой стоимости финансовых инструментов.

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с МСФО (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания ЭПС по финансовому обязательству отличается от рыночной процентной ставки менее чем на



20%, то справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств.

В случае если справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания не подтверждается котировочной ценой на идентичное финансовое обязательство на активном рынке или не основывается на модели оценки, при которой используются только данные наблюдаемого рынка, и ЭПС по финансовому обязательству отличается от рыночной процентной ставки более чем на 20%, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания признается отсроченной разницей и в бухгалтерском учете в указанную дату не отражается.

Стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств.

Первоначальная классификация финансовых обязательств.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости с использованием метода ЭПС.

Банк может по собственному усмотрению классифицировать финансовое обязательство, без права последующей реклассификации, как оцениваемое по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если это разрешено в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Информация о финансовых обязательствах, которые Банком по собственному усмотрению классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, раскрывается неограниченному кругу лиц.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

К процентным расходам по финансовому обязательству относятся расходы в виде процента (купона), предусмотренного условиями финансового обязательства, и (или) дисконта в виде разницы между ценой погашения (возврата) и ценой размещения.

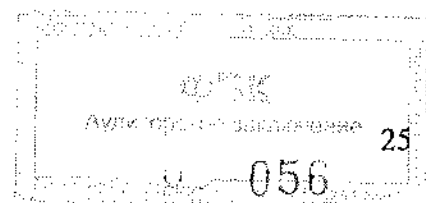
Процентные расходы по финансовому обязательству отражаются:

- в последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету расходов за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием;
- в дату полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства;
- в дату установления новой процентной ставки;
- в дату установления нового срока погашения (возврата);
- в случае изменения в течение месяца справедливой стоимости финансового обязательства более чем на 10%.

Учет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки (далее – ОКУ) по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств способом, который отражает:

- непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов;
- временную стоимость денег;



- обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Порядок расчета оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) определяется в Методике определения оценочных резервов в соответствии со стандартом МСФО 9, которая утверждается Правлением Банка.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по долговым ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости и по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств осуществляется:

- на последний календарный день квартала;
- на дату, следующую за датой случаев значительного увеличения кредитного риска (переход актива во 2 стадию обесценения);
- на дату реализации финансового актива, долговой ценной бумаги.

Оценочный резерв формируется в целом по всему финансовому инструменту.

Разделение суммы оценочного резерва на части не предусмотрено.

Корректировка резерва на возможные потери до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовому активу отражается бухгалтерской записью по одному балансовому счету корректировки резервов на возможные потери, связанному с основным долгом. В аналитическом учете на счетах по учету корректировок резервов на возможные потери формируется только один остаток на пассивном либо активном счете.

5.4. Влияние вступления в силу положений Банка России № 604-П, № 605-П, № 606-П на бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2019 года, включая эффект от применения модели ожидаемых кредитных убытков.

Новые учетные положения

С 01 января 2019 года становятся обязательными к применению требования Положений Банка России № 604-П, 605-П и 606-П и других нормативных документов Банка России при составлении (бухгалтерской) финансовой отчетности Банка, разработанные с учетом требования МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты».

Данные требования являются неотъемлемой частью Учетной политики в целях бухгалтерского учета и разработаны на основании:

- Положения Банка России от 03.04.2017 № 579-П «О Планы счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» с учетом изменений, внесенных Указаниями Банка России № 4722-У и № 4555-У;
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "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", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2017 года N 49228 (далее - Положение N 604-П),
- Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "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", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года N 49198 (далее - Положение N 605-П),

- Положения Банка России от 2 октября 2017 года N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2017 года N 49215 (далее - Положение N 606-П),
- Положения Банка России от 21 ноября 2017 года N 617-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций хеджирования", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 22 января 2018 года N 49710 (далее - Положение N 617-П),
- Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (Приказ Минфина России от 27.06.2016 № 98н),
- Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» (Приказ Минфина России от 28.12.2015 № 217н).

(а) Классификация и оценка

Согласно новым Положениям Банка России № 604-П, 605-П и 606-П бухгалтерский учет финансовых инструментов зависит от их классификации в одну из следующих категорий:

- Оцениваемые по амортизированной стоимости
- Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход
- Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли и убытки

Порядок классификации финансовых инструментов определяется отдельным внутренним документом Банка - Регламент по классификации финансовых активов согласно МСФО (IFRS) 9.

(б) Обесценение

В дополнение к действующим положениям Банка России №590-П и №611-П Банку необходимо рассчитывать сумму ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) для отражения корректировки резервов под возможные потери согласно новым положениям Банка России №604-П, № 605-П, №606-П.

С 1 января 2019 года Банк рассчитывает резерв под ожидаемые кредитные убытки по всем кредитам и прочим долговым финансовым активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также по обязательствам по предоставлению кредитов и договорам финансовой гарантии (в данном разделе совместно именуемые «финансовые инструменты»).

Резерв под ОКУ рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за весь срок жизни актива (ОКУ за весь срок), если с момента признания не происходит существенного увеличения кредитного риска; в последнем случае резерв рассчитывается на основе ожидаемых кредитных убытков за 12 месяцев (12-месячные ОКУ). 12-месячные ОКУ являются частью ОКУ за весь срок, которые представляют собой ОКУ, возникающие вследствие событий дефолта по финансовому инструменту, возможных в пределах 12 месяцев после отчетной даты. ОКУ за весь срок и 12-месячные ОКУ рассчитываются на индивидуальной или коллективной основе в зависимости от характера базового портфеля финансовых инструментов.

(в) Влияние перехода на новые Положения Банка России.

В следующих таблицах представлено влияние вступления в силу положений Банка России № 604-П, №605-П, №606-П на бухгалтерский баланс по состоянию на 1 января 2019 года, включая эффект от применения модели ожидаемых кредитных убытков.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости согласно положениям ЦБ РФ и остатков, отраженных согласно новым Положениям Банка России по состоянию на 1 января 2019 года, тыс.руб.

Оценка согласно положения ЦБ РФ до введения изменений		Переклассификация		Ожидаемые кредитные убытки		Согласно новым положениям ЦБ РФ		Оценка
категория	сумма	сумма	сумма	сумма	сумма	категория	сумма	
Средства в кредитных организациях	50 428	-	(54)		50 374	Средства в кредитных организациях		Амортизированная стоимость
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 256 587	-			7 256 587	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		По справедливой стоимости через прибыль или убыток
Чистая ссудная задолженность	49 600 535	-	(2 351 960)		47 248 575	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		Амортизированная стоимость
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 006 884	(4 968 318)	(56 910)		13 981 656	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		По справедливой стоимости через прочий совокупный доход (отнесение в категорию)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21 921 745	4 968 318	476		26 890 559	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		Амортизированная стоимость
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	1 438 990	-	(19 363)		1 419 627	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям		
Прочие активы	606 529	-	(5 725)		600 804	Прочие активы		Амортизированная стоимость

Ниже представлено влияние перехода на новые положения Банка России 604-П, 605-П, 606-П на резервы и нераспределенную прибыль

Нераспределенный убыток прошлых лет без учета применения новых положений Банка России, на 31 декабря 2018 года составляет 2 626 065 тыс. руб.

В результате перехода на новый бухгалтерский учет оценка привлеченных и размещенных денежных средств, операций с ценными бумагами и иных операций, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2019 года, произведена согласно требованиям, установленным Положениями №№ 604-П, 605-П, 606-П, с отражением финансовых результатов в составе финансовых результатов прошлых лет: на счете № 10801 "Нераспределенная прибыль" в сумме 1 893 411 тыс. руб., на счете № 10901 "Непокрытый убыток" в сумме 4 032 260 тыс. руб. В результате сверки величина нераспределенного убытка по данным счетам составила 2 138 848 тыс. руб.

В составе собственных средств (капитала) Банка в течение 2019 года будет отражен убыток в размере 20 535 тыс.руб.

В таблице ниже представлена сверка совокупной суммы входящих остатков резервов на возможные потери по кредитам и прочим финансовым инструментам, начисленных в соответствии положениями Банка России №590-П и №611-П на 31.12.2018 и резервов под ожидаемые кредитные убытки, начисленных в соответствии с новыми положениями Банка России №604-П, №605-П, №606-П.

	Резервы на возможные потери по кредитам, начисленные в соответствии с положениями ЦБ РФ по состоянию на 31 декабря 2018 г.	Ожидаемые кредитные убытки (ОКУ) согласно МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 1 января 2019 года	Корректировка РВП до резерва ОКУ согласно новым положениям ЦБ РФ
Резерв под обесценение	(19 106 362)	(21 539 897)	(2 433 535)
Средства в кредитных организациях		(54)	(54)
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	(73 689)	(73 213)	476
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	(16 879 670)	(19 231 630)	(2 351 960)
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(235 685)	(292 595)	(56 910)
Прочие активы	(478 328)	(484 053)	(5 725)
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	(1 438 990)	(1 458 353)	(19 363)

5.5. Информация о прекращении Банком применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности»

Банк предполагает осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствует намерение и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях. Таким образом, у Банка отсутствует информация о прекращении применения им основополагающего принципа «непрерывность деятельности».

5.6. Информация о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Учетной политикой Банка установлен критерий существенности ошибки в бухгалтерском учете и бухгалтерской отчетности. Ошибка является существенной, если она оказывает влияние (отдельно или в совокупности с другими ошибками) более чем 5 процентов на любую из статей любой формы (включая финансовый результат и расчет собственного капитала) годового отчета и любой формы раскрываемой отчетности отчетного периода. Исправление ошибок осуществляется в порядке, установленном Банком России и Министерством Финансов РФ.

Существенные ошибки по статьям годовой отчетности, в том числе за предшествующие периоды, выявленные в отчетном периоде, отсутствуют.

5.7. Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию

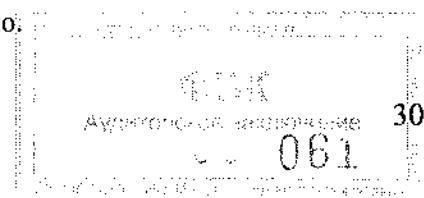
По состоянию на 31 декабря 2018 года Банк не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию. Акции АО «МСП Банк» не обращаются на открытом рынке ценных бумаг.

6. СВЕДЕНИЯ О КОРРЕКТИРУЮЩИХ СОБЫТИЯХ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

в тыс.руб.

Операция	На 01 января 2019	на 1 января 2018 г.
	Влияние на финансовый результат	Влияние на финансовый результат
Прибыль (убыток) до налогообложения до корректирующих событий после отчетной даты	329 776	2 990 918
Итого налог на прибыль до налогообложения с учетом корректирующих событий после отчетной даты	(413 753)	(281 586)
Налог на прибыль до корректирующих событий после отчетной даты	(413 753)	(243 076)
Корректирующие начисления по налогу на прибыль за отчетный год	-	(38 510)
Итого влияние на налог на прибыль корректирующих событий после отчетной даты	-	(38 510)
Отложенный налог на прибыль (увеличивающий/уменьшающий налог на прибыль) до корректирующих событий до отчетной даты	300 742	348 481
Корректирующие начисления по отложенному налогу на прибыль	6 265	186 424
Итого влияние корректирующих событий после отчетной даты на отложенный налог на прибыль	6 265	186 424
Итого прибыль после налогообложения с учетом корректирующих событий после отчетной даты	223 030	3 244 237

Некорректирующих событий после отчетной даты не происходило.



7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

7.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

в тыс. руб.

	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
Корреспондентский счет в Банке России	625 578	1 788 128
Обязательные резервы	44 912	71 928
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	50 428	91 471
- ностро-счета в прочих банках (в т.ч. ОЭСР)	7 548	16 090
- ностро-счета в российских банках	3 457	47 918
- средства в клиринговых организациях	39 423	27 463
Денежные средства и их эквиваленты	720 918	1 951 527

Средства на корреспондентских счетах в Банке России и средства в кредитных организациях классифицированы в первую категорию качества в соответствии с Положением Банка России № 611-П.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка отсутствуют денежные средства, исключенные из статьи «Средства кредитных организаций в Центральном банке РФ и средства в кредитных организациях» в связи с имеющимися ограничениями.

Вся деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации.

7.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, включают в себя следующие позиции:

в тыс.руб.

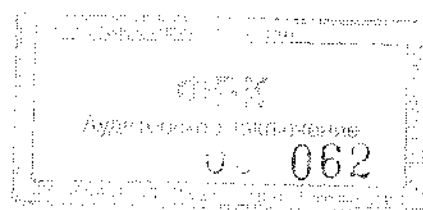
	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из них:	7 256 287	14 667 188
долговые обязательства Банка России, в т.ч.:	7 256 287	-
- заложенные по договорам РЕПО	5 453 202	-
долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:	-	14 667 188
- заложенные по договорам РЕПО	-	307 838

Все вложения Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены долговыми ценными бумагами и осуществлены в рублях Российской Федерации.

Долговые обязательства представлены купонными облигациями Банка России.

Сроки погашения и процентные ставки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, раскрыты в таблице ниже:

	на 1 января 2019 г.		на 1 января 2018 г.	
	Процентная ставка	Срок погашения	Процентная ставка	Срок погашения
Облигации Банка России	7,75%	январь-февраль 2019 года	-	-
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	-	-	7,05% - 10,61%	январь 2020 года – март 2033 года



7.3. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включают в себя следующие позиции:

в тыс.руб.

	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
Корпоративные облигации российских банков	8 389 626	6 653 524
Резервы на возможные потери	(50 185)	(49 931)
Корпоративные облигации российских компаний	4 748 946	4 096 733
Резервы на возможные потери	-	(26 638)
Еврооблигации иностранных компаний	3 145 339	1 836 597
Еврооблигации российских компаний	1 711 658	59 586
Наи ЗПИФ	1 000 000	1 000 000
Резервы на возможные потери	(47 000)	(55 000)
Участие в капитале дочерних и зависимых организаций	200 000	200 000
Резервы на возможные потери	(128 000)	(128 000)
Участие в уставных капиталах прочих компаний	46 000	46 000
Резервы на возможные потери	(9 500)	(23 000)
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	19 006 884	13 609 871

В течение 2018 года Банком были приобретены:

процентные документарные облигации «Евразийский банк развития» выпуск 11 (RU000A0JS934), выпуск 8 (RU000A0JS900), выпуск 7 (RU000A0JS8Z8), номинальной стоимостью 150 000 штук, 203 050 штук, 700 000 штук, с датой погашения январь 2025 года, октябрь 2020 года, сентябрь 2020 года, процентная ставка – 7,75%, 8,2%, 8,75% соответственно;

биржевые процентные документарные облигации «Евразийский банк развития МФО» серии 001P-02 (RU000A0ZZRR6), номинальной стоимостью 220 000 штук с датой погашения май 2021 года, процентная ставка 8,9%;

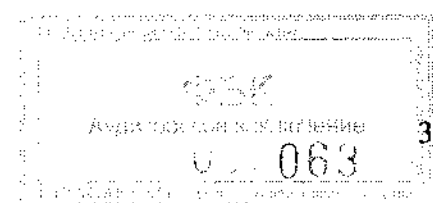
биржевые процентные документарные облигации АО "Газпромбанк" серии БО-18 (RU000A0ZYRX7) и серии БО-25 выпуск (RU000A0ZYU05), номинальной стоимостью 420 000 штук и 516 000 штук, с датой погашения февраль 2023 года и декабрь 2020 года, процентная ставка 7,45% и 8% соответственно;

биржевые документарные облигации ОАО "РЖД" серии 001P-05R (RU000A0ZYU05), номинальной стоимостью 338 200 штук с датой погашения февраль 2033 года, процентная ставка 7,33%;

биржевые документарные облигации ПАО "Мобильные ТелеСистемы" серии 001P-06 (RU000A0ZYWY5), номинальной стоимостью 193 000 штук с датой погашения февраль 2025 года, процентная ставка 7,25%;

биржевые процентные документарные облигации ПАО «Государственная транспортная лизинговая компания» серии 001P-07 (RU000A0ZYNY4) и серии 001P-08 (RU000A0ZYR91), номинальной стоимостью 188 000 штук и 293 000 штук, с датой погашения декабрь 2032 года и январь 2033 года соответственно, процентная ставка 8,5%;

биржевые процентные документарные облигации ПАО ТРАНСНЕФТЬ серии БО-001P-08 (RU000A0ZYDD9), номинальной стоимостью 464 000 штук, с датой погашения октябрь 2025 года, процентная ставка 8%;



биржевые процентные документарные облигации АО АЛЬФА-БАНК серии 002P-01 (RU000A0ZZEW4), номинальной стоимостью 667 772 штук, с датой погашения август 2021 года, процентная ставка 7,9%;

биржевые процентные документарные облигации АО АЛЬФА-БАНК серии БО-39 (RU000A0ZYWB3), номинальной стоимостью 500 000 штук, с датой погашения март 2033 года, процентная ставка 7,35%;

биржевые документарные облигации ПАО «Газпром нефть» серии 001P-06R (RU000A0ZYXV9), номинальной стоимостью 488 950 штук, с датой погашения март 2024 года, процентная ставка 7,2%;

биржевые процентные документарные облигации АО «РН Банк» серии БО-001P-03 (RU000A0ZZUK5), номинальной стоимостью 225 000 штук, с датой погашения ноябрь 2021 года, процентная ставка 9,25%;

биржевые процентные документарные облигации ПАО «Росбанк» серии БО-12 (RU000A0JX2D1) и серии БО-11 (RU000A0JX2F6), номинальной стоимостью 280 000 штук и 10 штук, с датой погашения декабрь 2026 года, процентная ставка 9,8%;

биржевые процентные документарные облигации ОАО АКБ «Росбанк» серии БО-002P-02 (RU000A0JXUH0), номинальной стоимостью 47 999 штук, с датой погашения июнь 2020 года, процентная ставка 8,6%;

облигации федерального займа с переменным купонным доходом Министерства Финансов Российской Федерации выпуск 29006 (RU000A0JV4L2) и выпуск 29011 (RU000A0JV7J9), номинальной стоимостью 570 000 штук и 1 000 000 штук, с датой погашения январь 2025 года и январь 2020 года, процентная ставка 8,25% и 8,02% соответственно;

процентные документарные неконвертируемые облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями на предъявителя класса «А» Специализированного финансового общества ТКБ МСП1 (RU000A0ZZYV4), номинальной стоимостью 2 000 000 штук, с датой погашения октябрь 2033 года, процентная ставка 9,25%;

процентные документарные неконвертируемые облигации с залоговым обеспечением денежными требованиями на предъявителя класса «А» ООО «Специализированного финансового общества МОС МСП1» (RU000A0ZZZQ1), номинальной стоимостью 50 000 штук, с датой погашения март 2034 года, процентная ставка 9,1%.

(В течение 2017 года Банком были приобретены облигации акционерного коммерческого банка содействия благотворительности и духовному развитию Отечества «ПЕРЕСВЕТ» в рамках проводимой процедуры санации банком ВБРР с применением механизма bail-in в количестве 15 104 146 штук. Номинальная стоимость приобретенных облигаций составляет 4 970 909 тыс. руб. с датой погашения в феврале 2032 года, процентная ставка зафиксирована в размере 0,51% годовых с выплатой процентного дохода в дату погашения облигаций. По состоянию 1 января 2018 г. балансовая стоимость указанных облигаций составляет 4 943 188 тыс. руб. По облигациям банка «ПЕРЕСВЕТ» невозможно надежно оценить справедливую стоимость по РСБУ в соответствии с требованиями Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», поэтому при наличии признаков обесценения Банк формирует резерв на возможные потери. По состоянию на 1 января 2018 года Банком сформирован резерв на возможные потери в размере 1% по облигациям банка «ПЕРЕСВЕТ» в размере 49 931 тыс. рублей.)

