



Публичное акционерное общество
**«Межрегиональный
промышленно-строительный банк»**

**Утвержден
годовым общим собранием акционеров
Протокол №1
от «08» мая 2018 года**

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ЗА 2017 ГОД

**Предварительно утвержден
Советом директоров ПАО КБ «МПСБ»
Протокол №23
от «02» апреля 2018 года**

**Подтвержден
Ревизионной комиссией
ПАО КБ «МПСБ»**

САРАНСК 2018

СОДЕРЖАНИЕ

Положение ПАО КБ «МПСБ» в отрасли	3
Приоритетные направления деятельности ПАО КБ «МПСБ»	4
Отчет Совета директоров о результатах развития ПАО КБ «МПСБ» в 2017 году по приоритетным направлениям деятельности	7
Информация об объеме каждого из использованных ПАО КБ «МПСБ» видов энергетических ресурсов в 2017 году	26
Перспективы развития ПАО КБ «МПСБ»	26
Отчет о выплате дивидендов по акциям ПАО КБ «МПСБ»	27
Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью ПАО КБ «МПСБ»	27
Перечень совершенных банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с федеральным законом «Об Акционерных обществах» крупными сделками	39
Перечень совершенных банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с федеральным законом «Об Акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность	39
Состав Совета директоров ПАО КБ «МПСБ»	39
Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа, и членах коллегиального исполнительного органа ПАО КБ «МПСБ»	41
Основные положения политики ПАО КБ «МПСБ» в области вознаграждения, критерии определения и размер вознаграждения Председателя Правления, членов Правления, Совета директоров банка	43
Сведения о соблюдении ПАО КБ «МПСБ» принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления	45
Финансовая (бухгалтерская) отчетность ПАО КБ «МПСБ» за 2017 год	46

ПОЛОЖЕНИЕ ПАО КБ «МПСБ» В ОТРАСЛИ

Основным драйвером роста экономики в 2017 году (темп прироста ВВП составил 1,5%) стал потребительский спрос, который продолжил расширяться в условиях роста реальной заработной платы и розничного кредитования. Факторами, ограничивающими рост, оставалась неопределенность программы экономических реформ.

В 2017 году Центральный Банк продолжил оздоровление банковского сектора. Количество действующих кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, сократилось на 62 и на 01.01.2018 года составило 561: для сравнения - по состоянию на 01.01.2017 года осуществляло свою деятельность 623 кредитных организации.

За 2017 год активы банковского сектора увеличились на 6,4%. Для сравнения снижение активов банковского сектора за 2016 год составило 3,5%. Совокупный объем активов российских банков на 01.01.2018 года составил 85,2 трлн. руб. На 01.01.2017 года составлял 80,1 трлн. рублей.

Замедлились темпы роста собственных средств (капитала) банковского сектора: за 2017 год рост составил 0,1%, в то время как за 2016 год - 4,2%.

Суммарный объем депозитов и средств организаций (кроме банков) на счетах за 2017 год увеличился на 2,1%. За 2016 год снизился на 10,1%. Их объем на 01.01.2018 года составил 27,0 трлн. руб.

Объем средств населения в банках увеличился на 1787,1 млрд. руб. до 25 987,4 млрд. руб. (в 2016 году - на 981,2 млрд. руб.). В относительном выражении рост вкладов составил 7,4%, без валютной переоценки - 8,6% (в 2016 году - 4,2 и 9,2% соответственно).

Значение чистой прибыли действующих кредитных организаций снизилось до 790 трлн. рублей, в 2016 году составляло 930 трлн. рублей. В целом, уменьшение прибыли в 2017 году произошло, прежде всего, из-за роста расходов по созданию резервов на потери. По данным Банка России, остаток по счетам резервов на возможные потери увеличился с начала года на 23,6%, или на 1322,5 трлн. руб., тогда как за 2016 год рост резервов составлял 3,5%, или 188 трлн. руб.

Показатель рентабельности банковских активов снизился за 2017 год с 1,2 до 0,9%, рентабельности капитала – с 9,9 до 8,4%.

По данным официального сайта Банка России по состоянию на 01.01.2018 года в Республике Мордовия осуществляли деятельность 3 самостоятельные кредитные организации, 1 филиал, 150 дополнительных офиса, 45 операционных касс вне кассового узла, 11 кредитно-кассовых офисов, 38 операционных офисов.

В 2017 году население и предприятия Мордовии получили банковских кредитов на сумму 99,5 млрд. рублей, что почти на 40% больше, чем в 2016 году. При этом рост кредитования способствовал увеличению инвестиционной активности и, как следствие, экономическому развитию.

Большое влияние на общее увеличение кредитования населения и бизнеса оказало смягчение процентной политики банков, которое произошло вслед за постепенным снижением ключевой ставки Банка России. В прошедшем году средневзвешенные ставки по кредитам предприятиям Мордовии снизились до 10,0% годовых (на 2,3 п.п.), по кредитам населению – до 12,6% годовых (на 1,7 п.п.).

На 01.01.2018 года ключевая ставка составляла 7,75%. Одним из основных факторов, которые повлияли на решение по снижению ключевой ставки, стал устойчиво низкий уровень годовой инфляции, который характерен и для Республики Мордовия. В целом по России инфляция за 2017 год замедлилась с 5,4 до 2,5%. В Мордовии с октября 2016 года годовая инфляция стабильно удерживается на уровне ниже 4%. За 2017 год она снизилась с 3,8% до 1,1%.

Традиционно снижение ставки Центробанка приводит к удешевлению заемных денег и уменьшению доходности депозитов. В декабре 2017 года ставки по вкладам в топ-10

кредитных организаций опустились до 7,4% с январских 8%. А процентные ставки по потребительским кредитам сократились с 18–19% в начале года до 14–15% в конце.

Объем активов кредитных организаций, зарегистрированных в Республике Мордовия, по состоянию на 01.01.2018 года достиг 26582 млн. руб., прирост активов за 2017 год составил 3,2%.