По состоянию на 1 января 2018 г. финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, включали в себя облигации с залоговым обеспечением («Облигации класса «А») ООО «СФО ПСБ МСБ 2015», созданного для реализации проекта по секьюритизации портфеля кредитов МСП ПАО «Промсвязьбанк». Банк выступил организатором и якорным инвестором в сделке по секьюритизации кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства. Ставка ежемесячного купона по облигациям класса «А» была установлена в размере 10,25% годовых. 30 июля 2018 года

состоялось досрочное погашение облигаций ООО «СФО ПСБ МСБ 2015». (По состоянию на 1 января 2018 г. справедливая стоимость данных облигаций составила 2 696 897 тыс. руб.).

Ниже приведена информация о вложениях в долевые и долговые ценные бумаги в разрезе экономической деятельности эмитентов:

	на 1 января 2019 г.		на 1 января 2018 г.	
	всего, тыс.руб.	%	всего, тыс.руб.	%
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	19 006 884	100	13 609 871	100
Финансовая деятельность	16 859 597	88,7	12 306 115	90,4
Телекоммуникации и связь	761 787	4,0	757 656	5,6
Транспорт	751 226	4,0	0	0
Торговля	461 813	2,4	403 279	2,9
Судоходство	135 961	0,7	119 821	0,9
Прочие виды деятельности	36 500	0,2	23 000	0,2

Ниже приведена информация о вложениях в долевые и долговые ценные бумаги в разрезе географической концентрации:

	на 1 января 2019 г.		на 1 января 2018 г.	
	всего, тыс.руб.	%	всего, тыс.руб.	%
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в т.ч. по географической концентрации:	19 006 884	100	13 609 871	100
Российская Федерация	17 826 572	93,8	12 624 481	92,8
Прочие страны	1 180 312	6,2	985 390	7,2

В таблице ниже представлена информация о долговых ценных бумагах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и имеющихся в наличии для продажи, в разрезе сроков погашения:

на 1 января 2019 года (в тыс. руб.):

до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет	без срока	Всего
-	-	17 771 542	5 302 008	161 675	15 669	1 950 777	1 061 500	26 263 171

на 1 января 2018 года (в тыс. руб.):

до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет	без срока	Всего
3 649 367	1 174 166	2 969 932	82 476	55 462	10 698	19 294 958	1 040 000	28 277 059

В 2017 и 2018 году отсутствовали переклассификации между категориями «удерживаемые до погашения» и «имеющиеся в наличии для продажи» в отношении финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

7.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости

Информация о методах оценки активов после первоначального признания раскрыта в пункте 5.1

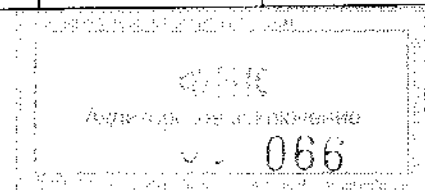
В отношении активов, оцениваемых по справедливой стоимости, ниже приведена информация об иерархии источников справедливой стоимости, подготовленная в соответствии с МСФО 13 (IFRS 13) «Оценка справедливой стоимости».

в тыс.руб.

	Оценка справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2019 года с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаем ые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	17 763 413	2 469 940	1 061 500	21 294 853
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 803 085	-	-	1 803 085
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	5 453 202	-	-	5 453 202
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	10 507 126	2 469 940	1 061 500	14 038 566

в тыс.руб.

	Оценка справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2018 года с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаем ые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	22 042 158	251 713	1 040 000	23 333 871
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 359 350	0	0	14 359 350
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	307 838	0	0	307 838
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7 374 970	251 713	1 040 000	8 666 683



Уровень 3 финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен вложением АО «МСП Банк» в уставный капитал дочерней компании АО «МСП Лизинг», а также паями ЗПИФ «МИР», за вычетом резервов, созданных под эти инвестиции. Подробная расшифровка вложений представлена в п.7.5.

Кроме того, АО «МСП Банк» имеет незначительные доли участия в уставном капитале прочих компаний, за вычетом резервов, созданных под данные инвестиции, соответственно.

В следующей таблице представлена сверка признанных на начало и конец отчетного периода сумм по активам уровня 3, которые учитываются по справедливой стоимости:

в тыс.руб.

	на 1 января 2018 г.	изменение за 2018 год	на 1 января 2019 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 246 000	0	1 246 000
Резервы, созданные под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(206 000)	21 500	(184 500)
Итого финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 040 000	21 500	1 061 500

Перевод между уровнями иерархии справедливой стоимости производится при проведении переоценки справедливой стоимости финансовых инструментов. В соответствии с главой 4 Методики определения справедливой стоимости финансовых инструментов в АО «МСП Банк» (далее - Методика) проведение переоценки справедливой стоимости финансовых инструментов производится:

- в дату первоначального признания финансового инструмента;
- ежемесячно в последний рабочий день месяца по всем финансовым инструментам, подлежащим переоценке;
- в течение месяца при совершении операций с ценными бумагами какого-либо выпуска. В дату совершения операций переоценке подлежат все ценные бумаги, относящиеся к категориям «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», этого выпуска;
- в случае изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг какого-либо выпуска более чем на 5%, переоценке подлежат все ценные бумаги эмитента этого выпуска;
- в дату прекращения признания производного финансового инструмента;
- в дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

Ко второму уровню иерархии справедливой стоимости относятся:

- ценовые котировки финансовых инструментов, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (далее - ОРЦБ) в условиях неактивного рынка, т.е. при совершении в течение последних 30 календарных дней до даты оценки менее 20 сделок с оцениваемым финансовым инструментом (или за менее чем 5 торговых дней) общим объемом менее 0,1% от количества штук ценных бумаг оцениваемого выпуска в обращении. Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, обращающихся на ОРЦБ, в условиях активного или не активного рынка, используется информация, поступающая от организатора торговли на территории РФ - ПАО Московская Биржа;
- ценовые котировки финансовых инструментов, обращающихся на неорганизованном (внебиржевом) рынке ценных бумаг имеющие коэффициент BVAL (Bloomberg Valuation Service – BVAL Score) ниже 7 либо отсутствует. Уровень BVAL представляет собой коэффициент, принимающий значений от 1 до 10 баллов, который агрегирует массив данных (например, регулярность данных, объем сделок, количество

маркетмейкеров и т.д.) по соответствующему финансовому инструменту и позволяет делать выводы о качестве рынка и информации, имеющейся о финансовом инструменте;

- в качестве основы для определения справедливой стоимости ценных бумаг при неактивном рынке для финансовых инструментов, обращающихся на ОРИФ Банк использует следующие источники в порядке убывания приоритета:

- информацию о последних рыночных сделках, совершенных в течение 30 календарных дней, раскрываемую организатором торговли на территории Российской Федерации - ПАО «Московская Биржа»;

- в случае отсутствия информации о последних рыночных сделках, информацию о цене, предоставляемую Ценовым центром НРД;

- в случае отсутствия цены, предоставляемой Ценовым центром НРД, информацию о ценах (котировках), информационными агентствами (Блумберг (Bloomberg), Томсон Рейтерс (Thomson Reuters) и др.) обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов;

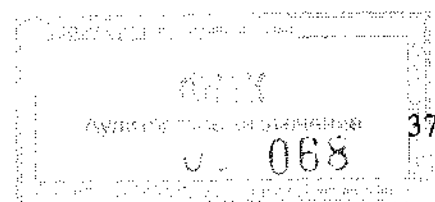
- в случае отсутствия вышеуказанной информации, Банк может использовать справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента, по которому рынок может быть признан активным.

- для определения справедливой стоимости ценных бумаг при неактивном рынке для финансовых инструментов обращающихся на неорганизованном (внебиржевом) рынке, цена закрытия торгового дня, рассчитанная информационным агентством Блумберг (Bloomberg) на день проведения оценки справедливой стоимости, признается исходными данными Уровня 2 и к ценовым котировкам такого рынка применяется корректировочный коэффициент с учетом кредитного риска эмитента, аналогичные коэффициентам, указанным в п. 6.2.4.2. Методики.

Еврооблигации, представленные ниже, обращаются на внебиржевом рынке ценных бумаг. Исходные данные в четвертом квартале получены с использованием информационной системы Bloomberg Terminal, в соответствии с Методикой отнесены ко второму уровню иерархии (показатель BVAI за 28.12.2018 г. составляет 10 по облигациям обоих эмитентов 1 и 2).

Наименование	Остаток ЦБ на конец дня (шт)	Валюта номинала	Номинал	Остаток НКД, уплаченный при покупке (RUB)	ПКД начисленный (RUB)	Справедливая цена (BVAL) %	Справедливая стоимость (RUB)	Источник цены
Эмитент 1, еврооблигация 1	2 000	USD	1 000,00	-	290 426,01	97,646	135 960 950,16	Bloomberg
Эмитент 2, еврооблигация 1	5	USD	200 000,00	-	57 409,81	95,324	66 279 564,55	Bloomberg

Для ценных бумаг, торгуемых на ПАО «Московская Биржа», по которым критерии активности рынка были ниже установленных Методикой, но при этом имелись наблюдаемые данные, для определения справедливой стоимости облигаций использована информация о последних рыночных сделках, совершенных в течение 30 календарных дней, раскрываемая ММВБ на 01.01.2019 г., согласно Методике, отнесены ко второму уровню иерархии.



Наименование	Остаток ЦБ на конец дня (шт)	Валюта номинала	Номинал	Остаток НКД, уплаченный при покупке (RUB)	НКД начисленный (RUB)	Справедливая цена %	Справедливая стоимость (RUB)	Источник цены
Эмитент 3, облигация 1	150 000	RUR	1 000,00		4 777 500,00	97,43	150 922 500,00	ММВБ
Эмитент 3, облигация 2	203 050	RUR	1 000,00		3 740 181,00	99,06	204 881 511,00	ММВБ
Эмитент 4, облигация 1	10	RUR	1 000,00		29,50	101,22	10 151,50	ММВБ
Эмитент 3, облигация 3	220 000	RUR	1 000,00		2 789 600,00	99,95	222 679 600,00	ММВБ
Эмитент 5, облигация 1	500 000	RUR	1 000,00	4 640 000,00	7 140 000,00	97,98	501 680 000,00	ММВБ
Эмитент 6, облигация 1	420 000	RUR	1 000,00	1 046 700,00	11 040 900,00	97,2	420 327 600,00	ММВБ
Эмитент 7, облигация 1	250 000	RUR	1 000,00		7 302 500,00	101,2	260 302 500,00	ММВБ

Для ценных бумаг, торгуемых на ПАО «Московская Биржа», критерии активности рынка которых были ниже установленных Методикой, рынок признан неактивным, согласно Методике справедливой стоимостью признается цена Ценового центра НКО АО НРД за 29.12.2018 г., отнесены во второй уровень иерархии.

Наименование	Остаток ЦБ на конец дня (шт)	Валюта номинала	Номинал	Остаток НКД, уплаченный при покупке (RUB)	НКД начисленный (RUB)	Справедливая цена %	Справедливая стоимость (RUB)	Источник цены
Эмитент 8, облигация 1	200 000	RUR	1 000,00		1 864 000,00	100,25	202 364 000,00	Ценовой центр НРД
Эмитент 3, облигация 4	927 295	RUR	1 000,00		40 068 416,95	100,87	975 430 883,45	Ценовой центр НРД
Эмитент 3, облигация 5	700 000	RUR	1 000,00	15 106 000,00	1 001 000,00	100,69	720 937 000,00	Ценовой центр НРД
Эмитент 9, облигация 1	282 000	RUR	1 000,00		4 991 400,00	100,42	288 175 800,00	Ценовой центр НРД

Еврооблигации Эмитента 7 обращаются на внебиржевом рынке ценных бумаг, показатель BVAl составил 1, рынок признан неактивным. Согласно Методике, для определения справедливой стоимости использована цена BVAl за 28.12.2018 г. с учетом кредитного риска эмитента применяется корректировочный коэффициент – 0,99, отнесены ко второму уровню иерархии.

Наименование	Остаток ЦБ на конец дня (шт)	Валюта номинала	Номинал	Остаток НКД, уплаченный при покупке (RUB)	НКД начисленный (RUB)	Цена BVAl (%) за 29.03.18	Корректировочный коэф.	Справедливая цена за 30.03.18	Справедливая стоимость (RUB)	Источник цены
Эмитент 10, еврооблигация 1	100	EUR	10 000,00	0,00	533 047,26	102,025	0,99	101,00475	80 791 926,63	Bloomberg

Изменение метода оценки справедливой стоимости в отчетном периоде не производилось.

К уровню 3 относятся ненаблюдаемые исходные данные - в случае отсутствия цены на ОРЦБ, цены предоставляемой Ценовым центром НРД, информации о ценах (котировках), предоставляемой информационными агентствами (Блумберг (Bloomberg), Томсон Рейтерс (Thomson Reuters) и др.) обладающими соответствующей квалификацией и опытом в определении цен (котировок) финансовых инструментов. В таком случае, Банк признает невозможность надежного определения справедливой стоимости финансовых инструментов и формирует резерв в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 года №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Ценные бумаги Эмитента 11 по состоянию за 28.12.2018 г. не имеют обращения на организованном рынке ценных бумаг, отсутствует цена Ценового центра, нет данных о ценах информационных агентств Блумберг и Рейтерс. В связи с невозможностью надежного определения справедливой стоимости и согласно Заключения об уровне рисков и размере резерва на возможные потери от 31.11.2018 г., на вложения в облигации Эмитента 11 создан резерв в размере 1%.

В 2018 году перевода с 3-го уровня или на 3-й уровень не производилось. Перевод между уровнями иерархии справедливой стоимости производится при проведении переоценки справедливой стоимости финансовых инструментов. В соответствии с главой 4 Методики определения справедливой стоимости финансовых инструментов в АО «МСП Банк» проведение переоценки справедливой стоимости финансовых инструментов производится:

- в дату первоначального признания финансового инструмента;
- ежемесячно в последний рабочий день месяца по всем финансовым инструментам, подлежащим переоценке;
- в течение месяца при совершении операций с ценными бумагами какого-либо выпуска. В дату совершения операций переоценке подлежат все ценные бумаги, относящиеся к категориям «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», этого выпуска;
- в случае изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг какого-либо выпуска более чем на 5%, переоценке подлежат все ценные бумаги эмитента этого выпуска;
- в дату прекращения признания производного финансового инструмента;
- в дату возникновения требований и (или) обязательств по уплате промежуточных платежей по производному финансовому инструменту, осуществляемых в течение срока действия договора в счет исполнения обязательств по нему.

7.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

Структура инвестиций в дочерние и зависимые организации представлена в следующей таблице.

Наименование объекта вложения	Доля участия в %	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)			на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)		
		Сумма вложения	Резерв	Балансовая стоимость	Сумма вложения	Резерв	Балансовая стоимость
АО «МСП Лизинг»	100	200 000	128 000	72 000	200 000	128 000	72 000
ЗПИФ «МИР»	100	1 000 000	47 000	953 000	1 000 000	55 000	945 000
Всего инвестиций в дочерние и зависимые компании		1 200 000	175 000	1 025 000	1 200 000	183 000	1 017 000

Информация о виде деятельности и местонахождении дочерних и зависимых организаций отражена в п.3. АО «МСП Банк» не имеет вложений в акции и паи структурированных организаций.

В IV квартале 2018 года АО «МСП Банк» осуществил сделку отчуждения активов АО «МСП Банк» в рамках реализации проекта по секьюритизации собственного портфеля кредитов, предоставленных субъектам МСП, в пользу ООО «СФО МОС МСП 1» – специализированного финансового общества, созданного в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг», с последующим выпуском облигаций с залоговым обеспечением (одобрена Наблюдательным советом АО «МСП Банк» 30 ноября 2018 г., протокол № 168). Уступка портфеля кредитов, предоставленных субъектам МСП, осуществляется в результате нескольких сделок, заключаемых в целях соответствия объема секьюритизированного портфеля кредитов требованиям к портфелю кредитов, являющемуся обеспечением по облигациям.

Между АО «МСП Банк» и ООО «СФО МОС МСП 1» в рамках рамочного договора купли-продажи прав (требований) № 27-КП-3879/18 от 24.12.2018 г. заключены следующие сделки:

- соглашение об уступке прав (требований) № 27-У-3926/18 от 26.12.2018 г. на сумму 1 310 549 245,30 рублей,
- соглашение об уступке прав (требований) № 27-У-3927/18 от 26.12.2018 г. на сумму 3 038 211 712,13 рублей,
- соглашение об уступке прав (требований), обеспеченных ипотекой № 27-У-3928/18 от 26.12.2018 г. на сумму 4 383 955 086,70 рублей,
- соглашение об уступке прав (требований), обеспеченных ипотекой № 27-У-3929/18 от 26.12.2018 г. на сумму 1 341 720 516,67 рублей.

Следовательно, объем портфеля кредитов субъектам МСП, включенных в состав залогового обеспечения облигаций, и переданных структурированной компании ООО «СФО МОС МСП 1» составил 10,0 млрд. руб, номинальная стоимость выпуска облигаций составила 7,0 млрд. руб.

7.6. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

	Валюта	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)	Изменение
Кредиты юридическим лицам, резидентам РФ	рубли	27 925 579	26 848 822	4,0%
Уступка прав требований	рубли	633 425	775 854	(18,4%)
Итого кредиты юридическим лицам		28 559 004	27 624 676	3,4%
Кредиты Банка России	рубли	1 000 000	4 844 790	(67,0%)
Кредиты кредитным организациям	рубли	17 905 262	30 122 206	(40,6%)
Кредиты кредитным организациям - нерезидентам	доллары	159 782	31 680	в 5 раз
	рубли	700 000	0	100,0%
Векселя кредитных организаций, резидентов РФ	рубли	676 487	706 487	(4,2%)
Итого кредиты кредитным организациям		21 041 531	35 705 163	(41,1)%
Чистая ссудная задолженность		49 600 535	63 329 839	(21,7%)

В связи с сокращением двухуровневой финансовой поддержки субъектов МСП и переориентированием на прямое кредитование за 2018 год, снизилось кредитование кредитных организаций.

В соответствии со Стратегией развития АО «МСП Банк» на 2017–2020 годы, во исполнение Бизнес-плана АО «МСП Банк» на 2018 год, а также в целях диверсификации источников фондирования, АО «МСП Банк» реализовал проект по секьюритизации собственного портфеля кредитов, предоставленных субъектам малого и среднего предпринимательства.

Обществу с ограниченной ответственностью «Специализированное финансовое общество МОС МСП 1», (далее – СФО) были предоставлены следующие кредиты:

1. Кредит на уставную деятельность.

Кредит в размере 770 000 тыс. руб. предоставлен в форме возобновляемой кредитной линии с лимитом задолженности для целей осуществления уставной деятельности и оплаты расходов СФО, предусмотренных решением о выпуске облигаций. Данный кредит выдается для предотвращения дефолта по облигациям в случае возникновения краткосрочного дефицита ликвидности в сделке, который может быть вызван дефолтами крупных заемщиков или сменой обслуживающего банка.

Кредит на уставную деятельность является аналогом резервного фонда в сделках секьюритизации. Его преимуществом по сравнению с обычным резервным фондом является отсутствие необходимости отвлечения средств в случае достаточности поступлений по портфелю для выполнения обязательств по облигациям.

Выборка по данному кредиту будет производиться исключительно в случае нехватки поступлений от портфеля кредитов МСП, входящих в состав залогового обеспечения, для оплаты старших расходов и выплаты купонного дохода по облигациям.

Погашение данной кредитной линии осуществляется из средств, получаемых СФО от погашения портфеля кредитов МСП и остающихся после уплаты купонного дохода по облигациям в соответствии с приоритетом платежей, установленным решением о выпуске облигаций.

2. Кредит на первоначальные расходы.

Кредит в размере 3 000 тыс. руб. предоставлен в форме кредита с разовой выдачей для целей оплаты расходов, связанных с подачей эмиссионной документации на регистрацию в Центральный Банк Российской Федерации, оплаты расходов на создание и поддержание деятельности СФО. Погашение данного кредита осуществляется из средств, получаемых СФО от портфеля МСП кредитов.

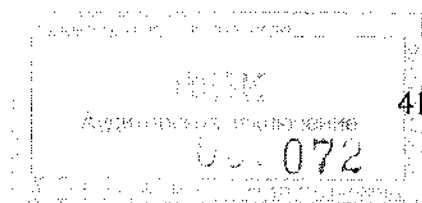
3. Младший кредит.

Кредит в размере 3 200 000 тыс. руб. предоставлен для целей финансирования приобретения части портфеля кредитов МСП на баланс СФО.

Младший кредит является аналогом младшего транша облигаций в сделках секьюритизации. Размер Младшего кредита согласован с поручителем по облигациям (АО «Корпорация МСП») и должен составлять 30% от совокупной суммы основного долга по секьюритизируемому портфелю на дату начала размещения облигаций. Размер секьюритизируемого портфеля составил 10 027 159 тыс.рублей.

Процентная ставка по Младшему кредиту состоит из двух частей: фиксированной составляющей, 6% годовых, и переменной части, определяемой ежемесячно по формуле, приведенной в кредитном договоре, в размере разницы между процентными поступлениями от портфеля кредитов и расходами СФО в данном месяце. В сумму расходов включаются расходы на выплату купонного дохода по облигациям и расходы на поддержание деятельности СФО. Экономически, переменная часть процентной ставки по Младшему кредиту является механизмом извлечения прибыли МСП Банком от сделки секьюритизации.

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, в том числе просроченной задолженности, с разбивкой по срокам до погашения, по видам экономической деятельности, по географическим зонам:

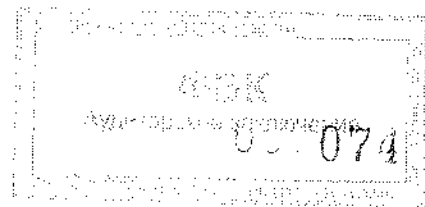


Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, информация об активах с просроченными сроками погашения и величине сформированных резервов на возможные потери представлена в следующей таблице (на основании данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)»):

по состоянию на 1 января 2019 года (тыс. руб.):

№ п/п	Наименование актива	Сумма	Удельный вес в портфеле	В том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
				Удельный вес в портфеле	В том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактический
					до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней		
		65 257 839	100%		146 765	94 899	517 150	11 899 147	16 357 180	15 657 304
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, из них:	62 567 854	95.87%		146 765	94 899	382 591	11 133 796	14 948 881	14 277 230
	межбанковские кредиты и депозиты	29 192 048	44.73%		-	-	-	8 814 879	8 827 005	8 827 005
	кредиты, предоставленные юридическим лицам	33 375 806	51.14%		146 765	94 899	382 591	2 318 917	6 121 876	5 450 225
1.2	учтенные векселя	910 240	1.39%		-	-	-	233 753	233 753	233 753
1.3	Факторинг	-	-		-	-	-	-	-	-
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	1 634 453	2.50%		-	-	134 559	531 598	1 173 093	1 144 868
1.5	требования по сделкам, связанным с	145 292	0.22%		-	-	-	-	1 453	1 453

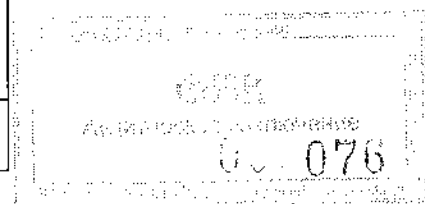
	отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)																	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе		-		-		-		-		-		-		-		-	-
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю		-		-		-		-		-		-		-		-	-
2.	Ценные бумаги	27 762 075	x	73 689	-	-	-	-	-	73 689	299 398	299 398	73 689	473 947	705 288	299 398	705 288	299 398
3.	Прочие требования	1 795 723	x	486 402	-	-	-	-	-	1 043	6 580	1 043	4 832	473 947	705 288	705 288	705 288	705 288
4.	ИТОГО:	94 815 637	x	13 218 053	-	-	-	-	-	95 942	153 345	95 942	521 982	12 446 784	17 361 866	16 661 990	16 661 990	16 661 990



по состоянию на 1 января 2018 года (тыс. руб.):

№ п/п	Наименование актива	Сумма	Удельный вес в портфеле	В том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
				Удельный вес в портфеле	В том числе по срокам просрочки				Расчетный	Фактический
					до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней	свыше 180 дней		
1.	Ссудная задолженность всего, в том числе:	79 063 913	100%	Всего	29 215	326 845	76 958	11 691 867	16 152 095	15 734 074
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, из них:	76 215 727	96.40%		25 000	103 278	11 110	11 116 200	14 781 870	14 368 229
	межбанковские кредиты и депозиты	44 241 597	55.96%	8 996 931	-	-	9 000	8 987 931	9 287 394	9 242 923
	кредиты, предоставленные юридическим лицам	31 974 130	40.44%	2 258 657	25 000	103 278	2 110	2 128 269	5 494 476	5 125 306
1.2	учтенные векселя	940 240	1.19%	233 753	-	-	-	233 753	233 753	233 753
1.3	Факторинг	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	1 907 946	2.41%	635 544	4 215	223 567	65 848	341 914	1 136 472	1 132 092
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением	-	-	-	-	-	-	-	-	-

	(приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)																	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Ценные бумаги	8 907 169	x	73 689	-	-	-	-	-	-	-	73 689	-	-	334 014	-	334 014	334 014
3.	Прочие требования	1 101 493	x	345 459	-	-	27	-	-	-	-	6 368	1 734	337 330	89 828	-	548 195	548 195
4.	ИТОГО:	89 072 575	x	12 544 033	-	-	29 242	-	-	-	-	333 213	78 692	12 102 886	16 575 937	-	16 616 283	16 616 283



Качество ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 1 января 2019 г.:

	Всего тыс.руб.	I категория качества		II категория качества		III категория качества		IV категория качества		V категория качества	
		тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)
Предоставленные межбанковские кредиты и депозиты	29 192 048	19 306 483	66.14%	1 070 686	3.67%	-	-	-	-	8 814 879	30.20%
Резервы на возможные потери	(8 827 005)	-	-	(12 126)	-	-	-	-	-	(8 814 879)	-
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	33 375 806	9 876 340	29.59%	15 269 213	45.75%	939 113	2.81%	4 091 920	12.26%	3 199 221	9.59%
Резервы на возможные потери	(5 450 225)	-	-	(174 547)	-	(147 043)	-	(2 224 865)	-	(2 903 770)	-
Учтенные векселя	910 240	676 487	74.32%	-	-	-	-	-	-	233 753	25.68%
Резервы на возможные потери	(233 753)	-	-	-	-	-	-	-	-	(233 753)	-
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	145 292	-	-	145 292	100.00%	-	-	-	-	-	-
Резервы на возможные потери	(1 453)	-	-	(1 453)	-	-	-	-	-	-	-
Требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требований)	1 634 453	42 000	2.57%	269 296	16.48%	129 333	7.91%	107 547	6.58%	1 086 276	66.46%
Резервы на возможные потери	(1 144 868)	-	-	(4 498)	-	(23 520)	-	(32 173)	-	(1 084 677)	-

Качество ссудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 1 января 2018 г.:

	Всего тыс.руб.	I категория качества		II категория качества		III категория качества		IV категория качества		V категория качества	
		тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)
Предоставленные межбанковские кредиты и депозиты	44 241 597	21 592 214	48.81%	13 440 686	30.38%	211 766	0.48%	-	-	8 996 931	20.34%
Резервы на возможные потери	(9 242 923)	-	-	(245 992)	-	-	-	-	-	(8 996 931)	-
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	31 974 130	7 171 548	22.43%	15 589 203	48.76%	3 358 716	10.50%	3 646 236	11.40%	2 208 427	6.91%
Резервы на возможные потери	(5 125 306)	-	-	(285 587)	-	(610 959)	-	(2 128 431)	-	(2 100 329)	-
Учтенные векселя	940 240	706 487	75.14%	-	-	-	-	-	-	233 753	24.86%
Резервы на возможные потери	(233 753)	-	-	-	-	-	-	-	-	(233 753)	-
Требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	1 907 946	-	-	-	-	1 003 964	52.62%	116 543	6.11%	787 439	41.27%
Резервы на возможные потери	(1 132 092)	-	-	-	-	(287 210)	-	(57 443)	-	(787 439)	-

Анализ кредитного портфеля по срокам погашения на 1 января 2019 года

Портфель Межбанковских кредитов:

Интервал по срокам	Разбивка по срокам, оставшимся до погашения до вычета резервов		Разбивка по срокам, оставшимся до погашения после вычета резервов	
	Сумма (в тыс. руб.)	Доля (в %)	Сумма (в тыс. руб.)	Доля (в %)
до 1 месяца	2 259 779	7.74%	2 259 778	11.10%
от 1 до 6 месяцев	839 431	2.88%	193 166	0.95%
от 6 месяцев до 1 года	1 051 041	3.60%	340 035	1.67%
от 1 года до 3 лет	10 728 864	36.75%	8 673 074	42.59%
от 3 до 5 лет	8 971 844	30.73%	8 351 493	41.01%
более 5 лет	547 497	1.88%	547 497	2.68%
просрочка	4 793 592	16.42%	-	-
	29 192 048	100%	20 365 043	100%

Портфель кредитов (займов) юридических лиц:

Интервал по срокам	Разбивка по срокам, оставшимся до погашения до вычета резервов		Разбивка по срокам, оставшимся до погашения после вычета резервов	
	Сумма (в тыс. руб.)	Доля (в %)	Сумма (в тыс. руб.)	Доля (в %)
до 1 месяца	104 916	0.31%	442	-
от 1 до 6 месяцев	1 893 846	5.67%	1 732 953	6.21%
от 6 месяцев до 1 года	2 151 500	6.45%	1 818 452	6.51%
от 1 года до 3 лет	10 514 034	31.50%	7 401 454	26.50%
от 3 до 5 лет	5 754 872	17.25%	5 703 223	20.42%
более 5 лет	11 356 677	34.03%	11 214 269	40.16%
просрочка	1 599 961	4.79%	54 789	0.20%
	33 375 806	100%	27 925 582	100%

Анализ кредитного портфеля по срокам погашения на 1 января 2018 года

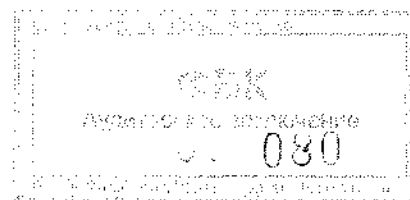
Портфель Межбанковских кредитов:

Интервал по срокам	Разбивка по срокам, оставшимся до погашения до вычета резервов		Разбивка по срокам, оставшимся до погашения после вычета резервов	
	Сумма (в тыс. руб.)	Доля (в %)	Сумма (в тыс. руб.)	Доля (в %)
до 1 месяца	8 666 016	19.59%	8 597 639	24.57%
от 1 до 6 месяцев	1 226 617	2.77%	1 190 158	3.40%

от 6 месяцев до 1 года	2 884 024	6.52%	2 875 876	8.22%
от 1 года до 3 лет	5 458 267	12.34%	5 405 837	15.45%
от 3 до 5 лет	5 717 782	12.92%	5 667 626	16.19%
более 5 лет	11 323 959	25.60%	11 261 537	32.18%
просрочка	8 964 931	20.26%	-	-
	44 241 597	100%	34 998 674	100%

Портфель кредитов (займов) юридических лиц:

Интервал по срокам	Разбивка по срокам, оставшимся до погашения до вычета резервов		Разбивка по срокам, оставшимся до погашения после вычета резервов	
	Сумма (в тыс. руб.)	Доля (в %)	Сумма (в тыс. руб.)	Доля (в %)
до 1 месяца	93 574	0.29%	92 992	0.35%
от 1 до 6 месяцев	2 650	0.01%	2 576	0.01%
от 6 месяцев до 1 года	74 142	0.23%	63 580	0.24%
от 1 года до 3 лет	1 293 386	4.05%	1 218 895	4.54%
от 3 до 5 лет	2 450 351	7.66%	1 750 939	6.52%
более 5 лет	-	-	-	-
просрочка	28 060 027	87.76%	23 719 841	88.35%
	31 974 130	100%	26 848 824	100%



В таблице представлена ссудная задолженность юридических лиц по видам экономической деятельности:

№ п/п	Наименование показателя	на 1 января 2019 г.		на 1 января 2018 г.	
		Абсолютное значение, (тыс. руб.)	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах	Абсолютное значение, (тыс. руб.)	Удельный вес в общей сумме кредитов, в процентах
1	2	3	4	5	6
1.	Кредиты юридическим лицам всего (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	35 155 551	100%	33 882 076	100%
1.1	добыча полезных ископаемых	-	-	-	-
1.2	обрабатывающие производства	9 120 897	25.94%	11 139 655	32.88%
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	103 137	0.29%	-	-
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	522 891	1.49%	208 060	0.61%
1.5	строительство	1 215 713	3.46%	1 962 912	5.79%
1.6	транспорт и связь	3 313 996	9.43%	1 868 115	5.51%
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	314 152	0.89%	1 047 533	3.09%
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 274 155	9.31%	1 315 732	3.88%
1.9	прочие виды деятельности	17 290 610	49.19%	16 340 069	48.23%
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	20 905 558	59.47%	21 153 340	62.43%
2.1	индивидуальным предпринимателям	527 507	1.50%	8 972	0.03%
3.	Кредиты физическим лицам, всего, в том числе по видам:	-	-	-	-
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	-	-	-	-
3.1.1	ипотечные кредиты	-	-	-	-
3.2	автокредиты	-	-	-	-
3.3	иные потребительские кредиты	-	-	-	-

К прочим видам деятельности, составляющих основную концентрацию предоставленных кредитов заемщикам юридическим лицам-резидентам, относятся Региональные фонды поддержки малого и среднего бизнеса, лизинговые и факторинговые компании, микрофинансовые организации и кооперативы.

Информация о результатах классификации по категориям качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов представлена в следующей таблице:

в тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	на 1 января 2019 г.		на 1 января 2018 г.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним, из них:	65 257 839	1 357 453	79 063 913	737 272
2.	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	-	-	-	-
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	акционерам (участникам)	-	-	-	-
4.	Объем просроченной задолженности	12 657 962	476 832	11 890 978	339 885
5.	Объем реструктурированной задолженности	6 859 711	X	5 389 585	X
6.	Категории качества	X	X	X	X
6.1	I	29 901 309	524 100	29 470 249	102 437
6.2	II	16 754 487	120 728	29 029 889	91 618
6.3	III	1 068 446	4 475	4 574 446	30 145
6.4	IV	4 199 468	194 595	3 762 779	176 667
6.5	V	13 334 129	513 555	12 226 550	336 405
7.	Обеспечение, всего, в том числе:	203 698 154	X	75 974 091	X
7.1	I категории качества	2 896 888	X	1 759 359	X
7.2	II категории качества	6 626 435	X	2 916 396	X
8.	Расчетный резерв на возможные потери	16 357 180	X	16 152 095	X
9.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	15 657 304	X	15 734 074	X
10.	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	15 657 304	633 014	15 734 074	458 367
10.1	II	190 937	1 312	531 579	1 492
10.2	III	172 250	465	898 169	7 408
10.3	IV	2 257 038	117 714	2 185 874	113 062
10.4	V	13 037 079	513 523	12 118 452	336 405

Примечание:

- 1) В таблице приводится информация о величине предоставленных ссуд, объеме просроченной и реструктурированной задолженности, качестве ссуд, их обеспечения и величине расчетного и

Должность, подпись, инициалы, фамилия

51

082

фактически сформированного резерва на возможные потери в соответствии с Положением № 590-II, а также аналогичная информация по получению процентов – в соответствии с Положением № 611-II;

- 2) По строке 3 раскрытию подлежат ссуды, предоставленные на лучших условиях по сравнению с другими клиентами.

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности и задолженности по получению процентных доходов на 1 января 2019 года составляет 10.51% (на 1 января 2018 года составляет 6.81 %).

Основными видами реструктуризации ссуд являются: изменение графика погашения, продление срока действия договора и изменение даты выплаты процентов.

Удельный вес просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности на 1 января 2019 года составляет 19.4% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности (на 1 января 2018 года – 15.0%). Удельный вес просроченной задолженности по процентным доходам на 1 января 2019 года составляет 35.13% от общего объема требований по процентам (на 1 января 2018 года – 46.1%).

В таблице ниже представлена структура кредитного портфеля Банка в разрезе географических зон:

	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)		на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)	
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего	35 155 551	100%	33 882 076	100%
в т.ч. в разрезе федеральных округов РФ:				
- Центральный округ	23 782 039	67.65%	21 425 941	63.24%
- Приволжский округ	3 538 324	10.06%	3 618 355	10.68%
- Уральский округ	1 461 981	4.16%	1 826 318	5.39%
- Северо-Западный округ	914 863	2.60%	2 189 441	6.46%
- Сибирский округ	1 295 909	3.69%	2 106 428	6.22%
- Дальневосточный округ	3 242 043	9.22%	2 192 591	6.47%
- Южный округ	730 270	2.08%	521 400	1.54%
- Северо-Кавказский округ	190 122	0.54%	1 602	0.00%
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, всего	29 192 048	100%	44 241 597	100%
в т.ч. в разрезе стран:				
- Российская Федерация	28 332 266	97.05%	44 241 595	100.00%
- Страны СНГ	700 000	2%	-	-
- Страны ОЭСР	159 782	0.55%	2	0.00%
Векселя, всего, в т.ч. в разрезе стран	910 240	100%	940 240	100%
- Российская Федерация	910 240	100%	943 240	100%
Ссудная задолженность, всего:	65 257 839		79 063 913	-
Резерв на возможные потери:	15 657 304		15 734 074	-
Чистая ссудная задолженность, всего:	49 600 535		63 329 839	-

7.7 Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

	на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)
Долговые облигации Российской Федерации, в т.ч.:	21 921 745	-
- заложенные по договорам РЕПО	2 190 306	-
Корпоративные облигации российских компаний	73 689	73 689
Резервы на возможные потери	(73 689)	(73 689)

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего:	21 921 745	0
--	------------	---

Облигации в категории «удерживаемые до погашения» представлены долговыми облигациями Российской Федерации и облигациями российских компаний.