В отчетном году объем средств в рублях, размещенных в кредитных организациях, зарегистрированных в Республике Мордовия, сократился на 9,8% до 11 899 млн. руб. против 13 184 млн. руб. по состоянию на 01.01.2017 года. При этом кредиты, предоставленные нефинансовым организациям, сократились на 1 596 млн. руб. или на 16,2% и составили на отчетную дату 8 284 млн. руб. Кредиты, предоставленные кредитным организациям, увеличились до 157 млн. руб. Портфель кредитов, предоставленных физическим лицам, по состоянию на 01.01.2018 года вырос до значения 2 784 млн. руб., или на 10,7% по сравнению со значением на начало отчетного года.

Средства на счетах клиентов (включая средства в иностранной валюте) по кредитным организациям, зарегистрированным в Республике Мордовия, за 2017 год увеличились на 2,3% до 21 356 млн. руб. Депозиты юридических лиц сохранились практически на том же уровне (+0,5%) и составили 750 млн. руб. по состоянию на 01.01.2018 года. Средства организаций на расчетных счетах выросли: остаток на 01.01.2018 года составил 1 984 млн. руб. против 1742 млн. руб. на начало отчетного года (рост на 13,9%). Вклады физических лиц показали прирост всего в 1,2% и составили на 01.01.2018 года 18 566 млн. руб.

Доля ПАО КБ «МПСБ» в совокупном объеме услуг, предоставленных кредитными организациями, зарегистрированными на территории Республики Мордовия, по состоянию на 01.01.2018 года, составляет:

- 19% всех размещенных средств;
- 26% кредитов, предоставленных нефинансовым организациям;
- 3% кредитов, предоставленных физическим лицам;
- 18% средств организаций на расчетных счетах;
- 26% депозитов юридических лиц;
- 14% вкладов физических лиц.

В отчетном году деятельность ПАО КБ «МПСБ» осуществлялась в рамках общих тенденций, характерных для экономической ситуации Республики Мордовия.

По данным Портала банковского аналитика ПАО КБ «МПСБ» по состоянию на 01.01.2018 года занимает следующие позиции*:

- 219 место по рублевым вкладам физических лиц (+6);
- 232 место по кредитному портфелю юридических лиц (+13);
- 353 место по капиталу (+44);
- 312 место по активам (+4);
- 387 место по кредитному портфелю физических лиц (-34).

* в скобках указано изменение позиций банка по сравнению с 01.01.2017: + улучшение, - ухудшение.

Банк ежегодно проходит процедуру оценки кредитоспособности. 13 июня 2017 года RAEX «Эксперт РА» пересмотрел рейтинг кредитоспособности ПАО КБ «МПСБ». В связи с изменением методологии, агентство присвоило рейтинг на уровне ruССС (соответствует рейтингу В+ по ранее применявшейся шкале). По рейтингу установлен негативный прогноз.

ПРИОРИТЕТНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПАО КБ «МПСБ»

В республике разработана Стратегия развития банковского сектора Республики Мордовия на период до 2020 года (далее - Стратегия) с целью дальнейшего повышения:

- функциональной роли банковского сектора в социально-экономическом развитии республики;

- формирования эффективной, конкурентоспособной и устойчивой банковской инфраструктуры, максимально обеспечивающей потребности республики в банковских услугах;

- основных направлений социально-экономической политики Правительства Республики Мордовия, определенных Стратегией социально-экономического развития Республики Мордовия до 2025 года.

В Стратегии определены важнейшие приоритеты развития банковского сектора на ближайшее десятилетие:

- проведение политики, ориентированной на требования потребителей;
- проектирование, разработка и предложение востребованных банковских продуктов;
- расширение продаж посредством внедрения новых технологических каналов доставки услуг;
- повышение эффективности бизнеса, а также совершенствование механизма корпоративного управления.

ПАО КБ «МПСБ», являясь региональным банком, поддерживает направления развития Республики Мордовия.

Миссия Банка – предоставление полного комплекса качественных высокотехнологичных банковских услуг, максимально удовлетворяющих потребностям клиентов, обеспечивая эффективность вложений акционеров и справедливую оплату труда сотрудников Банка, способствуя при этом развитию экономики Республики Мордовия.

В соответствии с направлением развития Республики Мордовия и банковского сектора страны ПАО КБ «МПСБ» приоритетными направлениями деятельности для себя выделил следующие аспекты банковской деятельности.

1. Приоритетной стратегической задачей Банка по привлечению средств является увеличение ресурсной базы преимущественно за счет средств корпоративных клиентов. Основным направлением деятельности Банка в области привлечения ресурсов станет изменение структуры пассивной базы в сторону увеличения доли корпоративных клиентов. В части вкладов населения – ограниченный прирост с повышением диверсификации в разрезе регионов и клиентских групп.

2. Основным приоритетом при проведении операций по привлечению денежных средств в депозиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей будет привлечение оптимального по срокам и валютам объема денежных ресурсов, необходимого и достаточного для работы на финансовом рынке, при условии обеспечения минимального уровня издержек, т.е. обеспечение такой комбинации ресурсов, которая создаст условия для эффективного (с точки зрения ликвидности, надежности и прибыльности) размещения привлеченных средств.

3. Приоритетом Банка при кредитовании клиентов будет развитие взаимоотношений со средними и малыми предприятиями, имеющими хорошее финансовое состояние, стабильные обороты по счетам в Банке. Определяющими факторами при принятии решений о кредитовании будут являться: отсутствие у заемщиков признаков нереальной деятельности, высокая эффективность бизнеса заемщика, обеспеченность ликвидным залогом, рентабельность финансируемого проекта, а также поддержание стабильных оборотов по счетам в Банке. Приоритетными видами кредитования будут краткосрочное и среднесрочное кредитование (до 3-х лет) в рублях РФ.