В течение 2018 года были приобретены следующие облигации Российской Федерации: облигации Федерального Займа (ОФЗ) с постоянным купонным доходом:

Наименование	ISIN	Количество	Дата погашения	Размер купона, % годовых
ОФЗ 25083	SU25083RMFS5	250 000	15.12.2021	7,00
ОФЗ 26215	SU26215RMFS2	4 261 000	16.08.2023	7,00
ОФЗ 26219	SU26219RMFS4	1 090 000	16.09.2026	7,75
ОФЗ 26222	SU26222RMFS8	2 322 000	16.10.2024	7,10
ОФЗ 29007	SU29007RMFS0	180 255	03.03.2027	8,33
ОФЗ 29008	SU29008RMFS8	11 299 288	03.10.2029	8,84
ОФЗ 29011	SU29011RMFS2	1 196 930	29.01.2020	8,02

Корпоративные облигации российских компаний: процентные документарные облигации ОАО «Амурметалл» выпуск 1, серия 1 (RU000A0GN9D1), с датой погашения 26.02.2009. Резерв под обесценение создан в течение 2009 года в размере 100%.

В отношении чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, в течение 2018 года и в течение 2017 года отсутствовали переклассификации между категориями «удерживаемые до погашения» и «имеющиеся в наличии для продажи».

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

Резервы по:	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)	Изменение, процент
ссудной и приравненной к ней задолженности	15 657 306	15 734 076	(0,49)
вложениям в ценные бумаги	309 374	357 258	(13,40)
прочим активам	695 310	524 950	32,45
активам, предназначенным для продажи	-	215	(100,00)
условным обязательствам кредитного характера	1 438 990	2 406 003	(40,19)
оценочным обязательствам некредитного характера	22 808	556 659	(95,90)
Итого:	18 123 788	19 579 161	(7,40)

7.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

В таблице ниже представлен перечень финансовых активов, которые были переданы таким образом, что часть либо все переданные финансовые активы не удовлетворяют критериям прекращения признания, по состоянию на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г.:

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
	Облигация федерального займа РФ (ОФЗ)	
	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
Балансовая стоимость активов	-	307 838
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	-	288 001
Нетто-позиция	-	19 837

	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	
	Облигации Банка России	
	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
Балансовая стоимость активов	5 453 202	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	5 277 881	-
Нетто-позиция	175 321	-

	Вложение в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	
	Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	
	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
Балансовая стоимость активов	2 190 306	-
Балансовая стоимость соответствующих обязательств	2 058 190	-
Нетто-позиция	132 116	-

По состоянию на 1 января 2019 г. и 1 января 2018 г. финансовые активы, признание которых не было прекращено, включали облигации Банка России и облигации федерального займа, переданные по договорам «репо» с кредитными организациями (см. пункт 7.19).

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

Стоимость финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, реализованных по соглашениям «репо», на 1 января 2019 г. составила 5 453 202 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 307 838 тыс. руб.).

Стоимость вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, реализованных по соглашениям «репо», на 1 января 2019 г. составила 2 190 306 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 0 тыс. руб.).

Соответствующие обязательства, отражаемые против полученных по таким операциям денежных средств, представлены в бухгалтерском балансе по состоянию на 1 января 2019 г. как «Средства кредитных организаций» по балансовой стоимости 7 336 071 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 288 001 тыс. руб.).

7.10. Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых до погашения, переклассифицированных из одной категории в другую

По состоянию на 1 января 2018 г. у Банка отсутствуют вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения, переклассифицированные из одной категории в другую.

7.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

В течение 2018 года и в течение 2017 года отсутствовали финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету.

7.12. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

Информация об активах, переданных в качестве обеспечения по полученным кредитам от Банка России, отражена в п. 11.1 в таблице «Сведения об обремененных и необремененных активах».

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения по активам:

на 1 января 2019 г.

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

Обеспечение, принятое в уменьшение расчетного резерва:

Характер обеспечения	Стоимость обеспечения (тыс. руб.)	Категория качества обеспечения	Периодичность оценки	Примечание
Собственные векселя	112 988	I		
Гарантии и поручительства	2 783 900	I		

7.13. Финансовые активы, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери. Справедливая стоимость финансовых обязательств.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года в балансе отсутствовали финансовые активы, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыли или убыток.

7.14. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Информация о классификация имущества, методах амортизации представлена в пункте 5.1 подпункте Имущество Банка.

В приведенной ниже таблице раскрыта структура основных средств и нематериальных активов.

	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)
Мебель	20 659	19 219
Компьютеры и оргтехника	502 839	426 994
Автотранспортные средства	22 891	33 579
Амортизационные отчисления	(364 759)	(335 158)
Нематериальные активы	157 643	77 528
Амортизационные отчисления	(34 266)	(12 653)
Вложения в сооружение, создание и приобретение ОС и НМА	103 220	75 063
Остаточная стоимость ОС и НМА	408 227	284 572

Структура материальных запасов:

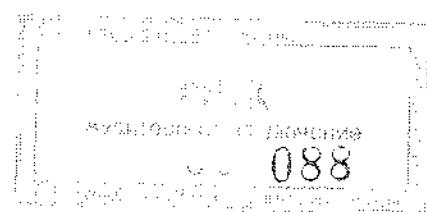
	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)
Запасные части	903	228
Материалы	803	798
Инвентарь и принадлежности	6 868	2 865
Внеоборотные активы	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Материальные запасы, всего	8 574	3 891

По состоянию на 1 января 2019 г. остатки по счету по учету вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств составили 230 тыс. рублей. (на 1 января 2018 - 505 тыс. рублей); остатки по счету по учету вложений в создание и приобретение нематериальных активов составили 102 990 тыс. рублей. (на 1 января 2018 - 74 558 тыс. рублей.).

Информация об изменении стоимости основных средств до вычета амортизации (в тыс. руб.):

Основные средства на 1 января 2018 года	479 792
Поступление	80 155
Выбытие	(13 558)
Основные средства на 1 января 2019 года	546 389

Основные средства на 1 января 2017 года	444 170
Поступление	41 957
Выбытие	(6 335)
Основные средства на 1 января 2018 года	479 792



7.15. Информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года на балансе банка отсутствует недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

7.16. Информация об операциях аренды

Банк является арендатором основного здания, находящегося по адресу г. Москва, ул. Садовническая, д.79, и региональных помещений, арендуемых для удаленных рабочих мест. Банк использует помещения для осуществления банковской деятельности в соответствии с Уставом.

Обязательства по операционной аренде	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)
До года	341 936	379 170
От 1 года до 5 лет	387 863	813 008
Более 5 лет	-	-
Итого	729 799	1 192 178

Сумма арендных платежей, принятых в качестве расходов за 2018 год составила – 222 049 тыс.рублей (за 2017 год – 219 875 тыс.рублей).

Банк предоставляет во временное пользование (субаренду) нежилое помещение для использования под офис, в соответствии с уставной деятельностью. Арендодатель имеет право требовать досрочное прекращение договора субаренды за ненадлежащее исполнение обязательств.

Арендная плата, признанная в качестве дохода за 2018 год составила 3 110 тыс.рублей, (за 2017 год – 4 813 тыс. рублей).

7.17. Информация по каждому классу нематериальных активов

Ниже представлена информация о нематериальных активах Банка по состоянию на 1 января 2019 г. и на 1 января 2018 г.:

Наименование группы объектов нематериальных активов	на 1 января 2019 г.		на 1 января 2018 г.	
	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
Свидетельство на товарный знак	1 566	968	1 207	819
Рекламные радиоролики	6 845	723	8	8
Программное обеспечение	149 232	32 575	76 313	11 826
Нематериальные активы, итого:	157 643	34 266	77 528	12 653

Информация об изменении стоимости основных средств и нематериальных активов до вычета амортизации (тыс.руб.):

Нематериальные активы на 1 января 2018 года	77 528
Поступление	80 115
Выбытие	0
Нематериальные активы на 1 января 2019 года	157 643

Нематериальные активы на 1 января 2017 года	38 694
Поступление	38 834
Выбытие	0
Нематериальные активы на 1 января 2018 года	77 528

7.18. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)
Финансовые активы		
Начисленные проценты и дисконт	532 809	521 271
Расчеты с прочими дебиторами	504 759	238 215
Расчеты с работниками по подотчетным средствам	35	86
Нефинансовые активы		
Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственной деятельности	2 476	1 382
Расходы будущих периодов	21 475	15 255
НДС уплаченный	377	192
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	239 908	195 147
Резервы на возможные потери	(695 310)	(524 950)
Прочие активы, всего	606 529	446 598

Прочие активы по видам валют:

	Код валюты	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)
Российский рубль	RUR	1 291 779	954 068
Евро	EUR	7 032	3 574
Доллар США	USD	3 028	13 906
Резервы на возможные потери		(695 310)	(524 950)
Прочие активы, всего		606 529	446 598

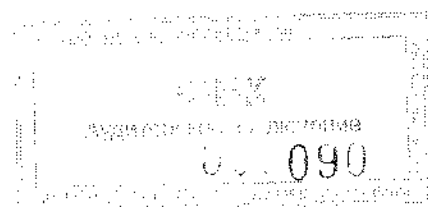
Номированные в иностранной валюте прочие активы отражены в таблице в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Справочная информация (курсы иностранных валют на отчетную дату):

	Код валюты	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
Английский фунт стерлингов	GBP	88.2832	77.6739
Евро	EUR	79.4605	68.8668
Доллар США	USD	69.4706	57.6002

В приведенной ниже таблице раскрыта информация по прочим активам, в разрезе сроков, оставшихся до погашения

	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)
До 1 месяца	754 432	148 043
От 1 до 6 месяцев	147 163	144 636
От 6 до 12 месяцев	51 174	31 909
Свыше 1 года	194 094	497 743
Без определенного срока	154 976	149 217
Резервы на возможные потери	(695 310)	(524 950)
Прочие активы, всего	606 529	446 598



7.19. Информация об остатках на счетах в Банке России и кредитных организаций

	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)
Кредиты Банка России	21 998 469	23 908 075
Остатки на корреспондентских счетах	3 670	4 400
Межбанковские кредиты и депозиты	30 440 000	30 499 527
Договоры «репо»	7 336 071	288 001
Субординированные кредиты (Внешэкономбанк)	9 000 000	9 000 000
Средства Банка России и кредитных организаций, всего	68 778 210	63 700 003

По состоянию на 1 января 2019 года средства Банка России представляют собой кредиты, номинированные в рублях, под годовую процентную ставку 6,5% с датами погашения с января 2019 года по декабрь 2021 года, в сумме 21 998 469 тыс. руб., полученные от Банка России в рамках реализации Государственной Программы поддержки малого и среднего предпринимательства (на 1 января 2018 г.: с датами погашения с января 2018 года по декабрь 2020 года, в сумме 23 908 075 тыс. руб.). Обеспечением полученных кредитов является залог прав требования по межбанковским кредитным договорам, имеющим целевой характер, связанный с кредитованием субъектов малого и среднего предпринимательства. По состоянию на 1 января 2019 года обеспечение, предоставленное Банку России, составляет 9 526 556 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: 23 458 288 тыс. руб.).

Субординированный кредит в размере 9 000 000 тыс. руб. получен от Внешэкономбанка в 2010 году по ставке 5,147% годовых с датой погашения в ноябре 2020 года. В сентябре 2014 года заключено дополнительное соглашение к договору субординированного кредита, в котором было изменено следующее условие: дата погашения субординированного кредита переносится на 31 октября 2025 года. Данные средства были получены для целей реализации государственной программы поддержки малого и среднего предпринимательства.

7.20. Информация об остатках на счетах клиентов

По состоянию на 1 января 2019 года средства крупнейшего клиента в размере 2 108 000 тыс. руб. представляют собой 20,43% от удельного веса в общей сумме обязательств (на 1 января 2018 года – 2 561 484 тыс. руб. - 30,81%).

	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)
Коммерческие организации негосударственных организаций	8 010 855	4 337 374
Финансовые организации негосударственных организаций	2 065 364	3 960 495
Физические лица – индивидуальные предприниматели	132 184	0
Некоммерческие организации негосударственных организаций	98 964	7 931
Некоммерческие организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности	8 712	8 200
Финансовые организации, находящиеся в государственной (кроме федеральной) собственности	-	39
Средства клиентов, всего	10 316 079	8 314 039

Ниже приведена расшифровка клиентов по видам экономической деятельности:

	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)
Финансовая и лизинговая деятельность	4 189 010	3 987 736
Недвижимость и строительство	1 124 911	1 519 113
Сельское хозяйство и пищевая промышленность	840 052	818 127
Здравоохранение, культура и спорт	590 244	-
Производство, включая машиностроение	442 357	512 084
Торговля	257 494	652 226
Обработка и утилизация отходов, вторичного сырья	189 614	-
Транспорт	95 797	652 226
Металлургия	15 462	-
Логистика	6 108	-
Прочее	2 565 030	172 527
Средства клиентов, всего	10 316 079	8 314 039

7.21. Информация о государственных субсидиях

В соответствии с Протоколом № 4 от 30 января 2018 года заседания Комиссии по вопросам предоставления субсидии из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства на реализацию проектов в приоритетных отраслях по льготной ставке АО «МСП Банк» отобран в качестве уполномоченного банка в рамках постановления Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2017 г. N 1706 «Об утверждении Правил предоставления субсидий из федерального бюджета российским кредитным организациям на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным субъектам малого и среднего предпринимательства на реализацию проектов в приоритетных отраслях по льготной ставке».

28 февраля 2018 года между АО «МСП Банк» и Минэкономразвития России заключено Соглашение о предоставлении из федерального бюджета субсидии Акционерному обществу "Российский банк поддержки малого и среднего предпринимательства" на возмещение недополученных им доходов по кредитам, выданным в 2018 году субъектам малого и среднего предпринимательства на реализацию проектов в приоритетных отраслях по льготной ставке № 139-11-2018-006.

Первоначально установленный лимит субсидии АО «МСП Банк» составил 28 886,36 тыс.рублей.

В течение 2018 года лимит был дважды увеличен и по состоянию на 1 января 2019 года составил 53 117,43 тыс. рублей.

АО «МСП Банк» направлены на субсидирование в Минэкономразвития России:

В I квартале 2018 года - 15 кредитных договоров на общую сумму 1 462 080 тыс. рублей.

Во II квартале 2018 года - 16 кредитных договоров на общую сумму 1 608 800 тыс. рублей.

В III квартале 2018 года - 23 кредитных договора на общую сумму 3 673 587 тыс. рублей.

В IV квартале 2018 года - 18 кредитных договоров на общую сумму 3 273 587 тыс. рублей.

7.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные ценные бумаги включают в себя следующие позиции:

	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)
Облигации	355	100 359
Векселя	1 155 947	1 556 025
Итого	1 156 302	1 656 384

Ценные бумаги (облигации) в разрезе выпусков представлены в следующей таблице:

Выпуски	Балансовая стоимость на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)	Балансовая стоимость на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)	Номинальная стоимость	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка (%)
Облигации об-01 RU000A0JS5R1	5	100 009	5 000 000	29.03.2012	17.03.2022	7,0
Облигации об-02 RU000A0JS603	350	350	5 000 000	23.08.2012	11.08.2022	7,5
Итого:	355	100 359	10 000 000			

7.23. Информация об условиях выпуска ценных бумаг

Информация об условиях выпусков:

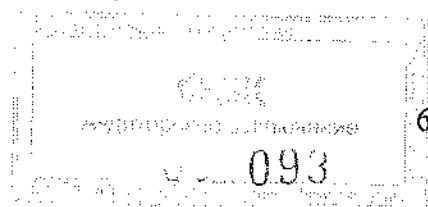
Облигации Об-01 – облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя серии 01, с обязательным централизованным хранением в количестве 5 000 000 (Пяти миллионов) штук номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая, без обеспечения, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения на 3640-й день с даты начала размещения облигаций.

Облигации Об-02 – облигации процентные неконвертируемые документарные на предъявителя серии 01, с обязательным централизованным хранением в количестве 5 000 000 (Пяти миллионов) штук номинальной стоимостью 1000 (Одна тысяча) рублей каждая, без обеспечения, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев, со сроком погашения на 3640-й день с даты начала размещения облигаций.

Условиями выпуска эмиссионных ценных бумаг (облигаций) Банка предусмотрено право их владельцев требовать досрочного погашения облигаций и выплаты им накопленного купонного дохода, рассчитанного на дату исполнения обязательств по досрочному погашению облигаций, в случае делистинга облигаций на всех фондовых биржах, включивших эти облигации в котировальные списки, при условии, что такие облигации предварительно были включены в котировальный список «В» на любой из фондовых бирж. Досрочное погашение облигаций по требованию владельцев производится по цене, равной 100% от номинальной стоимости облигации. Выплата номинальной стоимости облигаций и накопленного купонного дохода при их досрочном погашении производится в рублях Российской Федерации в безналичном порядке.

По состоянию на 1 января 2019 года начисленный купонный доход по собственным облигациям составил 10 тыс. руб. (на 1 января 2018 года – 4 057 тыс. руб.).

На 1 января 2019 г. Банком размещены процентные векселя в сумме 1 155 947 тыс. руб. (на 1 января 2018 года – 1 556 025 тыс. руб.), номинированные в рублях, размещенные в период с декабря 2016 г. по декабрь 2018 г. (на 1 января 2018 года – номинированные в рублях, размещенные с декабря 2016 г. по декабрь 2017 г.). Процентные ставки составили от 2,75 до 8,83% (на 1 января 2018 года – от 3,25 до 10,8%). Сроки размещения представлены в таблице:



	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)
До 1 месяца	130 188	17 047
От 1 до 6 месяцев	924 028	720 005
От 6 до 12 месяцев	38 882	768 393
Свыше 1 года	62 849	50 580
Векселя размещенные, всего	1 155 947	1 556 025

На 1 января 2019 г. начисленный процентный расход составил 18 245 тыс. руб. (на 1 января 2018 г. – 14 852 тыс. руб.)

По состоянию на 1 января 2019 г. у Банка отсутствуют выпуски ценных бумаг, договоры по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащие условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

По состоянию на 1 января 2019 г. отсутствуют неисполненные Банком обязательства, включая выпущенные кредитной организацией векселя.

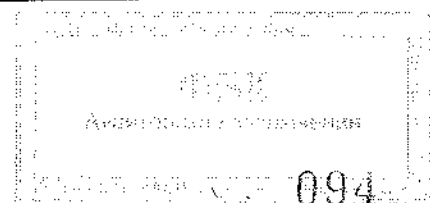
7.24. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Прочие обязательства представлены финансовыми обязательствами и включают в себя следующие позиции:

	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)
Финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	209 321	199 100
Расчеты с работниками	58 448	50 184
Обязательства по вознаграждению за выдачу гарантий	83 673	219 092
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 446	10 681
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	554 755	-
Нефинансовые обязательства		
Расчеты по налогам и сборам	21 282	17 378
Прочие обязательства	4 607	15 454
Резервы - оценочные обязательства некредитного характера	22 808	556 659
Прочие обязательства, всего	956 340	1 068 548

Прочие обязательства по видам валют:

	Код обозначения валюты	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)
Российский рубль	RUR	956 155	1 068 545
Евро	EUR	0	3
Доллар США	USD	185	0
Прочие обязательства, всего		956 340	1 068 548



Номинированные в иностранной валюте прочие обязательства отражены в таблице в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

В приведенной ниже таблице раскрыта информация по прочим обязательствам, в разрезе сроков, оставшихся до погашения

	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)
До 1 месяца	349 239	773 983
От 1 до 6 месяцев	49 453	93 113
От 6 до 12 месяцев	106 667	43 585
Свыше 1 года	450 981	157 867
Прочие обязательства, всего	956 340	1 068 548

7.25. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)
Оценочные обязательства	22 808	556 659
Резервы под кредитные линии	36 632	205 078
Резервы под выданные гарантии	1 402 358	2 200 925
Итого:	1 461 798	2 962 662

В ходе обычной деятельности Банк является объектом судебных исков и претензий. По состоянию на 1 января 2019 г. основным истцом по спорам в отношении залогов, принятых в погашение обязательств от банков, лишенных лицензии, является государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». На основании оценки рисков по данным судебным искам руководством Банка принято решение о создании оценочного обязательства в размере 22 808 тыс. рублей. (на 1 января 2018 г.: 556 659 тыс. рублей).