В целях учета особенностей денежного оборота клиентов и их потребностей в оптимизации расчетов с контрагентами и расходов по обслуживанию кредитов продолжит развитие овердрафтного кредитования. Также Банк будет ориентироваться на развитие кредитных продуктов с использованием гибких инструментов минимизации рисков, адаптированных к особенностям и условиям бизнеса заемщика, а именно: тендерное кредитование, кредитование на приобретение производственной недвижимости, кредитование на приобретение автотранспортных средств, используемых в производственной деятельности, выдача банковских гарантий на выполнение контрактов, на возврат аванса, на участие в тендерах.

Основным приоритетом, при осуществлении операций в области кредитовании, будет являться улучшение качества кредитного портфеля. В этих целях Банк продолжит проводить мероприятия по анализу и оценке кредитного риска в Банке.

4. Приоритетные задачи розничной клиентской политики Банка:

- предложение клиенту новых продуктов Банка и более выгодных условий уже используемых продуктов, а также сопутствующего сервиса с учетом изменения спроса и других рыночных условий;
- дальнейшее развитие многоканального дистанционного обслуживания клиентов (интернет-банк, мобильный банк, банкоматы, терминалы);
- максимальный перевод частных клиентов к обслуживанию на терминалах, банкоматах и дистанционных каналах (интернет-банк, мобильный банк);
- повышение технологичности и автоматизации операций розничного бизнеса, в том числе, за счет развития собственной терминальной сети (инфраструктуры) Банка;
- повышение качества и скорости обслуживания;
- внедрение программы предоставления услуг для VIP-клиентов, систем привилегий и скидок;
- разработка и реализация программы лояльности для держателей банковских карт, в том числе для сегмента премиальных карт;
- интенсивные продажи зарплатных проектов и услуг эквайринга;
- проведение работы с целью увеличению количества проводимых безналичных операций посредством платежных карт;
- определение конкурентоспособной процентной политики, ориентированной на динамику рыночных показателей;
- увеличение непроцентных доходов;
- популяризация розничных услуг Банка и повышение финансовой грамотности населения в регионах присутствия Банка.

5. Банк продолжит развитие сегмента банковских карт, уделяя особое внимание следующим направлениям работы:

- внедрение кредитных карт;
- формирование и продвижение новых кредитных продуктов (в частности, моментальных карт для вкладчиков, заемщиков, плательщиков);
- развитие инфраструктуры обслуживания банковских карт;
- наращивание объемов операций самообслуживания.

6. Приоритет в вопросах управления ликвидностью отводится двум параметрам:

- обеспечение оптимального уровня доходности;
- высокая надежность контрагента.

Банком были установлены двусторонние отношения с кредитными организациями, входящими в ТОП-10 российских банков по ключевым показателям деятельности, тем самым диверсифицируя ресурсную базу по срокам размещения, процентным ставкам.

7. Банк намерен придерживаться умеренно консервативной стратегии управления портфелем ценных бумаг на основе следующих подходов:

- приоритет проведения операций, предусматривающих использование долговых инструментов с фиксированной доходностью, по сравнению с операциями с долевыми ценными бумагами;
- поддержание в структуре портфеля долговых ценных бумаг значительной доли облигаций с высоким кредитным качеством, тем самым обеспечивая ликвидность вложениям;
- диверсификация портфеля по группам инструментов, валютам и эмитентам;
- проведение хеджирующих операций для минимизации рыночных, валютных, кредитных рисков.

8. В рамках ценовой политики приоритетными задачами для Банка будут являться:

- обеспечение безубыточной деятельности Банка;
- последовательное наращивание объема комиссионного дохода;

- привлечение средне - и долгосрочных заемных средств на наиболее привлекательных стоимостных условиях.

При планировании операций, направленных на привлечение заемных средств на рынке капитала, ценовая стратегия Банка состоит в получении требуемых ему ресурсов на наиболее привлекательных для него условиях с учетом стоимости привлечения и графика обслуживания долга.

ОТЧЕТ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ О РЕЗУЛЬТАТАХ РАЗВИТИЯ ПАО КБ «МПСБ» В 2017 ГОДУ ПО ПРИОРИТЕТНЫМ НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Деятельность Совета директоров Банка в 2017 году была направлена на формирование необходимых условий повышения финансовой устойчивости Банка, эффективности его финансово-экономической деятельности и стратегического развития, совершенствования системы управления рисками, улучшение результативности и прозрачности механизмов корпоративного управления, обеспечения действенного внутреннего контроля и внутреннего аудита, соблюдение прав акционеров.

На первом заседании действующего Совета директоров были сформированы комитеты «По корпоративному управлению и стратегическому планированию», «По управлению банковскими рисками и капиталом», «По аудиту», «По номинациям и кадрам» и избран член Совета директоров, на которого были возложены функции комитета по вознаграждениям. Указанными Комитетами предварительно рассматривались и были подготовлены конструктивные рекомендации для принятия решений по вопросам заседаний Совета директоров. Кроме того, в целях усиления контроля за деятельностью исполнительных органов Банка и в частности содействия выполнению Советом директоров функций контроля за кредитно-инвестиционной деятельностью Банка и принятию эффективных решений по вопросам кредитования в октябре 2017 года был создан комитет Совета директоров по кредитно-инвестиционному контролю.

В рамках обеспечения эффективного функционирования системы управления банковскими рисками были утверждены внутренние документы, регулирующие основные принципы управления банковскими рисками. Утверждена Стратегия управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утвержден порядок управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка. Утвержден порядок применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков. Утверждены меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств. Утвержден порядок предотвращения конфликтов интересов, а также план восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка и план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

На постоянной основе осуществлялся контроль за полнотой и периодичностью проверок соблюдения основных принципов управления банковскими рисками всеми структурными подразделениями и Банком в целом, ежемесячно рассматривались отчеты об оценке уровня рисков и итоги стресс-тестирования основных банковских рисков. Ежеквартально рассматривались отчеты об уровне кредитного риска и результаты мониторинга степени достижения целей, определенных в Стратегии развития на 2016-2018 годы.

В целях создания и функционирования эффективной системы внутреннего контроля был утвержден план деятельности и рассмотрен ежегодный отчет Службы внутреннего контроля Банка, а также отчет о реализации правил внутреннего контроля по

противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. В январе рассмотрены результаты оценки эффективности внутреннего контроля.

Рассмотрен и утвержден план работы и отчет Службы внутреннего аудита о выполнении плана проверок и принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

Советом директоров рассматривались вопросы организации и контроля системы оплаты труда, рассматривалась оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда. Были утверждены изменения в кадровые документы Банка.

В сентябре 2017 года была проведена оценка состояния корпоративного управления, в рамках которой оценена деятельность Совета директоров, рассмотрены отчеты о работе Правления и Председателя Правления Банка. По результатам выработаны рекомендации по повышению его уровня. Ежеквартально рассматривался вопрос о выполнении мероприятий по устранению выявленных в ходе оценки состояния корпоративного управления недостатков.

Был утвержден финансовый план (Бюджет) Банка и ежемесячно рассматривались итоги его деятельности по основным балансовым показателям и динамика доходной и расходной частей бюджета. Приняты решения о списании с баланса Банка безнадежной и/или признанной нереальной для взыскания ссудной задолженности и процентов по ней независимо от суммы, а также дебиторской задолженности и активов, сумма которых превышает 0,1% от величины собственных средств (капитала) Банка, осуществлялось предварительное одобрение сделок о продаже недвижимого имущества Банка.

Решениями Совета было созвано и проведено два общих собрания акционеров ПАО КБ «МПСБ»: внеочередное и годовое, формировалось Правление, были внесены изменения в структуру Банка.

Советом директоров приняты конструктивные решения в рамках принятия мер, обеспечивающих оперативное выполнение рекомендаций и замечаний надзорных органов. Утвержден план мероприятий по повышению финансовой устойчивости Банка и осуществлялся контроль на постоянной основе за его реализацией.

Информация о деятельности Совета директоров, и в частности повестка дня его заседаний и отдельные принятые решения были раскрыты в установленном законодательством порядке.

Основные показатели деятельности ПАО КБ «МПСБ» за 2017 год

тыс. руб.

Показатель	Значение по состоянию на 01.01.2018 г.	Значение по состоянию на 01.01.2017 г.	Изменение по сравнению со значением на начало отчетного года, тыс. руб.	Изменение по сравнению со значением на начало отчетного года, %
Собственные средства (капитал)	547 637	513 624	34 013.0	6.6
Валюта баланса	5 381 555	5 619 499	-237 944.0	-4.2
Активы	3 930 053	4 167 087	-237 034.00	-5.7
Чистая ссудная задолженность	2 288 159	2 202 013	86 146	3.9
Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2 642 384	2 863 507	-221 123	-7.7
Чистая прибыль/убыток	-51 712	-298 692	246 980	-82.7

С целью улучшения общего состояния активов на протяжении 2017 года Банк проводил мероприятия по повышению финансовой устойчивости. В 2017 году убыток Банка составил 51 712 тыс. руб., за 2016 год убыток составил 298 692 тыс. руб.

Основными причинами убыточной деятельности в 2017 году стали расходы на создание резерва на возможные потери на сумму 43 192 тыс. руб. и отражение событий после отчетной даты на сумму 13 585 тыс. руб., состоящих из коммунальных расходов и налоговых отчислений.

Данные расходы Банка оказали негативное влияние на итоги финансовой деятельности и не позволили Банку завершить финансовый год с прибылью.

Удельный вес собственных средств (капитала) банка в структуре пассивов составил на отчетную дату 16,3% против 12,5% на начало отчетного года.

На значение собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.01.2018 года существенное давление (69 529 тыс. руб.) оказывают превышающие сумму источников основного и дополнительного капитала вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов. За счет проведенных мероприятий по повышению финансовой устойчивости Банка собственные средства (капитал) на 01.01.2018 года составил 547 637 тыс. руб., в сравнении с 01.01.2017 годом рост составил 34 013 тыс. руб. или 6,6%.



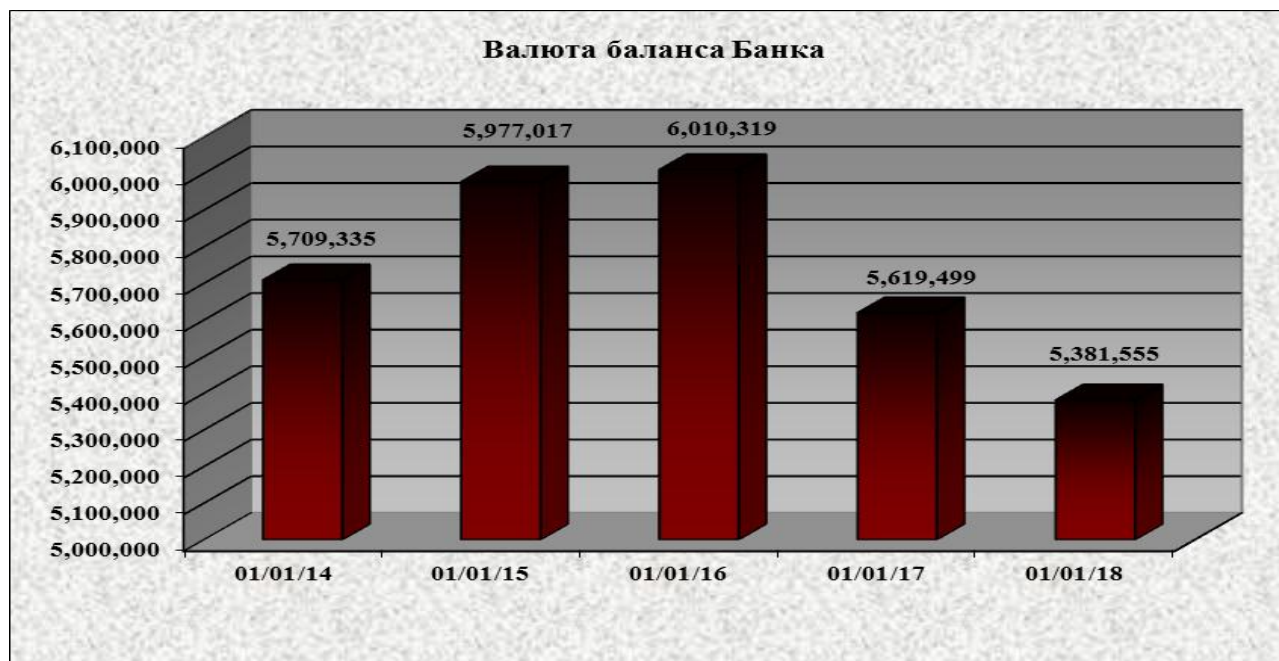
Банком на ежедневной основе поддерживается приемлемый уровень нормативов достаточности капитала, что, в свою очередь, дает возможность расширять активные операции.