Ниже в таблице отражена информация о величине внебалансовых обязательств, по которым были созданы резервы:

	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)	на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)
Безотзывные обязательства всего, в том числе:	7 316 916	9 006 649
Неиспользованные кредитные линии	4 296 439	6 722 046
Неиспользованные лимиты под «лимит задолженности»	3 020 477	2 284 603
Выданные гарантии	25 588 851	20 019 845
Обязательства по прочим договорам	137 107	-
Внебалансовые обязательства, всего	33 042 874	29 026 494

7.26. Информация об основной сумме долга, о процентных (дисконтных), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией вексели и условия их погашения

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года в балансе отсутствовали неисполненные кредитной организацией обязательства.



7.27. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

По состоянию на 1 января 2019 года уставный капитал составляет 19 240 000 тыс. руб. (на 1 января 2018 года – 19 240 000 тыс. руб.). Уставный капитал разделен на 19 240 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 тыс. руб.

Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям обыкновенные именные акции в количестве 15 420 штук номинальной стоимостью 1 000 тыс. руб. каждая. Владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с законом об акционерных обществах и Уставом Банка участвовать в Общем собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции, имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка – право на получение части имущества Банка, право на получение информации о Банке в объеме и в порядке, предусмотренном законом об акционерных обществах, а также иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка. Объявленные акции после их размещения предоставляют те же права, что и ранее размещенные акции Банка.

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

8.1. Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях и от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями

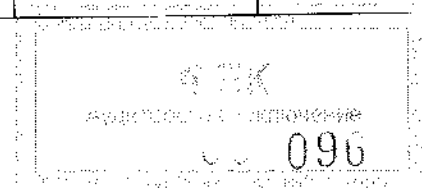
	за 2018 год (тыс. руб.)	за 2017 год (тыс. руб.)
Кредиты финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	185
Кредиты некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	41 495	65 421
Кредиты негосударственным финансовым организациям	504 029	1 043 834
Кредиты негосударственным коммерческим организациям	2 153 590	869 146
Кредиты негосударственным некоммерческим организациям	98 370	46 273
Кредиты индивидуальным предпринимателям	18 605	22 224
Кредиты кредитным организациям	1 756 176	4 841 772
Кредиты банкам-нерезидентам	2 377	6 569
Кредиты Банку России	328 420	580 862
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях и от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями	4 903 062	7 476 286

8.2. Процентные доходы от вложений в ценные бумаги

	за 2018 год (тыс. руб.)	за 2017 год (тыс. руб.)
Ценные бумаги Российской Федерации	1 504 479	875 806
Ценные бумаги Банка России	984 438	-
Ценные бумаги юридических лиц	285 596	316 481
Ценные бумаги нерезидентов	172 784	145 284
Ценные бумаги кредитных организаций	189 578	349 862
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	3 136 875	1 687 433

8.3. Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций

	за 2018 год (тыс. руб.)	за 2017 год (тыс. руб.)
Банка России	1 318 730	2 169 018
кредитных организаций	3 576 831	2 543 777
банков-нерезидентов	470	727
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	4 896 031	4 713 522



8.4. Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями

	за 2018 год (тыс. руб.)	за 2017 год (тыс. руб.)
негосударственных финансовых организаций	96 668	387 844
негосударственных коммерческих организаций	92 279	21 732
негосударственных некоммерческих организаций	16	1 940
коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	60 298	-
Индивидуальных предпринимателей	1 264	-
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	250 525	411 516

8.5. Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам

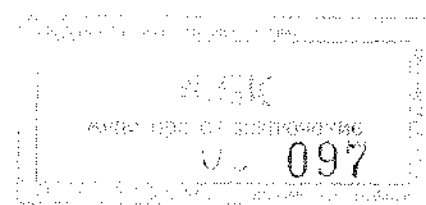
	за 2018 год (тыс. руб.)	за 2017 год (тыс. руб.)
По облигациям	673	70 879
По векселям	114 860	67 304
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	115 533	138 183

8.6. Информация о восстановлении (создании) резервов на возможные потери

	за 2018 год (тыс. руб.)	за 2017 год (тыс. руб.)
Восстановление резервов, всего:	16 387 358	33 001 184
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	9 717 972	24 749 981
по процентным доходам	172 185	162 385
по ценным бумагам	38 430	2 488 183
по внебалансовым обязательствам	5 295 714	4 832 883
по прочим активам	514 011	767 752
по оценочным обязательствам некредитного характера	649 046	-
Создание резервов, всего:	16 688 396	32 288 657
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	9 997 750	22 147 174
по процентным доходам	172 318	174 397
по ценным бумагам	11 835	2 539 255
по внебалансовым обязательствам	4 360 625	6 050 711
по прочим активам	2 030 673	820 461
по оценочным обязательствам некредитного характера	115 195	556 659

8.7. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	за 2018 год (тыс. руб.)	за 2017 год (тыс. руб.)
Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами	110 720	206 033
Положительная переоценка ценных бумаг	19 960	24 391
Расходы от операций с приобретенными ценными бумагами	(1 257 216)	(44 936)
Отрицательная переоценка ценных бумаг	(23 639)	(91 115)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(1 150 175)	94 373



8.8 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	за 2018 год (тыс. руб.)	за 2017 год (тыс. руб.)
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	222 840	170 575
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	(184 047)	(174 747)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	38 793	(4 172)

8.9. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытка

	за 2018 год (тыс. руб.)	за 2017 год (тыс. руб.)
Положительная переоценка средств:	564 037	927 641
в Долларах США	468 205	811 156
в Евро	94 346	115 434
в Китайских юанях	1 486	1 051
Отрицательная переоценка средств:	563 596	925 851
в Долларах США	471 568	809 348
в Евро	90 797	115 476
в Китайских юанях	1 231	1 027
Чистый доход от переоценки иностранной валюты	441	1 790

8.10. Комиссионные доходы

	за 2018 год (тыс. руб.)	за 2017 год (тыс. руб.)
Комиссия от открытия и ведения банковских счетов	1 012	1 028
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	8 834	2 797
Вознаграждение по переводам клиентов	5 693	1 858
Комиссия по выдаче банковских гарантий и поручительств	355 100	244 233
Прочие	468	645
Комиссионные доходы	371 107	250 561

8.11. Комиссионные расходы

	за 2018 год (тыс. руб.)	за 2017 год (тыс. руб.)
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	56	50
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	4 189	2 606
Комиссия за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	1 931	691
Комиссия по полученным банковским гарантиям и поручительствам	1 771	2 340
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	62 768	9 761
Прочие	454	551
Комиссионные расходы	71 169	15 999

8.12. Прочие операционные доходы

	за 2018 год (тыс. руб.)	за 2017 год (тыс. руб.)
Неустойки (штрафы, пени) по другим банковским операциям и сделкам	1 499 320	70
Доходы от оказания консультационных и информационных услуг с кредитными организациями и банками-нерезидентами	7 500	11 000

Доходы от сдачи имущества в аренду	3 110	4 813
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	6 722	281
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	1 390	1 410
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	5 342	1 369
Доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	66	50
Прочие доходы	82 003	7 494
Прочие операционные доходы	1 605 453	26 487

8.13. Операционные расходы

	за 2018 год (тыс. руб.)	за 2017 год (тыс. руб.)
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	31 044	17 531
Расходы на содержание персонала	2 038 229	1 364 349
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	17 460	13 000
Расходы на содержание основных средств и другого имущества, включая коммунальные расходы, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	56 738	51 146
Амортизация по основным средствам	43 159	41 024
Амортизация по нематериальным активам	21 613	6 423
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	222 049	219 875
Плата за право пользования объектами интеллектуальной деятельности	9 180	7 690
Расходы от списания стоимости запасов	12 622	9 447
Служебные командировки	22 456	12 683
Охрана	9 575	8 351
Реклама	79 438	1 708
Представительские расходы	368	159
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	149 384	86 988
Аудит	3 944	2 280
Страхование	1 337	1 575
Другие организационные расходы	90 561	25 550
Операционные расходы	2 809 157	1 869 779

8.14. Информация об основных компонентах начисленных (уплаченных) налогов

Возмещение (расход) по налогам включает в себя следующие позиции:

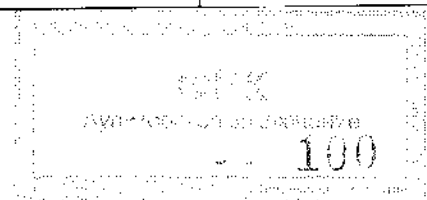
	за 2018 год (тыс. руб.)	за 2017 год (тыс. руб.)
Налоги и сборы, относимые на расходы, всего, в том числе:	233 359	(155 041)
- НДС уплаченный	120 990	93 539
- Налог на имущество	1 594	1 878
- Прочие налоги и сборы	4 029	2 861
Налог на прибыль, в том числе:	413 753	281 586
налог на прибыль по ставке 20%	0	135 084
налог на прибыль по ставке 15%	413 753	146 502
Отложенный налог на прибыль, увеличивающий/(уменьшающий) налог на прибыль	(307 007)	(534 905)

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2018 и 2017 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по государственным облигациям, муниципальным облигациям и облигациям с ипотечным покрытием в 2018 и 2017 годах

составляла 15%, в то время как ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по муниципальным облигациям, выпущенным до 1 января 2007 г. на срок не менее 3-х лет, в 2018 и 2017 годах составляла 9%. Дивиденды подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 9%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

Результаты сверки по налогу на прибыль:

	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Процентный доход, начисленный по ценным бумагам, исходя из процентной ставки, тыс. руб.	5 478 122	2 076 089
Процентный доход, начисленный по ценным бумагам, исходя из процентной ставки и срока нахождения бумаги на балансе, тыс. руб.	(346 500)	(211 180)
НКД, уплаченный при покупке государственных ценных бумаг	(2 373 268)	(888 226)
Итого база	2 758 354	976 683
Сумма процентов на начало периода	2 427 038	865 127
Сумма процентов текущего периода	331 316	111 556
Ставка	15%	15%
Сумма налога	413 753	146 502
Доходы от реализации	163 554 702	43 211 593
Внереализационные доходы	20 577 360	32 596 896
Расходы, уменьшающие сумму доходов от реализации	(167 162 109)	(44 805 503)
Внереализационные расходы	(17 389 365)	(28 675 466)
Итого прибыль/убыток	(419 412)	2 327 520
Доходы, исключаемые из прибыли	2 758 354	(976 683)
Налоговая база	(3 177 765)	1 350 837
Сумма убытка, уменьшающая налоговую базу	0	(675 419)
Налоговая база для исчисления налога	0	675 419
ставка	20%	20%
Сумма налога	0	138 084
Итого сумма налога на прибыль	413 753	281 586



Банк составляет расчет по налогу на прибыль на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, составляет 20% в соответствии с налоговым законодательством РФ, ОНО и ОНА рассчитываются на конец каждого квартала. Отражение ОНО и ОНА произведено через капитал и финансовый результат.

Информация о налоговом эффекте от временных разниц по состоянию на 1 января 2018 и 1 января 2019 года.

Наименование показателя	На 1 января 2019 года	На 1 января 2018 года
Ожидаемая налогооблагаемая база, тыс. руб. (НОБ)	1 920 000	1 030 200
Налогооблагаемые временные разницы, тыс. руб. (НОВР)	1 665 538	1 231 992
Вычитаемые временные разницы принимаются в размере не более (НОБ+НОВР), тыс. руб.	3 585 538	2 262 192
Отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам, тыс. руб. в том числе:	717 108	452 438
отнесенные на финансовый результат	716 964	451 986
отнесенные на добавочный капитал	144	452
Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, тыс. руб.	358 554	226 219

Величина отложенных налоговых активов, возникших из перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, подлежит признанию на 1 января 2019 года в размере 358 554 тыс. руб. (на 1 января 2018 года – 226 219 тыс. руб.).

8.15. Информация о вознаграждении работникам

Расходы на оплату вознаграждения работникам Банка в отчете о финансовых результатах включаются в состав операционных расходов и представляют собой следующие выплаты:

Наименование показателя	за 2018 год (тыс. руб.)	за 2017 год (тыс. руб.)
Заработная плата	926 956	745 416
Оплата отпусков	115 834	87 219
Оплата служебных командировок	23 051	10 388
Материальная помощь	160 790	142 586
Премия (включая премию по итогам работы за год)	429 611	119 656
Страховые отчисления	320 725	227 943
Прочие выплаты (больничные листы, отпуска по уходу за ребенком, компенсации и пр.)	61 262	29 889
Итого:	2 038 229	1 363 097

8.16. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода

У Банка отсутствуют затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение отчетного периода.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

в тыс.руб.

	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль /убыток	ИТОГО
на 1 января 2017 г.	19 240 000	(47 389)	2 860 170	(7 768 472)	14 284 309
Прибыль за период	-	-	-	5 142 407	5 142 407
Прочий совокупный доход	-	72 394	-	-	72 394
Прочие движения	-	-	(1 898 170)	-	(1 898 170)
На 1 января 2018 г.	19 240 000	25 005	962 000	(2 626 065)	17 600 940
Прочий совокупный доход	-	(237 736)	-	-	(237 736)
Прибыль за период	-	-	-	223 030	223 030
На 1 января 2019 г.	19 240 000	(212 731)	962 000	(2 403 035)	17 586 234

№	Наименование показателя	На 1 января 2019 г.	На 1 января 2018 г.
1	Финансовый результат	223 030	3 244 237
2	Изменения фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(240 995)	72 028
3	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переквалифицированы в прибыль или убыток	(3 259)	(366)
4	Прочий совокупный доход за вычетом налога на прибыль (стр. 2-стр.3)	(237 736)	72 394
5	Финансовый результат за отчетный период (стр.1 + стр.4)	(14 706)	3 316 631

10. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

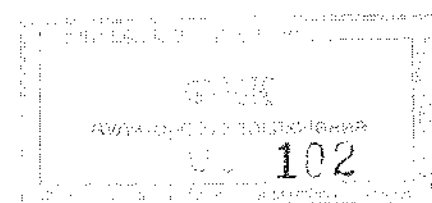
Информация о денежных средствах и их эквивалентах раскрыта в п. 7.1 настоящей Пояснительной информации.

В отчете о движении денежных средств отражены в динамике получение (приток) и уплата (отток) или привлечение и предоставление (размещение) денежных средств и их эквивалентов, обусловленные деятельностью Банка.

Все активы и обязательства отражены с учетом влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России.

Потоки денежных средств представлены в отчете с разбивкой на потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

За 2018 г. отток денежных средств составил 1 203 593 тыс. рублей (за 2017 год приток составил 687 084 тыс. рублей).



По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка отсутствуют денежные средства, исключенные из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» в связи с имеющимися ограничениями и являющимися недоступными для их использования.

По состоянию на 1 января 2019 года и на 1 января 2018 года у Банка отсутствуют существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования, за исключением обязательных резервов, депонируемых в Банке России.

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

В отчетном периоде денежных потоков, представляющих увеличение операционных возможностей, не поступало.

Банк не раскрывает информацию о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон, так как вся деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации и Банк работает в одном операционном сегменте (малый и средний бизнес).

11. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

Эффективный риск-менеджмент является одним из ключевых аспектов успешного управления Банком. С целью адекватной оценки рисков, возникающих в ходе осуществления банковской деятельности, в АО «МСП Банк» создана и постоянно совершенствуется в соответствии с изменяющимися требованиями Банка России и международной банковской практикой комплексная организационно-методологическая база оценки рисков, включающая в себя систему методик, регламентов и процедур, а также систему органов принятия решений, позволяющих эффективно управлять банковскими рисками.

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

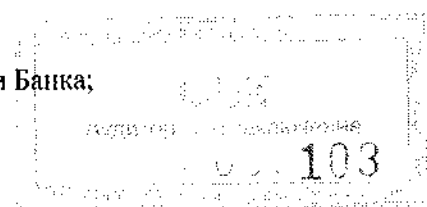
В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банком была разработана, одобрена Правлением и утверждена Наблюдательным советом Банка Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк», которая обновляет подходы к идентификации и выделению значимых рисков, определению риск-аппетита Банка и группы, управлению выделенными группами риска и капиталом банковской группы.

В четвертом квартале 2017 года была утверждена редакция «Стратегии управления рисками и капиталом банковской Группы АО «МСП Банк» (решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» от 28.12.2017 протокол №159) (далее – Стратегия). Установлены лимиты на риск-метрики Аппетита к риску АО «МСП Банк» на 2018 год. Лимиты ограничивают объем кредитного риска его структуру и величину потерь. Разработаны основные подходы к формированию рейтинговых моделей контрагентов Банка на основе вероятности дефолтов, работа над которыми продолжается в 2018 году.

В декабре 2018 года в рамках работы над внутренними процедурами оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банком была обновлена и утверждена новая редакция Стратегии управления рисками и капиталом банковской Группы АО «МСП Банк» (утверждена решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» от 27.12.2018, Протокол №170) (далее – Стратегия), учитывающая требования Банка России к системам управления рисками и капиталом в кредитных организациях, содержащихся в Указании № 3624-У.

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

- Идентификация рисков Банка и оценка их существенности;
- Формирование систем управления существенными рисками Банка;



- Планирование уровня капитала и подверженности Банка рискам;
- Установление Аппетита к риску Банка;
- Управление капиталом и совокупным уровнем рисков Банка в рамках установленных ограничений.

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

- консолидированный финансовый результат Банка;
- располагаемый капитал Банка;
- ликвидность Банка;
- репутацию Банка;
- соблюдение Банком требований регулирующих органов.

Банк на ежегодной основе проводит процедуру идентификации рисков, по результатам которой осуществляет актуализацию реестра существенных рисков. Очередной ежегодный этап идентификации рисков был завершен в октябре 2018 года. Правлением Банка был рассмотрен отчет об идентификации рисков от 29.11.2018 года, по результатам которого утвержден перечень существенных рисков Банка – решение Правления Банка от 29.11.2018, протокол № 138. К существенным рискам, в любом случае, относятся риски Банка, данные о которых включаются в расчет нормативов достаточности капитала на консолидированной основе согласно требованиям Положения Банка России № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

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

Таблица 1. Перечень существенных видов рисков Банка по состоянию на 1 января 2019 г.

№	Существенные виды рисков
1	Кредитный риск миграции, риск проектного финансирования, риск концентрации, остаточный риск.
2	Трансфертный риск, риск национальных экономик
3	Фондовый, процентный, валютный, товарный риск и операционный риск операций на финансовых рынках
4	Фондовый риск банковского портфеля, процентный риск банковского портфеля, валютный риск банковского портфеля
5	Риск физической ликвидности, риск нормативной ликвидности, риск концентрации (в части риска ликвидности)
6	Операционный риск
7	Правовой риск
8	Регуляторный риск
9	Риск потери деловой репутации
10	Стратегический риск
11	Риск моделей
12	Риски информационной безопасности
13	Налоговый риск
14	Риск информационных систем

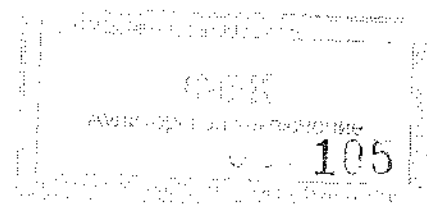
В соответствии с требованиями п.3.2 Указания 3624-У, а также иными внутренними нормативными документами Банка риски, определенные в качестве «существенных», относятся к «значимым»/«наиболее значимым». «Наиболее значимые риски» – риски, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 02.12.1990 №395-1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

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

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

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

Кредитный риск



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

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

Эффективность функционирования существующей в АО «МСП Банк» системы управления кредитным риском обуславливается ее построением на следующих ключевых принципах:

- Единство подходов к управлению кредитным риском: Банк реализует принцип единства подходов к оценке кредитного риска для целей принятия кредитных решений, количественной оценки кредитного риска, его мониторинга и отражения в отчетности (посредством формирования адекватных уровню риска резервов). Данное единство обеспечивается посредством концентрации в риск-менеджменте функций единого методологического центра по вопросам управления кредитным риском, как результат - в Банке соблюдается принцип обязательного согласования с риск-менеджментом всех нормативных документов по проведению операций, несущих в себе кредитный риск.

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

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

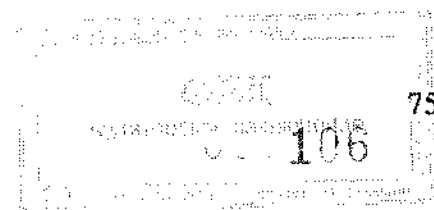
Управление кредитным риском осуществляется в рамках комплексной системы анализа, управления и контроля рисков, включающей в себя сочетание качественной (экспертной) и количественной оценки кредитного риска. Оценка кредитного риска проводится на индивидуальной (экспертиза отдельных сделок) и портфельной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

Основными элементами системы управления кредитным риском являются:

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

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

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



№ пп	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец текущего года, тыс. руб.				
		Россия	Страны СНГ**	Страны ОЭСР*	Другие страны	ВСЕГО на 01.01.2019
1	2	3	4	5	6	8
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в ЦБ	670 490	0	0	0	670 490
2.1	Обязательные резервы	44 912	0	0	0	44 912
3	Средства в кредитных организациях	42 880	0	7 548	0	50 428
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 256 287	0	0	0	7 256 287
5	Чистая ссудная задолженность	48 740 753	700 000	159 782	0	49 600 535
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 826 572	1 180 312	0	0	19 006 884
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21 921 745	0	0	0	21 921 745
8	Требование по текущему налогу на прибыль	9 630	0	0	0	9 630
9	Отложенный налоговый актив	742 524	0	0	0	742 524
10	Основные средства, НМА и материальные запасы	416 801	0	0	0	416 801
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	605 680	0	849	0	606 529
	Всего активов	98 233 362	1 880 312	168 179	0	100 281 853
	ПАССИВЫ					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	21 998 469	0	0	0	21 998 469
14	Средства кредитных организаций	46 779 741	0	0	0	46 779 741
15	Средства клиентов (некредитных организаций)	10 316 079	0	0	0	10 316 079
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	1 156 302	0	0	0	1 156 302
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	49 698	0	0	0	49 698
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	955 927	0	0	413	956 340
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 438 990	0	0	0	1 438 990
	Всего обязательств	82 695 206	0	0	413	82 695 619
	Чистая позиция (2018 год)	15 538 156	1 880 312	168 179	(413)	17 586 234
	Чистая позиция (2017 год)	16 568 338	985 390	47 770	(558)	17 600 940

* страны, имеющие страновые оценки «0» или «1» по классификации Организации экономического сотрудничества и развития

** Содружество независимых государств

№ пп	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец текущего года, тыс. руб.				
		Россия	Страны СНГ**	Страны ОЭСР*	Другие страны	ВСЕГО на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	8
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в ЦБ	1 860 056	0	0	0	1 860 056
2.1	Обязательные резервы	71 928	0	0	0	71 928
3	Средства в кредитных организациях	75 381	0	16 090	0	91 471
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 667 188	0	0	0	14 667 188
5	Чистая ссудная задолженность	63 298 159	0	31 680	0	63 329 839
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	12 624 481	985 390	0	0	13 609 871
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	75 017	0	0	0	75 017
9	Отложенный налоговый актив	432 259	0	0	0	432 259
10	Основные средства, ПМА и материальные запасы	288 463	0	0	0	288 463
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	398	0	0	0	398
12	Прочие активы	446 598	0	0	0	446 598
12	Всего активов	93 768 000	985 390	47 770	0	94 801 160
	ПАССИВЫ					
13	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	23 908 075	0	0	0	23 908 075
14	Средства кредитных организаций	39 791 928	0	0	0	39 791 928
15	Средства клиентов (некредитных организаций)	8 314 039	0	0	0	8 314 039
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
17	Выпущенные долговые обязательства	1 656 384	0	0	0	1 656 384
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль	55 243	0	0	0	55 243
19	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
20	Прочие обязательства	1 067 990	0	0	558	1 068 548
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 406 003	0	0	0	2 406 003
	Всего обязательств	77 199 662	0	0	558	77 200 220
	Чистая позиция (2017 год)	16 568 338	985 390	47 770	(558)	17 600 940
	Чистая позиция (2016 год)	14 252 207	51 188	168 288	2 011	14 420 495

* страны, имеющие страновые оценки «0» или «1» по классификации Организации экономического сотрудничества и развития

** Содружество независимых государств

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

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

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

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

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

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

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

По состоянию на 1 января 2019 г. фактическое значение норматива Н6 составляет 22,05% (нормативное значение 25%), норматива Н7 - 135,21% (лимит 800%), Н9.1 - 0% (лимит 50%), Н10.1 - 0% (лимит 3%), Н25 - 5,86% (лимит 20%).

На 2018 год Банк установил дополнительные лимиты концентрации кредитного риска на группу связанных контрагентов по банковским и небанковским группам, концентрации ценных бумаг в портфеле Банка - лимиты на риск-метрики Аппетита к риску.

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

В целях снижения уровня кредитных рисков Банк в своей деятельности использует следующие лимиты и ограничения:

- устанавливает лимиты на каждый банк-партнер и организацию инфраструктуры, используя сформированную в Банке методологическую базу анализа финансового положения контрагентов и установления на них лимитов риска;
- устанавливает лимиты на риск-метрики Аппетита к риску в виде ограничения концентрации кредитного риска и лимиты на предоставленное обеспечение по выданным кредитам;
- устанавливает лимиты на каждый банк-партнер и организацию инфраструктуры, используя сформированную в Банке методологическую базу анализа финансового положения контрагентов и установления на них лимитов риска;
- устанавливает стандарты кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства банками-партнерами АО «МСП Банк», а также требования к субъектам МСП, получающим финансовую поддержку через кредитные организации и организации инфраструктуры.

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

Рыночный риск

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

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

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

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

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

Информация о величине рыночного риска и его составляющих.

По состоянию на:	Процентный риск, тыс. руб.	Фондовый риск, тыс. руб.	Валютный риск, тыс. руб.	Рыночный риск, тыс. руб.
На 1 января 2019 г.	575 449.57	-	-	7 193 119.63
На 1 января 2018 г.	525 703.64	-	-	6 571 295.50

Информация о величине процентного риска и его составляющих.

По состоянию на:	Общий процентный риск, тыс. руб.	Специальный риск, тыс. руб.	Процентный риск, тыс. руб.
На 1 января 2019 г.	154 259.76	421 189.81	575 449.57
На 1 января 2018 г.	250 910.09	274 793.55	525 703.64

а) фондовый риск

Фондовый риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями

рыночных цен на финансовые инструменты. Основными методами управления риском изменения цены акций, применяемыми Банком, являются:

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

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

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

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

б) валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

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

в) процентный риск

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

Для определения потенциальной величины процентного риска АО «МСП Банк» использует метод разрывов (GAP-анализ) и метод дюрации. Результатом GAP-анализа является распределение активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки, по срокам. Результатом оценки величины процентного риска методом дюрации является величина возможной потери капитала при изменении процентных ставок и его доля в размере собственного капитала Банка. По результатам анализа в

зависимости от величины возможных потерь капитала Банк принимает решение о необходимости и перечне мер по регулированию процентного риска в соответствии со стратегией Банка в области управления риском.

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

В целях снижения процентного риска в АО «МСИ Банк» в своей Процентной политике устанавливает основные принципы определения процентных ставок (в том числе в зависимости от кредитного качества партнеров Банка) и управления процентным риском. В целях минимизации процентного риска в кредитных договорах предусматривается возможность периодического пересмотра процентной ставки в зависимости от изменения рыночной процентной ставки.

Операционный риск

Операционный риск – риск прямых или косвенных убытков в результате недостатков или ошибок во внутренних процессах, в действиях сотрудников и иных лиц, в работе информационных систем или вследствие внешних событий. Банк имеет четкую организационную структуру, в которой разграничены обязанности и права каждого сотрудника, осуществляется контроль проводимых операций и предоставляемых документов. В своей работе Банк стремится к максимальной автоматизации работы при наличии контроля над автоматизированными процессами.

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

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

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

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

Риск ликвидности

Риск ликвидности представляет собой риск убытков вследствие неспособности кредитной организации осуществлять платежи по своим обязательствам или текущие платежи по поручению клиентов ввиду отсутствия ликвидных активов и/или неспособности мобилизации необходимых средств для осуществления платежей.

Банк устанавливает лимиты на риск-метрики Ашкетита к риску по риску ликвидности. Методология анализа, оценки и контроля состояния ликвидности формируется Банком в соответствии с Положением по управлению риском ликвидности банковской группы. Внутренние нормативные документы Банка по управлению риском ликвидности разрабатываются в соответствии с требованиями Банка России к обеспечению финансовой устойчивости кредитных организаций и имеют своей целью совершенствование

механизма управления банковской ликвидностью в процессе деятельности Банка, обеспечение в любой момент времени платежеспособности Банка, формирование оптимального соотношения ликвидности и доходности операций, минимизацию риска потери ликвидности, соблюдение обязательных нормативов.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств и расчета связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля за соответствием показателей ликвидности требованиям Центрального Банка Российской Федерации;
- осуществление постоянного контроля за платежной позицией Банка;
- проведение стресс-тестирования.

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

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

Банк является институтом развития, реализующим финансовую поддержку субъектов МСП, обеспечивает доведение государственных ресурсов до малого и среднего бизнеса через:

- Двухуровневую систему финансовой поддержки через банки-партнеры и организации инфраструктуры;

- Предоставление гарантий в рамках НГС и 223-ФЗ;

- Прямое кредитование.

Таким образом, бизнес-модель АО «МСП Банк» предполагает привлечение ресурсов на длительный срок от Банка России и ВЭБ для фондирования компаний МСП под залог кредитов компаниям МСП. Соответственно, при анализе риска ликвидности Банк разделяет открытый рынок и целевое привлечение.

Банк осуществляет действия, направленные на поддержание пассивной базы, диверсифицированной по клиентам, источникам, инструментам и срокам привлечения в разрезе основных валют ведения бизнеса. Стабильная и диверсифицированная структура пассивов, включающая в себя ресурсы, привлекаемые от различных инвесторов/клиентов, как в срочные инструменты, так и счета до востребования, позволяет обеспечить взаимозаменяемость источников фондирования в случае, если один из инструментов становится недоступным. Контроль за риском концентрации осуществляется путем установления внутренних предупреждающих лимитов в разрезе контрагентов, инструментов привлечения, срочности привлечения и

позволяет не допустить ситуации, когда один клиент/группа клиентов могут изъять средства в размере, превышающем доступный объем ликвидности.

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

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности Банка в целом.

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

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

Стратегический риск

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

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

11.1. По кредитному риску

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

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

Мониторинг и контроль уровня кредитного риска проводится по каждому требованию Банка к контрагенту; по субпортфелям, сгруппированным по направлениям деятельности и программам кредитования; по субпортфелям, сформированным подразделениями, участвующими в кредитном процессе; по совокупному кредитному портфелю в целом. В целях минимизации уровня кредитного риска Банком разработана система лимитов, позволяющая ограничить уровень кредитного риска. Правлением Банка установлены портфельные лимиты по кредитному портфелю. Кредитный комитет устанавливает лимиты по кредитным продуктам на заемщиков и контрагентов и лимиты концентрации крупных кредитов. Решения по

сделкам связанных с Банком лиц (ограниченные 3% от капитала Банка на 1 связанного заемщика) и инсайдеров (ограниченные 2% от капитала Банка на 1 инсайдера) принимаются Правлением, а в остальных случаях – Наблюдательным советом. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты концентрации по отраслям и странам для диверсификации портфелей. Мониторинг лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

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

В 2017 году были разработаны основные подходы к формированию рейтинговых моделей контрагентов Банка на основе вероятности дефолтов, в конце 2018 года была проведена валидация рейтинговых моделей силами компании АКРА РМ, входящей в рейтинговое агентство АКРА. По итогам валидации рейтинговых моделей Банк получил рекомендации от компании АКРА РМ, которые намерен использовать для уточнения моделей рейтингования заемщиков-субъектов МСП.

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

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

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

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

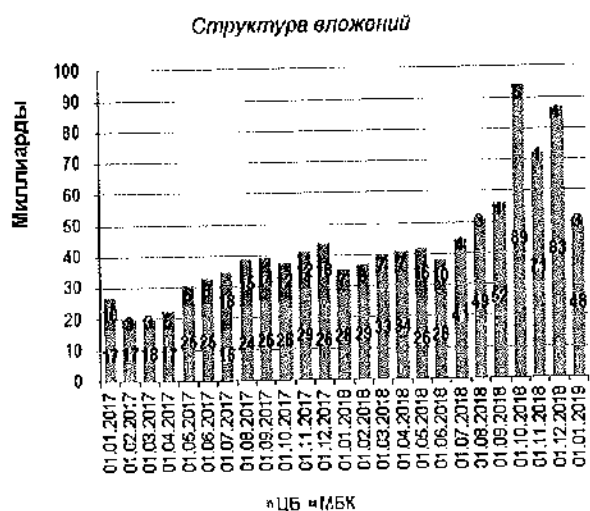
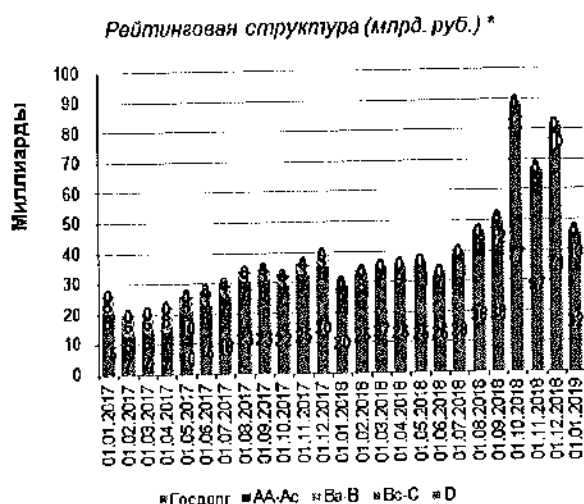
Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым в дальнейшем может возникнуть необходимость проведения Банком платежей за свой счет, от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления гарантий. По указанным договорам Банк несет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

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

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

Ниже представлена структура кредитного риска по операциям на финансовых рынках на 1 января 2019. Кредитные риски по операциям на финансовых рынках низкие.



Ниже представлена информация о классификации активов Банка, взвешенных по уровню кредитного риска в соответствии с пунктом 2.3 инструкции Банка России от 28 июня 2017 года №180-И «Об обязательных нормативах банков» и совокупном объеме кредитного риска по состоянию:

на 1.01.2019 г. (в тыс. руб.):

Классификация активов	Без учета взвешивания	С учетом взвешивания
Активы, включенные в 1-ю группу риска	29 796 380	0
Активы, включенные во 2-ю группу риска	802 316	160 307
Активы, включенные в 3-ю группу риска	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу риска	60 847 681	49 107 670
Активы, включенные в 5-ю группу риска	0	0
Итого	91 446 377	49 267 977
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в том числе:	91 446 377	49 267 977
Активы, с коэффициентом риска 100%	60 847 681	49 107 670
Операции с пониженными коэффициентами риска	605 849	30 292
Операции с повышенными коэффициентами риска	6 186 628	3 700 269
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	32 135 767	24 059 596
Совокупный объем кредитного риска	X	77 058 104

на 1.01.2018 г. (в тыс. руб.):

Классификация активов	Без учета взвешивания	С учетом взвешивания
Активы, включенные в 1-ю группу риска	7 968 357	0
Активы, включенные во 2-ю группу риска	2 173 522	432 423
Активы, включенные в 3-ю группу риска	0	0
Активы, включенные в 4-ю группу риска	72 244 701	55 639 460
Активы, включенные в 5-ю группу риска	0	0
Итого	82 386 580	56 071 883
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, в том числе:	82 386 580	56 071 883
Активы, с коэффициентом риска 100%	72 244 701	55 639 423
Операции с пониженными коэффициентами риска	10 690	535
Операции с повышенными коэффициентами риска	7 205 080	6 250 669
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	29 026 494	17 818 920
Совокупный объем кредитного риска	X	80 142 007

Оценка обесценения

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

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

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения представлена в п. 7.12.

Резервы по РСБУ

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В качестве приоритетных видов залогового обеспечения рассматриваются:

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

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

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

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

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

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

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

Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента является частным случаем кредитного риска.

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

Лимиты кредитного риска контрагента устанавливаются Правлением.

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

В качестве инструмента минимизации кредитного риска контрагента Банк использует неттинг.

Сведения о реструктурированной ссудной и приравненной к ней задолженности представлены в пункте 7.6 информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в таблице «Информация о результатах классификации по категориям качества ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов»

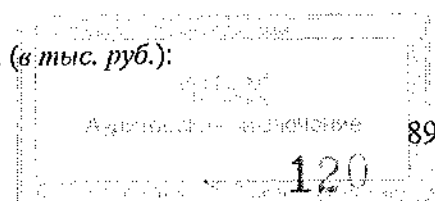
Информация о просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности

	До 30 дней	От 31 дней до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Резервы сформированные, тыс.руб.
	Ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс. руб.				тыс.руб.
на 1 января 2019г.	146 765	94 899	517 150	11 899 147	12 507 632
из них:					
по межбанковским ссудам	-	-	-	8 814 879	8 814 879
по кредитам, предоставленным юридическим лицам	146 765	94 899	382 591	2 318 917	2 794 441
по требованиям по приобретенным по сделке правам	-	-	134 559	531 598	664 559
по учтенным векселям	-	-	-	233 753	233 753

	До 30 дней	От 31 дней до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Резервы сформированные, тыс. руб.
	Ссудная и приравненная к ней задолженность, тыс. руб.				тыс. руб.
на 1 января 2018г.	29 215	326 845	76 958	11 691 867	11 909 976
из них:					
по межбанковским ссудам	-	-	9 000	8 987 931	8 996 931
по кредитам, предоставленным юридическим лицам	25 000	103 278	2 110	2 128 269	2 086 924
по требованиям по приобретенным по сделке правам	4 215	223 567	65 848	341 914	592 368
по учтенным векселям	-	-	-	233 753	233 753

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов составил на 1 января 2019 года 12,6%. (на 1 января 2018 года: 12,8%.)