Нормативы достаточности капитала банка, рассчитанные в соответствии с действующими требованиями к капиталу, установленными ЦБ РФ, составили:

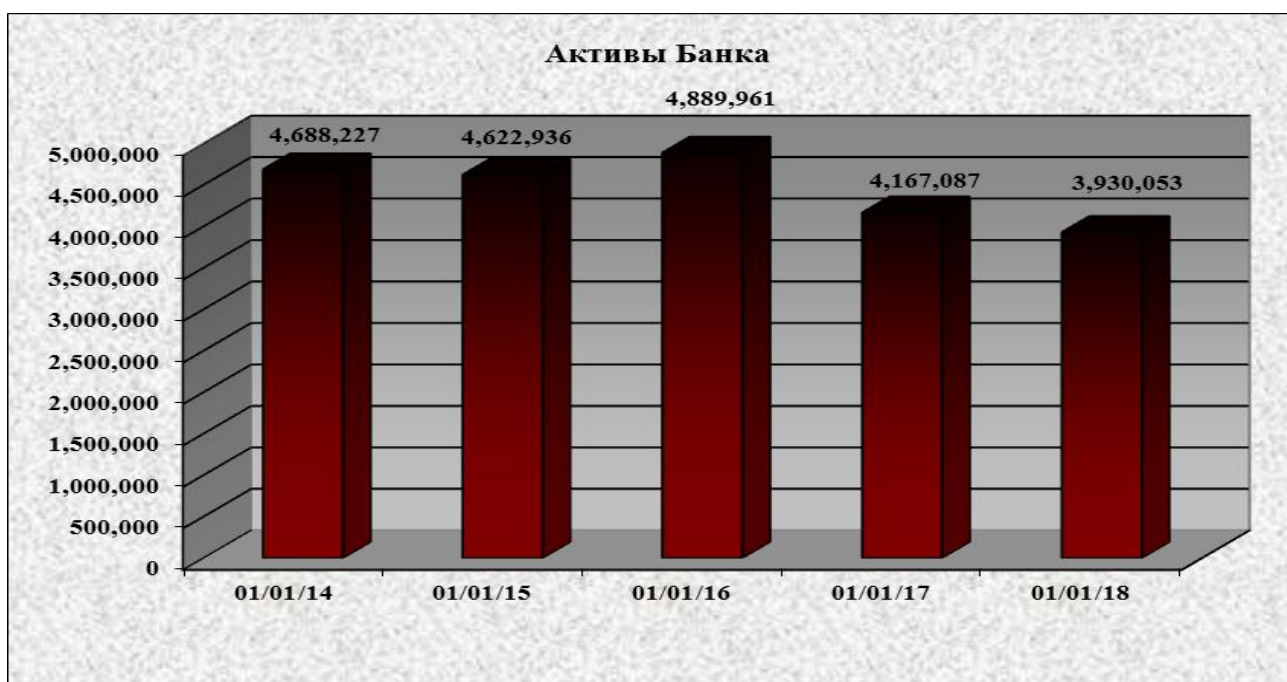
Нормативы достаточности капитала	Минимально допустимые значения	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Достаточность базового капитала (Н1.1), %	4,5	9,8	9,7
Достаточность основного капитала (Н1.2), %	6,0	9,8	9,7
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0), %	8,0	15,8	12,5

При планировании активных операций оценка достаточности капитала банка осуществляется посредством контроля достаточности прогнозных величин действующим нормативам достаточности базового капитала банка Н1.1, основного капитала банка Н1.2, собственных средств (капитала) банка Н1.0, а также дополнительных требований к базовому капиталу (надбавка для поддержания достаточности капитала и антициклическая надбавка), предусмотренным в соответствии с Базелем III статьей 67 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

Валюта баланса банка в 2017 году значительных изменений не претерпела, снижение составило 237 947 тыс. руб. (или 4,2%). По состоянию на 01.01.2017 года валюта баланса составила 5 619 499 тыс. руб.



По состоянию на 01.01.2018 года общая сумма активов банка составила 3 930 053 тыс. руб., что на 5,7% меньше аналогичного значения на начало 2017 года.



Основную долю активов – 58,2% – составляет чистая ссудная задолженность, удельный вес которой в отчетном году снизился на 5,4%.

Размер чистой ссудной задолженности банка на отчетную дату составил 2 288 159 тыс. руб., что на 86 146 тыс. руб. (или 3,9%) больше значения по состоянию на 01.01.2017 года.



По состоянию на 01.01.2017 г. кредитный портфель составил 2 818 100 тыс. руб. Осуществляемая Банком активная работа по погашению просроченной задолженности, сокращению портфеля сомнительных и безнадежных ссуд, в том числе за счет заключения договоров об отступном по заложенному имуществу, имеют определенные негативные последствия. Банк был вынужден ужесточить требования к кредитованию заемщиков, что в итоге привело к снижению объема кредитного портфеля на 62 155 тыс. руб. (2,2%) по сравнению с 2016 годом. Сумма созданных резервов по кредитному портфелю по состоянию на 01.01.2018 составила 515 844 тыс. руб., что на 24,1% выше значения на начало отчетного года. На основании Положения Банка «О порядке формирования резерва на возможные потери по ссуде, ссудной и приравненной к ней задолженности», Положения «О порядке списания безнадежной задолженности по ссудам» и на основании решений Совета директоров Банка (протокол №19 от 24.03. 2017г. и протокол № 12 от 20.10.2017г..) была списана безнадежная задолженность за счет сформированного резерва на общую сумму 161 966 тыс. руб.

В отчетном периоде важной задачей банка являлось поддержание ресурсной базы на уровне, необходимом и достаточном для сохранения ликвидности, так как избыточная ликвидность негативно влияет на финансовые показатели Банка. Одна из мер по поддержанию оптимального уровня ликвидности - баланс между привлеченными и размещенными средствами. Результатом проводимых мероприятий являются оптимальные значения нормативов ликвидности, однако это привело к снижению объема привлеченных средств на 23,5%.



КЛИЕНТСКАЯ ПОЛИТИКА

Клиентская политика банка ориентирована на выстраивание отношений с клиентами на уровне партнерских, обеспечение максимальной прозрачности Банка, применение значимых каналов взаимодействия для обеспечения «обратной связи» между Банком и клиентами.

Основные принципы и подходы клиентской политики:

- предоставление полного спектра банковских услуг широкому кругу клиентов и комплексное обслуживание через различные каналы;
- адаптация продуктовой линейки к текущей рыночной ситуации и региону, что также важно для успешной региональной политики;
- формирование новых видов услуг на основе изучения потребностей клиентов;
- повышение безопасности осуществляемых операций.

Использование в работе принципов максимального удовлетворения потребности клиента в банковских услугах, учета специфических особенностей его деятельности, индивидуальных тарифных планов и ориентации на длительное взаимовыгодное сотрудничество позволяет банку успешно работать с клиентами различных отраслей экономики.

Как и прежде, Банком уделяется особое внимание повышению финансовой грамотности населения, своих настоящих и будущих клиентов. Специалисты Банка проводят мероприятия по повышению финансовой грамотности в инновационной интерактивной форме по программам, разработанным для различных возрастных групп. На сайте Банка создан раздел «Финансовая грамотность», где размещены полезные информационные материалы по данной теме.

РАСЧЕТНО-КАССОВОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ

Основными принципами Банка в области расчетно-кассового обслуживания юридических лиц для Банка являются:

- оперативность и своевременность;
- безопасность и конфиденциальность;
- точность и достоверность.

В целях организации быстрого и качественного расчетно-кассового обслуживания клиентов Банк ориентируется на выполнение следующих задач:

1. Внедрение современных банковских технологий. Совершенствование и развитие систем дистанционного банковского обслуживания для оперативного управления расчетным счетом, осуществления документарных операций, обслуживания экспортных и импортных контрактов.

2. Дальнейшее участие в системе Банковских Электронных Срочных Платежей (БЭСП) для оперативного перевода денежных средств на счет получателя на всей территории РФ и в системе SWIFT для организации межбанковских расчетов в иностранной валюте.

3. Оперативное внедрение новых форм расчетов в рамках Национальной платежной системы, разрабатываемых Банком России.

4. Повышение квалификации персонала. Предоставление клиентам услуг персонального менеджера, который сможет предложить оптимальную схему прохождения платежей, проконтролировать процесс исполнения поручений и распоряжений клиента, обеспечит взаимодействие и обратную связь со специалистами Банка по другим продуктам.

5. Проведение акций для привлечения клиентов.

Банк предлагает клиентам - юридическим лицам полный комплекс банковских услуг: открытие и ведение счетов в рублях и иностранной валюте; дистанционное обслуживание по системе «Интернет – Банк»; информирование клиента о состоянии расчетного счета и движении денежных средств: «SMS-информирование» и «SMS-баланс», которые позволяют получить информацию без участия оператора круглосуточно и на расстоянии.

По состоянию на 01.01.2018 года количество обслуживаемых клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составило 1 353, физических лиц – 34 431.

Количество обслуживаемых расчетных счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по состоянию на 01.01.2018 года составило 1 428, количество счетов физических лиц – 36 902. Среднегодовые остатки на расчетных счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей составили 382 443 тыс. руб., на текущих счетах физических лиц – 102 337 тыс. руб.

Банк предлагает своим клиентам системы денежных переводов. Клиенты банка имеют возможность в кратчайшие сроки произвести перевод денежных средств в рублях и иностранной валюте в страны ближнего и дальнего зарубежья, а также перевести средства практически в любой город России.

В настоящее время Банк использует две системы денежных переводов – «Western Union» и «Золотая Корона – Денежные Переводы».

За 2017 год произошли следующие изменения в составе и объеме услуг по осуществлению денежных переводов без открытия счета:

– по системе «Western Union» в 2017 году отправлено 4 305 тыс. руб. (в 2016 году отправлено 17 124 тыс. руб.), выплачено 11 349 тыс. руб. (в 2016 году выплачено 8 816 тыс. руб.). Общий объем переводов по данной системе в 2017 году составил 15 654 тыс. руб. (в 2016 году – 25 940 тыс. руб.);

– по системе «Денежные Переводы – Золотая Корона» объем выданных переводов в 2017 году составил 35 667 тыс. руб. (в 2016 году – 60 829 тыс. руб.), отправлено в 2017 году 53 966 тыс. руб. (в 2016 году – 56 200 тыс. руб.). Общий объем переводов по данной системе в 2017 году составил 89 633 тыс. руб. (в 2016 году – 117 029 тыс. руб.);

– переводы денежных средств по распоряжению физических лиц без открытия банковского счета с использованием Федеральной системы «Город» в 2017 году составили 61 846 тыс. руб. (в 2016 году – 59 401 тыс. руб.);

– переводы денежных средств с банковских счетов физических лиц на основании распоряжения плательщика о периодическом переводе денежных средств в 2017 году составили 547 тыс. руб. (в 2016 году составило 524 тыс. руб.).