Сведения об обремененных и необремененных активах на 1 января 2019 г. (в тыс. руб.):



Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	43 776 494	9 913 148	75 436 721	14 994 880
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	1 051 767	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	1 051 767	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	33 863 347	-	32 217 505	14 994 880
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	10 601 513	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	10 398 116	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	203 397	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	3 519 121	2 416 187
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	3 519 121	2 416 187
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	1 089 145	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	7 840 165	7 840 165	12 546 097	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	2 072 983	2 072 983	27 484 291	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	404 278	-
9	Прочие активы	-	-	643 637	-

11.2. По рыночному риску

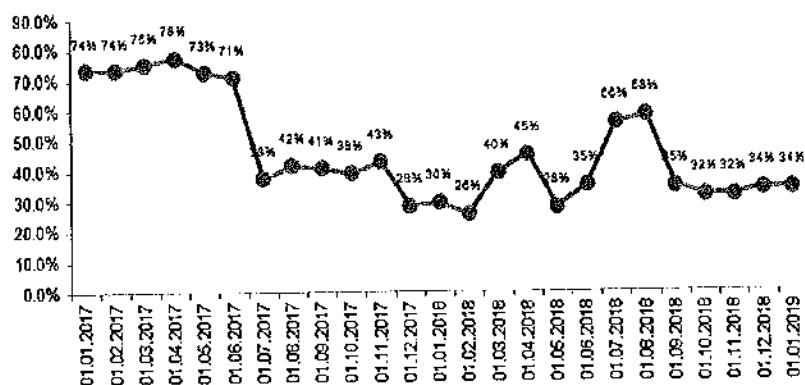
Рыночный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

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

Ключевыми элементами системы управления рыночными рисками в Банке, являются:

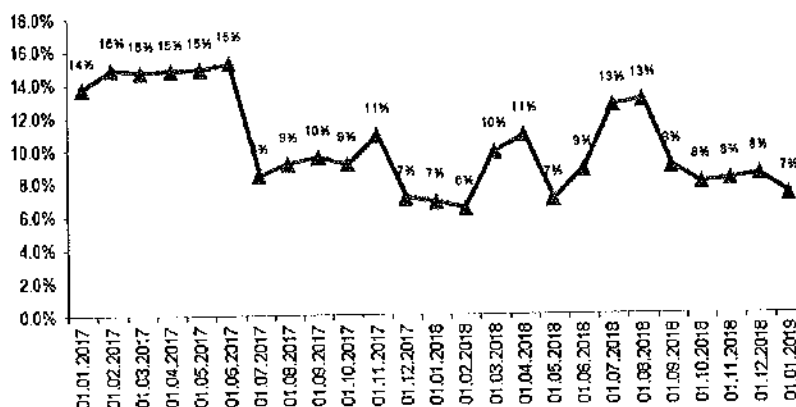
- количественная оценка рыночных рисков;
- определение процентной политики, исходя из обеспечения прибыльности функционирования Банка, на основе мониторинга соотношения между процентными ставками различных банковских инструментов с разным уровнем доходности, использование в договорах возможности изменения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

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



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

Доля рыночного риска в RWA (общ) в %



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

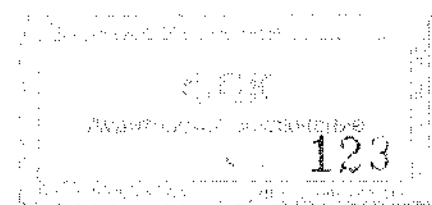
Анализ чувствительности Банка к рыночному риску по состоянию на 1 января 2019 года:

Вид риска	Сценарий «кризис»	Влияние на показатели портфеля Группы, подверженного рыночному риску
	(базовая дата 1 января 2019 г.)	
Валютный риск	Относительно базовой даты рост курса доллара США на 30%	Положительная переоценка валютных ценных бумаг: 60 672,2 тыс. руб.
Процентный риск торгового портфеля	Относительно базовой даты рост доходности гос. облигаций на 3%, корпоративных облигаций на 8% Из них, в том числе:	Отрицательная переоценка ценных бумаг: 1 410 372,7 тыс. руб.
	Государственные облигации и еврооблигации – рост на 3%	Отрицательная переоценка: 118 128,8 тыс. руб.
	Корпоративные облигации и еврооблигации – рост на 8%	Отрицательная переоценка: 1 292 243,9 тыс. руб.
Фондовый риск	Относительно базовой даты снижение фондового индекса ММВБ на 70%	Отрицательная переоценка акций и фьючерса на индексе ММВБ: 0 тыс. руб.

Анализ чувствительности Банка к рыночному риску по состоянию на 1 января 2018 года:

Вид риска	Сценарий «кризис»	Влияние на показатели портфеля Группы, подверженного рыночному риску
	(базовая дата 1 января 2018 г.)	
Валютный риск	Относительно базовой даты рост курса доллара США на 50%	Положительная переоценка валютных ценных бумаг: 53 822,2 тыс. руб.
Процентный риск торгового портфеля	Относительно базовой даты рост доходности гос. облигаций на 3%, корпоративных облигаций на 8% Из них, в том числе:	Отрицательная переоценка ценных бумаг: 2 628 584,1 тыс. руб.
	Государственные облигации и еврооблигации – рост на 3%	Отрицательная переоценка: 2 032 142,0 тыс. руб.
	Корпоративные облигации и еврооблигации – рост на 8%	Отрицательная переоценка: 596 442,1 тыс. руб.
Фондовый риск	Относительно базовой даты снижение фондового индекса ММВБ на 70%	Отрицательная переоценка акций и фьючерса на индексе ММВБ: 0 тыс. руб.

Процентный риск



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

- вероятное сокращение разницы между полученными и уплаченными процентами;
- вероятное снижение справедливой стоимости активов Банка, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам (для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения);
- несовпадение степени изменения процентных ставок (для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки).

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством:

- мониторинга процентных ставок;
- мониторинга разрывов между активами и обязательствами, структурированными в соответствии с ожидаемыми потоками платежей;
- оптимизации структуры активов и обязательств по срокам и ставкам;
- анализа чувствительности процентной маржи Банка к изменению кривой доходности.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также по забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска. Для определения потенциальной величины процентного риска Банк использует метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ) и метод дюрации. При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и обязательствами, чувствительными к изменениям процентных ставок. При анализе с использованием метода дюрации критической считается величина процентного риска, обуславливающая снижение экономической стоимости Банка более чем на 20% от капитала.

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

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

Анализ влияния изменения рыночных процентных ставок на финансовый результат, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 200 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения ставок (подразумевающий отсутствие ассиметричных изменений кривых доходности и наличие постоянной балансовой позиции и не принимающий во внимание влияние данных изменений на справедливую стоимость финансовых инструментов) сроком до 1 года.

данные по ф.0409127 «Сведения о риске процентной ставки» на 1 января 2019 г.

Наименование показателя	Временные интервалы						
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Свыше 5 лет
Совокупный ГЭП, тыс. рублей	15 789 224	(1 060 834)	2 332 514	2 393 200	8 391 691	26 379 720	11 411 485
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	302 616,27	(17 679,86)	29 156,43	11 966	X	X	X
- 200 базисных пунктов	(302 616,27)	17 679,86	(29 156,43)	(11 966)	X	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

данные по ф.0409127 «Сведения о риске процентной ставки» на 1 января 2018 г.

Наименование показателя	Временные интервалы						
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	От 1 года до 2 лет	От 2 до 5 лет	Свыше 5 лет
Совокупный ГЭП, тыс. рублей	6 551 250	1 124 916	5 556 064	7 016 951	7 116 112	16 828 529	(26 026 123)
Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X
+ 200 базисных пунктов	125 561,26	18 747,85	69 450,80	35 084,76	X	X	X
- 200 базисных пунктов	(125 561,26)	(18 747,85)	(69 450,80)	(35 084,76)	X	X	X
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X

Валютный риск:

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

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

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

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

Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка.

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

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

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

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

На основании проведенного анализа валютного риска:

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

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

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

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 1 января 2019 г. Воздействие на прибыль или убыток	на 1 января 2018 г. Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 30%	2433,1	(436,0)
Ослабление доллара США на 30%	(2433,1)	436,0
Укрепление евро на 30%	1527,6	269,3
Ослабление евро на 30%	(1527,6)	(269,3)
Укрепление прочих валют на 30%	617,9	538,5
Ослабление прочих валют на 30%	(617,9)	(538,5)

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

Стресс-тестирование валютного риска производится на регулярной основе по состоянию на 1-е число каждого месяца. Путем применения метода стресс-тестирования определяется размер возможных потерь от переоценки при сохранении текущей валютной позиции (ОВП) и изменении курсов.

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

№ пп	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец текущего года, тыс. руб.				
		Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	ВСЕГО на 01.01.2019
1	2	3	4	5	6	8
1	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в ЦБ	670 490	0	0	0	670 490
2.1	Обязательные резервы	44 912	0	0	0	44 912
3	Средства в кредитных организациях	24 719	23 520	129	2 060	50 428
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 256 287	0	0	0	7 256 287
5	Чистая ссудная задолженность	49 440 753	159 782	0	0	49 600 535
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	18 714 884	211 208	80 792	0	19 006 884
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	21 921 745	0	0	0	21 921 745
8	Требование по текущему налогу на прибыль	9 630	0	0	0	9 630
9	Отложенный налоговый актив	742 524	0	0	0	742 524
10	Основные средства, НМА и материальные запасы	416 801	0	0	0	416 801
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0	0
12	Прочие активы	596 469	3 028	7 032	0	606 529
13	Всего активов	99 794 302	397 538	87 953	2 060	100 281 853
	ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	21 998 469	0	0	0	21 998 469
15	Средства кредитных организаций	46 501 859	277 882	0	0	46 779 741
16	Средства клиентов (некредитных организаций)	10 185 185	12 205	3 689	0	10 316 079
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	1 156 302	0	0	0	1 156 302
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	49 698	0	0	0	49 698
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	956 155	185	0	0	956 340
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 438 990	0	0	0	1 438 990
23	Всего обязательств	82 286 658	405 272	3 689	0	82 695 619

По данным формы 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» по состоянию на 1 января 2019 года:

Открытая валютная позиция	Доллар США тыс. единиц валюты	Евро тыс. единиц валюты	Китайский юань тыс. единиц валюты
Балансовая	(483,2542)	1260,3726	203,9360
Спот	600,0000	(1200,000)	0
Внебалансовая	0	3,7079	0
Совокупная балансовая внебалансовая позиции	116,7458	64,0805	203,9360

№ пп	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств на конец текущего года, тыс. руб.				
		Российский рубль	Доллар США	Евро	Китайский юань	ВСЕГО на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	8
I	АКТИВЫ					
1	Денежные средства	0	0	0	0	0
2	Средства кредитных организаций в ЦБ	1 860 056	0	0	0	1 860 056
2.1	Обязательные резервы	71 928	0	0	0	71 928
3	Средства в кредитных организациях	11 396	77 505	775	1 795	91 471
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 667 188	0	0	0	14 667 188
5	Чистая ссудная задолженность	63 298 159	31 680	0	0	63 329 839
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	13 360 097	177 469	72 305	0	13 609 871
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль	75 017	0	0	0	75 017
9	Отложенный налоговый актив	432 259	0	0	0	432 259
10	Основные средства, НМА и материальные запасы	288 463	0	0	0	288 463
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	398	0	0	0	398
12	Прочие активы	430 500	12 524	3 574	0	446 598
13	Всего активов	94 423 533	299 178	76 654	1 795	94 801 160
	ПАССИВЫ					
14	Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	23 908 075	0	0	0	23 908 075
15	Средства кредитных организаций	39 414 346	288 055	89 527	0	39 791 928
16	Средства клиентов (некредитных организаций)	8 313 446	593	0	0	8 314 039
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	1 656 384	0	0	0	1 656 384
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	55 243	0	0	0	55 243
20	Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
21	Прочие обязательства	1 068 545	0	3	0	1 068 548
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 406 003	0	0	0	2 406 003
23	Всего обязательств	76 822 042	288 648	89 530	0	77 200 220

По данным формы 0409634 «Отчет об открытых валютных позициях» по состоянию на 1 января 2018 года.

Открытая валютная позиция	Доллар США тыс. единиц валюты	Евро тыс. единиц валюты	Китайский юань тыс. единиц валюты
Балансовая	(25,2288)	13,0358	202,9219
Спот	0	0	0
Внебалансовая	0	0	0
Соположенная балансовая и внебалансовая позиции	(25,2288)	13,0358	202,9219

Фондовый риск:

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

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

ретроспективные данные о колебаниях цен;

факторы, связанные с эмитентом;

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

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

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

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

лимит на эмитента ценных бумаг;

лимит на однородные финансовые инструменты;

общий лимит на объем портфеля ценных бумаг;

лимит на величину потерь по финансовому инструменту;

предельное значение величины возможных потерь от реализации фондового риска.

Размер лимитов пересматривается по мере необходимости, в соответствии с действующими внутренними нормативными документами Банка. В 2018 году позиции по долговым инструментам у Банка отсутствовали.

11.3. По риску ликвидности

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

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

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

обязательств.

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

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

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

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

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

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

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

В соответствии с утвержденным Положением по риску ликвидности в Банке используется система непрерывного мониторинга, оценки и контроля состояния ликвидности Банка. Сводный отчет по ликвидности, включающий в том числе информацию о ликвидной позиции, состоянии ликвидности в кризисных сценариях и прочее, предоставляется членам Правления на ежедневной основе.

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

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

В целях недопущения ухудшения состояния ликвидности Банком установлены ограничения (предельные и сигнальные значения) на риск-метрики: регуляторные нормативы ликвидности Н2, Н3, Н4; избыток (дефицит) ликвидности на сроках до 5-ти, 30-ти, 360-ти дней в разрезе валют; НКЛ – показатель краткосрочной ликвидности; NSFR – показатель стабильной базы фондирования.

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2019 года. Данные подготовлены на основании управленческой отчетности (в млн. рублей).

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	2 924	215	99	298	26 291	29 829
Ценные бумаги	42 485	0	0	0	5 908	48 393
Ссудная и приравненная к ней задолженность	328	2 998	3 662	2 749	24 499	34 236
Прочие активы	1 314	0	0	0	5 878	7 192
Итого активы	47 051	3 213	3 762	3 047	62 577	119 650
Итого активы нарастающим итогом	47 051	50 264	54 026	57 073	119 650	
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	8 449	60	465	1 214	58 590	68 778
Средства клиентов	7 844	0	0	0	2 123	9 967
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	1 156	0	1 156
Прочие заемные средства	1 019	190	143	320	38 077	39 749
Итого пассивы	17 312	250	608	2 690	98 790	119 650
Итого пассивы нарастающим итогом	17 312	17 562	18 170	20 860	119 650	
ГЭП	29 739	2 963	3 153	357	(36 213)	0
ГЭП нарастающим итогом	29 739	32 702	35 855	36 213	0	

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 01.01.2018. Данные подготовлены на основании управленческой отчетности (в млн. рублей).

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года	Всего
АКТИВЫ						
Денежные средства	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных	8 978	763	289	2 955	33 109	46 094

организациях						
Ценные бумаги	22 307	0	0	0	6 012	28 319
Ссудная и приравненная к ней задолженность	469	2 136	6 378	4 354	20 340	33 677
Прочие активы	803	0	0	0	8 390	9 193
Итого активы	32 557	2 898	6 668	7 309	67 851	117 283
Итого активы нарастающим итогом	32 557	35 455	42 123	49 432	117 283	
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	2 040	69	70	356	61 165	63 700
Средства клиенгов	8 314	0	0	0	0	8 314
Выпущенные долговые обязательства	1 556	0	100	0	0	1 656
Прочие заемные средства	610	183	206	369	42 243	43 612
Итого пассивы	12 520	252	377	725	103 407	117 283
Итого пассивы нарастающим итогом	12 520	12 773	13 150	13 875	117 283	
ГЭП	20 036	2 646	6 290	6 584	(35 556)	0
ГЭП нарастающим итогом	20 036	22 682	28 973	35 556	0	

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

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

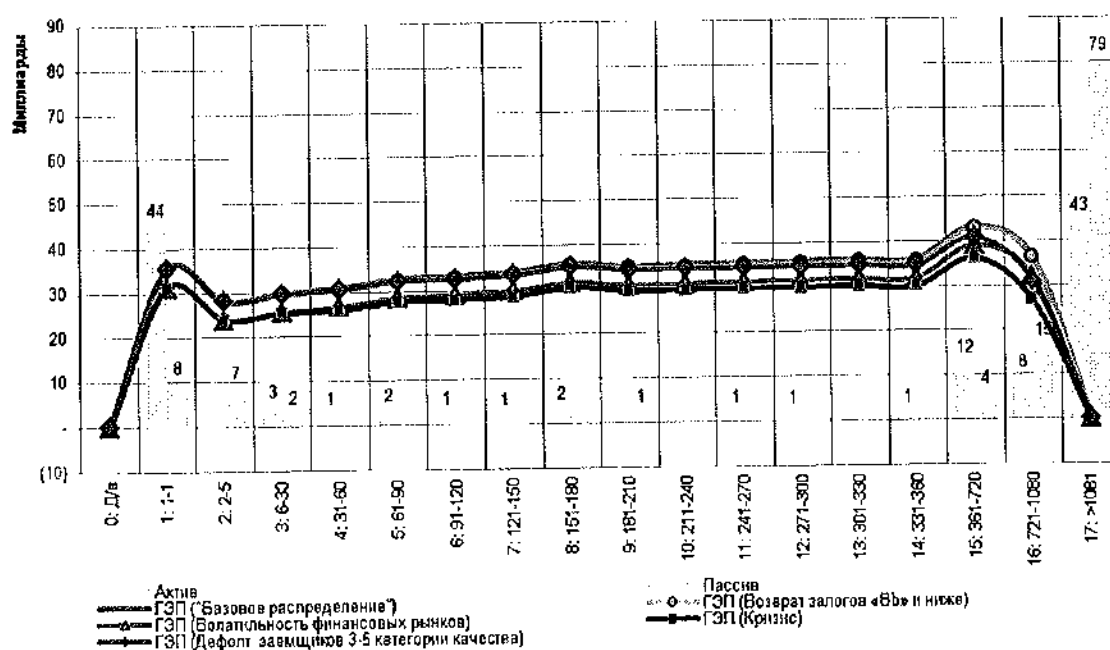
Банк на регулярной основе проводит стресс-тестирование ликвидности по 4-м различным сценариям, охватывающим стандартные и более неблагоприятные рыночные условия, с целью ранней идентификации негативных тенденций и предупреждения последствий их возникновения. Тестирование осуществляется в соответствии с Методикой анализа ликвидности утвержденной Наблюдательным советом Банка. Результаты стресс-тестирования доводятся до Руководства Банка на ежедневной основе.