При проведении расчетных операций банком особое внимание уделяется вопросам противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, а также недопущению

проведения по счетам, открытым в банке, операций, связанных с незаконной деятельностью и финансированием терроризма.

ПАО КБ «МПСБ» предлагает услуги по предоставлению в аренду сейфовых ячеек:

- физическим и юридическим лицам для хранения денежных средств, ценностей, документов;
- физическим лицам для осуществления расчетов по сделкам с недвижимостью и прочему имуществу.

ПРИВЛЕЧЕННЫЕ РЕСУРСЫ

Формирование необходимой ресурсной базы банка основывается на следующих принципах:

- формирование диверсификационной ресурсной базы по клиентам, инструментам, секторам экономики и регионам;
- привлечение средств должно осуществляться на различные сроки в зависимости от результатов оценки возможности и целесообразности использования тех или иных финансовых инструментов с учетом конкретных потребностей банка;
- проведение взвешенной конкурентоспособной процентной и тарифной политики, основанной на постоянном мониторинге услуг конкурентов и рентабельности операций Банка.

В своей деятельности банк стремится к формированию ресурсной базы на уровне, необходимом для расширения активных операций, при условии поддержания сбалансированной стоимости привлеченных ресурсов и их достаточной диверсификации.

Традиционными источниками ресурсов банка являются остатки средств на расчетных счетах клиентов, депозиты юридических лиц и вклады населения.

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации на отчетную дату на балансе банка отсутствуют, как отсутствуют и остатки средств на счетах кредитных организаций.

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

Средства клиентов	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.
Юридические лица	560 017	592 029
в том числе:		
текущие/расчетные счета	363 384	428 138
срочные депозиты	196 633	163 891
Индивидуальные предприниматели	49 909	53 434
в том числе:		
текущие/расчетные счета	49 409	53 434
срочные депозиты	500	0
Физические лица	2 592 475	2 810 073
в том числе:		
текущие/расчетные счета	102 337	246 816
срочные депозиты	2 490 138	2 563 257
ИТОГО	3 202 401	3 455 536

Удельный вес средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей в структуре привлеченных средств по состоянию на 01.01.2018 года составил 82,5% по сравнению с 83,0% на начало года. Снижение удельного веса в сравнении с аналогичным периодом прошлого года незначительное, в 2017 году в отношении привлечения средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей сохранилась политика 2016 года. Однако удельный вес вкладов физических лиц в структуре привлеченных средств на отчетную дату остался высоким.

Банком в отчетном году не прекращалась работа по привлечению депозитов юридических лиц, для чего постоянно разрабатывались и утверждались актуальные и конкурентоспособные продукты с учетом потребностей клиентов. Остаток средств на депозитных счетах юридических лиц на 01.01.2018 года составляет 196 633 тыс. руб. Для сравнения депозиты юридических лиц на 01.01.2017 составляли 163 891 тыс. руб. Рост депозитов составил 32 742 тыс. руб.

Средства на текущих счетах юридических лиц сократились, в сравнении с 2016 годом, на 64 754 тыс. руб. и составили 363 384 тыс. руб. На сегодняшний день большинство крупных предприятий вынуждены держать свои средства в крупных банках, а субъекты малого и среднего бизнеса, в основном, не имеют свободных денежных средств, и зачастую сами нуждаются в привлечении заемных средств.



Анализ информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами, размещенной на официальных сайтах кредитных организаций в соответствии с Указанием Банка России от 27.02.2014 N 3194-У «О порядке раскрытия кредитными организациями информации о процентных ставках по договорам банковского вклада с физическими лицами», подтверждает отсутствие со стороны ПАО КБ «МПСБ» агрессивной политики по привлечению вкладов населения.

КРЕДИТОВАНИЕ

Приоритетной целью Банка в области кредитования является формирование качественного и высокодоходного кредитного портфеля на основе минимизации и диверсификации кредитных и процентных рисков путем укрепления устойчивости банка и повышения его невосприимчивости к конъюнктурным колебаниям рыночной среды. Данная цель предполагает оптимальное распределение пропорций между основными направлениями деятельности в области кредитования – работой с корпоративными клиентами (предприятиями крупного, среднего и малого бизнеса, индивидуальными предпринимателями) и физическими лицами, основанное на формировании долгосрочных отношений и взаимовыгодного сотрудничества с клиентами.

Кредитная политика банка направлена на расширение клиентской базы, создание условий для развития взаимовыгодных, устойчивых, доверительных отношений банка и клиентов - заемщиков.

Банком предоставляются следующие кредитные продукты: срочные кредиты, кредиты при недостатке денежных средств на расчетных (текущих) счетах клиентов («овердрафт»),

возобновляемые и невозобновляемые кредитные линии, потребительские кредиты, ипотечные кредиты.

С целью улучшения общего состояния кредитного портфеля на протяжении 2017 года Банк проводил мероприятия по финансовому оздоровлению.

В отчетном периоде кредитный портфель банка сократился на 2,2% и составил на 01.01.2018 года 2 755 945 тыс. руб.