Название сценария	Описание сценария	Наименьшее значение кумулятивного ГЭП
-------------------	-------------------	---------------------------------------

АКЦИОНЕРНО-ОБЩЕСТВО

132

Сценарий 1	«Базовое распределение»: распределение требований и обязательств на основании контрактных сроков, за исключением портфеля ценных бумаг (приводится на основании оценки уровня ликвидности с учетом нахождения эмитента в ломбардном списке ЦБ).	избыток 28,2 млрд. руб. (на сроке от 2 до 5 дней)
Сценарий 2	«Дефолт заемщиков»: В результате ухудшения макроэкономической ситуации кредиты 3-5 категории качества переходят на сроки погашения больше 3-х лет.	избыток 28,2 млрд. руб. (на сроке от 2 до 5 дней)
Сценарий 3	Возврат залогов «Bb» и ниже: ЦБ РФ осуществляет отзыв залогов по кредитам банков с внутренним рейтингом «Bb» и ниже, на сумму 2 989 млн. руб.	избыток 28,2 млрд. руб. (на сроке от 2 до 5 дней)
Сценарий 4	«Волатильность финансовых рынков»: единовременное снижение стоимости облигационного портфеля на 10%.	избыток 24,0 млрд. руб. (на сроке от 2 до 5 дней)
Сценарий 5	«Кризис»: одновременное влияние трех факторов – дефолт заемщиков 3-5 категории качества, возврат залогов ЦБ РФ по кредитам банкам с внутренним рейтингом «Bb» и ниже, снижение стоимости облигационного портфеля на 10%.	избыток 23,9 млрд. руб. (на сроке от 2 до 5 дней)



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

- приведение структуры активов по срочности в соответствие со сроками обязательств, обеспечивающее их исполнение;
- сокращение расходов, в том числе на обслуживание долга Банка, и расходов на его управление;

- продажа активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций Банка;
- увеличение собственных средств (капитала);
- снижение размера и (или) удельного веса текущих и краткосрочных обязательств в общей структуре пассивов;
- увеличение удельного веса среднесрочных и долгосрочных обязательств в общей структуре пассивов;
- прочие.

11.4. По каждому типу операций хеджирования

Операции хеджирования в 2018 году не проводились.

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банк применяет базовый подход к определению совокупного объема необходимого Банку капитала, используя стандартную методологию Банка России, установленную Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И для оценки достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации, а также Положение Банка России от 28.12.2012 № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). При использовании данного подхода совокупный объем необходимого Банку капитала определяется путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, на установленный бизнес-планом Банка целевой уровень капитала, который соответствует фактическому значению собственных средств банка на отчетную дату.

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

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

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

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

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

Поддержание Банком высокого уровня достаточности капитала необходимо в целях обеспечения доступности средств для реализации государственной Программы поддержки субъектов малого и среднего

предпринимательства, с учетом того, что стоимость ресурсов, направляемых Банком на реализацию указанной Программы, должна находиться у нижней границы аналогичных рыночных инструментов.

В рамках работы над внутренними процедурами оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с требованиями Указания Банка России №3624-У Департаментом оценки и контроля рисков АО «МСП Банк» разработана новая редакция Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк», утверждена решением Наблюдательного совета от 27 декабря 2018 года, Протокол № 170 (далее – Стратегия), определяющая процессы ВПОДК и порядок формирования и актуализации системы управления рисками банковской группы АО «МСП Банк».

В 2018 году Банк продолжал актуализацию своей внутренней нормативной базы в области управления капиталом в плане разработки внутренней методологии определения потребности в капитале на покрытие всех видов рисков, предусмотренных Стратегией управления рисками и капиталом Банка АО «МСП Банк».

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

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

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

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

Решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» ежегодно устанавливается Аппетит к риску для АО «МСП Банк» (на 2018 год протокол от 27.12.2017 №158), содержащий предельные значения для метрик, ограничивающие уровень достаточности капитала, объемы и структуру принятых рисков, ограничения потерь от реализации кредитного и рыночного рисков, ограничения по риску ликвидности..

Влияние на Капитал и норматив Н1.0 результатов стресс-тестирования:

Капитал на 1 января 2019 г. – 21 060 300 тыс. руб. (капитал на 1 января 2018г. – 22 294 078 тыс. руб.)

Н1.0 = 21,3% (по состоянию на 1 января 2018г. Н1.0 = 23,30%).

Наименование статьи	на 1 января 2019 г.	на 1 января 2018 г.
	Результаты стресс-тестирования	Результаты стресс-тестирования
Максимальная величина потерь по портфелю ценных бумаг - VaR _(99%) (тыс. руб.)	949 231	601 075
Максимальная величина потерь по максимально возможной ОБП - VaR _(99%) (тыс. руб.)	7 665	8 844
Процентный риск банковской книги (тыс. руб.)	1 357 580	1 104 121
Итого возможные потери (тыс. руб.)	2 314 476	1 714 040
Капитал Банка после потерь (тыс. руб.)	18 745 854	20 580 038
Достаточность капитала после потерь (Н1.0)	19,41%	21,90%

В таблице приведена структура собственных средств (капитала) Банка

	на 1 января 2019 г. (тыс. руб.)	Удельный вес	на 1 января 2018 г. (тыс. руб.)	Удельный вес
Собственные средства (капитал), всего, в т.ч.	21 060 300	100%	22 294 078	100%
Базовый капитал	16 981 500	80,6%	13 971 290	62,7%
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	19 240 000	91,4%	19 240 000	86,3%
Резервный фонд	962 000	4,6%	962 000	4,3%
Нематериальные активы	(226 367)	(1,1%)	(139 433)	(0,6%)
Налог на прибыль	(358 554)	(1,7%)	(180 975)	(0,8%)
Убытки прошлых лет	(2 626 065)	(12,5%)	(5 870 302)	(26,3%)
Инвестиции в капитал финансовых организаций	-	-	(40 000)	(0,2%)
Убытки текущего года	(9 514)	0,0%	-	-
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0	(67 887)	(0,3%)
Основной капитал	16 981 500	80,6%	13 971 290	62,7%
Дополнительный капитал, в т.ч.	4 078 800	19,3%	8 322 788	37,3%
Прибыль текущего года	-	-	3 259 748	14,6%
Предоставленный субординированный кредит	(4 921 200)	(23,4%)	(3 936 960)	(17,7%)
Полученный субординированный кредит	9 000 000	42,7%	9 000 000	40,4%
Достаточность капитала				
Достаточность базового капитала (Н1.1)	16,4%	X	14,0%	X
Достаточность основного капитала (Н1.2)	16,4%	X	14,0%	X
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	23,1%	X	23,3%	X

Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне значительно выше минимально допустимых значений, установленных

Банком России: достаточность базового капитала (Н1.1) – 4,5%, достаточность основного капитала (Н1.2) – 6%, достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0) – 8%.

Поддержание Банком высокого уровня достаточности капитала необходимо для обеспечения доступности средств для долгосрочного финансирования государственной Программы поддержки малого и среднего предпринимательства, поскольку процентные ставки по средствам, направленным банком на реализацию данной Программы, находятся у нижней границы рынка.

Уставный капитал Банка сформирован единственным акционером – АО «Корпорация «МСП»».

Внутренним источником наращивания собственных средств (капитала) является накопление прибыли.

В 2017 году в соответствии с решением Наблюдательного совета № 43 от 13.09.2017 Резервный фонд Банка в сумме 1 898 169 тыс. руб. был направлен на погашение убытка.

В составе дополнительного капитала Банка учитывается субординированный кредит в размере 9 000 000 тыс. руб., со сроком погашения в октябре 2025 года.

За весь период своей деятельности Банк не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

В 2018 году решений о выплате (объявлении) дивидендов АО «МСП Банк» не принималось, дивиденды не начислялись и не выплачивались.

Прибыль, полученная по итогам 2017 года в размере 3 244 237 тыс. рублей была направлена на погашение убытков прошлых лет.

АО «МСП Банк» не является эмитентом кумулятивных привилегированных акций.

13. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Основной сегмент деятельности Банка – кредитование субъектов МСП.

На рынке кредитования субъектов МСП в 2018 году складывалась следующая ситуация.

Рынок кредитования МСП и доля Банка в нем.

В целом, сохранялась позитивная динамика в кредитовании МСП. За 2018 год было выдано кредитов этому сегменту на 6,8 трлн. руб., что на 11% выше аналогичного показателя за 2017 год.

Несмотря на стабильно растущий объем выдач кредитов в каждом месяце темп прироста во второй половине года оказался недостаточен, чтобы превысить темп погашений кредитов. Что отразилось на размере задолженности субъектов МСП перед банками. В результате прирост кредитного портфеля за 12 месяцев 2018 года составил лишь 1,1% (с учетом инфляционной составляющей можно говорить о снижении размера кредитного портфеля). Размер кредитного портфеля составил 4,2 трлн. руб. При этом хороший темп прироста портфеля в январе–июле 2018 года сменился падением в августе с последующей фиксацией на уровне 4,2-4,3 трлн. руб.

Положительной тенденцией является уменьшение доли просроченной задолженности в 2018 году: она снизилась с 14,9% до 12,4%. Вместе с тем, ее уровень все еще высок по сравнению с докризисными значениями (в 2014 году он составлял порядка 7,5%).

Усиливается влияние крупных банков (ТОП-30) в сфере кредитования сегмента МСП: их доля в портфеле кредитов выросла с 67% до 71,6%, а в выдачах кредитов – с 65,9% до 73,7%.

Банки в 2018 году понижали ставки для заемщиков МСП: если в начале года кредиты на срок до года выдавались по ставке 12,5% годовых, а свыше года по ставке 11,29% годовых, то к концу года – по ставке 10,3% годовых и 9,69% годовых соответственно. При этом росла длительность выдаваемых кредитов: в среднем в 2018 году 40% кредитов выдавалось на срок свыше 1 года (в 2017 году – 38%).

В 2018 году произошло усиление влияния на рынок кредитования МСП мер государственной поддержки этого сегмента экономики (гарантийная поддержка, льготное рефинансирование, субсидирование процентных ставок, расширение доступа субъектов МСП к государственным закупкам и закупкам крупнейших государственных компаний). И снижение стоимости кредитования и увеличение сроков кредитов подтверждает усиление роли государственной поддержки.

Некоторое улучшение ситуации в экономике также играет определенную роль. Банки отмечают небольшое увеличение спроса на кредиты и незначительное смягчение условий кредитования сегмента МСП (в особенности в области расширения спектра предоставляемых продуктов и увеличении размера кредита).

Доля Банка на рынке кредитования МСП на 01.01.2019 составила 1,20%.

Динамика доли Банка в общем объеме задолженности на рынке кредитования МСП с учетом прямого кредитования и финансирования через сеть банков-партнеров (включая микрокредиты).

(на конец каждого года)

2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
0,37%	0,77%	1,42%	1,38%	1,47%	1,50%	1,76%	1,48%	1,32%	1,20%

Снижение доли Банка в кредитовании сегмента МСП обусловлено переходом на схему прямого кредитования субъектов МСП с одновременной ускоренной амортизацией кредитования по двухуровневой системе.

При этом у Банка растет доля в совокупных выдачах кредитов субъектам МСП: 2016 год – 0,0%, 2017 год – 0,5%, 2018 год – 0,7%:

Период	млрд руб.		
	2016	2017	2018
Объем рынка кредитования МСП (совокупные выдачи кредитов субъектам МСП)	5 302	6 117	6 816
Выдачи Банком кредитов субъектам МСП	0,00	29,11	49,15
Доля Банка, %	0,0%	0,5%	0,7%

Банк взаимодействует с 1941 субъектом МСП, 75 банками и 84 организациями инфраструктуры (лизинговые, факторинговые, микрофинансовые организации, венчурные и инвестиционные фонды), участвующими в финансировании субъектов МСП.

14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Информация со связанными сторонами раскрывается в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Связанными считаются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные и финансовые решения другой стороны. При решении вопроса о том, являются ли стороны связанными, принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

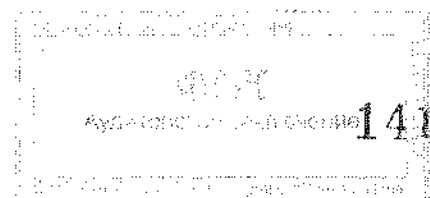
Связанные стороны могут вступать в сделки, которые не проводились бы между несвязанными сторонами. Цены и условия таких сделок могут отличаться от цен и условий сделок между несвязанными сторонами.

Российская Федерация, через Правительство РФ, контролирует деятельность материнской компании Банка. Российская Федерация через государственные агентства и прочие организации напрямую и косвенно контролирует и оказывает существенное влияние на значительное число предприятий (совместно именуемых «предприятия, связанные с государством»). Банк совершает с данными предприятиями банковские операции, включая предоставление кредитов, привлечение денежных средств, расчетно-кассовые операции, предоставление гарантий, а также операции с ценными бумагами и производными инструментами.

Объем операций, осуществляемых в соответствии с соглашениями, заключенными на рыночных условиях, со связанными сторонами, сальдо на конец отчетного периода, а также соответствующие суммы расходов и доходов за отчетные периоды представлены ниже:

№ п/п	Наименование показателя	Группа материнской компании	Российская Федерация	Компании, находящиеся под государственным контролем	Дочерние организации	Структурные организации	Ключевой управленческий персонал	Всего операций со связанными сторонами на 1 января 2019 года
I	Операции и сделки (тыс. руб.)							
1.	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	0	44 912	40 766	0		0	85 678
1.1	Обязательные резервы	0	44 912	0	0		0	44 912
2.	Ссуды, в том числе:	0	1 600 000	11 106 936	3 195 812	3 203 000	0	19 105 748
2.1	просроченная задолженность	0	0	0	0		0	0
3.	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	(17 426)	(1 967 758)	(32 030)	0	(2 017 214)
4.	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	0	30 893 735	9 381 972	1 200 000	50 063	0	41 525 770
4.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	7 256 287	0	0		0	7 256 287
4.2	имеющиеся в наличии для продажи	0	1 715 703	9 381 972	1 200 000	50 063	0	12 347 738
4.3	удерживаемые до погашения	0	21 921 745	0	0	0	0	21 921 745
5.	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	(50 185)	(175 000)	0	0	(225 285)
6.	Средства кредитных и некредитных организаций	2 108 000	21 998 469	37 603 932	811	252 398	0	61 963 610
7.	Субординированные кредиты	0	0	9 000 000	0	0	0	9 000 000
8.	Безотзывные обязательства	0	0	0	0	770 000	0	770 000
9.	Резервы на возможные потери	0	0	0	0	(7 700)	0	(7 700)
10.	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0	0
II	Доходы и расходы							
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	0	2 817 337	1 166 509	0	3 227	0	3 987 073
1.1	от размещенных средств в кредитных организациях	0	328 420	794 405	0	0	0	1 122 825
1.2	От-суд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	102 851	0	3 165	0	106 016
1.3	от вложений в ценные бумаги	0	2 488 917	269 253	0	62	0	2 758 232
1.4	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	(3 679)	(392 978)	0	0	0	(396 657)

2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	60 298	1 318 730	3 528 173	44	697	0	4 907 942
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	0	1 318 730	3 528 173	0	0	0	4 846 903
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	60 298	0	0	44	697	0	61 039
3.	Комиссионные доходы	0	57 445	4 731	3 139	1	0	65 316
4.	Комиссионные расходы	0	1 931	2 512	92	0	0	4 535
5.	Прочие операционные расходы	0	340	24 957	0		255 492	280 789



№ п/п	Наименование показателя	Группа материн ской компании	Российс кая Федерация	Компании, находящиеся под государствен ным контролем	Дочерние организа ции	Ключевой управлен ческий персонал	Всего операций со связанными сторонами на 1 января 2018 года
I	Операции и сделки (тыс.руб.)						
1.	Денежные средства и их эквиваленты, в том числе:	0	71 928	73 578	0	0	145 506
1.1	Обязательные резервы	0	71 928	0	0	0	71 928
2.	Ссуды, в том числе:	0	4 844 790	9 529 961	3 191 732	0	17 566 483
2.1	просроченная задолженность	0	0	2 110	0	0	2 110
3.	Резервы на возможные потери по ссудам	0	0	(60 422)	(2 042 708)	0	(2 103 130)
4.	Вложения в ценные бумаги, в том числе:	0	14 726 773	6 909 231	1 200 000	0	22 836 004
4.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	14 667 187	0	0	0	14 667 187
4.2	имеющиеся в наличии для продажи	0	59 586	6 909 231	1 200 000	0	8 168 817
4.3	удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
5.	Резервы на возможные потери под вложения в ценные бумаги	0	0	(49 931)	(183 000)	0	(232 931)
6.	Средства кредитных и некредитных организаций	0	23 908 075	30 401 751	9 038	0	54 318 864
7.	Субординированн ые кредиты	0	0	9 000 000	0	0	9 000 000
8.	Безотзывные обязательства	0	0	0	0	0	0
9.	Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0	0	0
II	Доходы и расходы						
1.	Процентные доходы, всего, в том числе:	0	1 456 669	1 767 098	62 996	0	3 286 763
1.1	от размещенных средств в кредитных организациях	0	580 863	1 323 723	0	0	1 904 586

1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	0	0	170 126	62 996	0	233 122
1.3	от вложений в ценные бумаги	0	875 806	273 249	0	0	1 149 055
1.4	Чистые доходы от операций с ценными бумагами	0	(65 613)	38 874			(26 739)
2.	Процентные расходы, всего, в том числе:	0	2 166 264	2 439 441	50 302	0	4 656 007
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	0	2 166 264	2 437 501	0	0	4 603 765
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	0	1 940	50 302	0	52 242
3.	Комиссионные доходы	0	0	615	4 880	0	5 495
4.	Комиссионные расходы	0	691	2 958	0	0	3 649
5.	Прочие операционные расходы	0	0	12 040	0	132 424	144 464

Вознаграждение ключевому управленческому персоналу:

	за 2018 год (тыс. руб.)	за 2017 год (тыс. руб.)
Краткосрочные вознаграждения работникам	208 328	130 624
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	45 564	0
Выходные пособия	1 600	1 800
Выплаты на основе акций	0	0
Итого:	255 492	132 424

15. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Программы по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности отсутствуют.

16. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТАХ НА ОСНОВЕ ДОЛЕВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

АО «МСП Банк» не имеет выплат по вложениям в долевые инструменты.

17. ОБЪЕДИНЕНИЕ БИЗНЕСОВ

АО «МСП Банк» не заключает сделки, которые являются объединением бизнеса.

18. ИНФОРМАЦИЯ О БАЗОВОЙ И РАЗВОДНЕННОЙ ПРИБЫЛИ НА АКЦИЮ

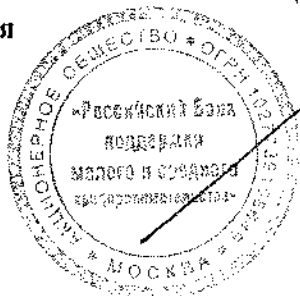
Базовая прибыль рассчитывается посредством деления чистой прибыли, принадлежащей акционерам Банка, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении в течение года.

АО «МСП Банк» не имеет инструментов разводнения прибыли (убытка) на акцию. Акции АО «МСП Банк» не обращаются на открытом рынке ценных бумаг.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

15 марта 2019 года



Голованов Д.Я.

Боязытова Т.В.

43-000-0000 листов

Президент ООО «СЗС»

Руководитель заданного аудиту