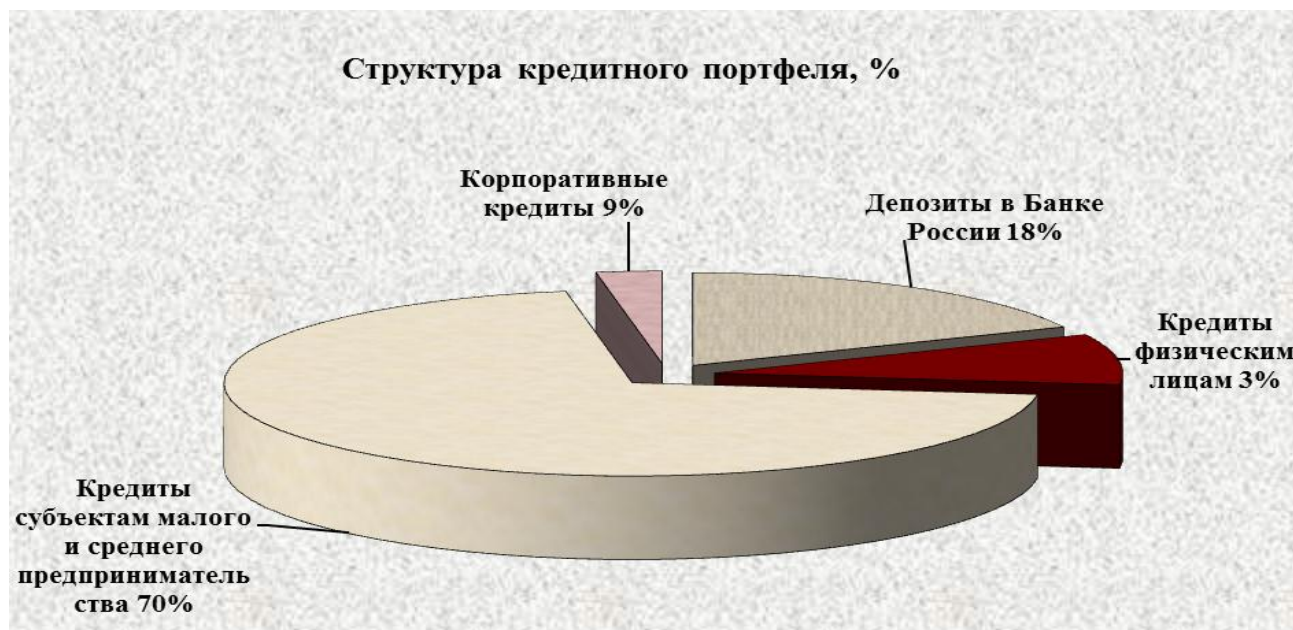
По состоянию на отчетную дату сложилась следующая структура кредитного портфеля:

- 79% или 2 179 258 тыс. руб. представлена ссудной и приравненной к ней задолженностью юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. По итогам 2017 года кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, сократились на 24 264 тыс. руб.;

- 18% или 500 000 тыс. руб. размещено в депозиты Банка России, что на 50 000 тыс. руб. превышает размещенные депозиты на начало отчетного года.

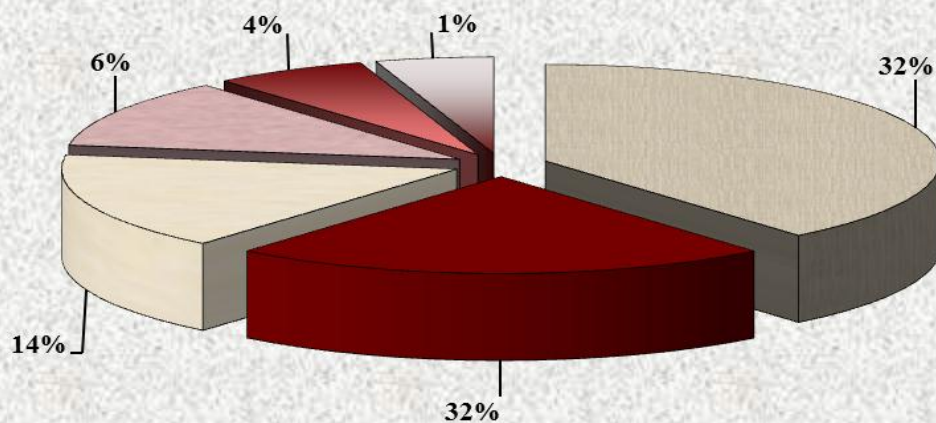
- 3% или 71 766 тыс. руб. кредитного портфеля - ссудная задолженность физических лиц. За 2017 год задолженность данного сегмента сократилась на 92 812 тыс. руб.;

Нужно отметить, что особое внимание банком уделяется кредитованию субъектов малого и среднего бизнеса: удельный вес ссудной задолженности данной категории в кредитных вложениях банка составил на отчетную дату 70%.



Диверсификация кредитных вложений достигается путем распределения предоставленных кредитов между юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями различных секторов экономики.

**Структура кредитного портфеля
по отраслям экономики, %**



32% - оптовая и розничная торговля;
 32% - строительство;
 14% - операции с имуществом, аренда;
 6% - сельское хозяйство и прочие виды деятельности;
 4% - обрабатывающие производства;
 1% - транспорт и связь.

География кредитных вложений распределена по следующим регионам:

**Структура кредитного портфеля по географическому признаку,
%**



64% - Республика Мордовия;
 27% - Москва и Московская область;
 4% - Санкт-Петербург и Ленинградская область;
 5% - прочие.

По итогам деятельности 2017 года ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения уменьшилась на 76,8% (или 155 899 тыс. руб.) по сравнению со значением на начало года.

Удельный вес просроченной ссудной задолженности на отчетную дату составил 1,7% от кредитного портфеля (без учета депозитов, размещенных в Банке России), против 7,2% на начало отчетного года. В 2017 году велась активная работа, нацеленная на возврат кредитов, вынесенных на счета просроченных платежей. Особое внимание в решении этого вопроса уделялось работе с залоговым обеспечением. Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения. По состоянию на 01.01.2018 года обеспечение по ссудной и приравненной к ней задолженности превышает кредитный портфель в 2,9 раза против 2,7 раза по состоянию на 01.01.2017 года.

Процент резервирования по ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2018 года составил 21,0% против 26,0% на начало отчетного года (без учета депозитов, размещенных в Банке России).

Деятельность банка нацелена на снижение удельного веса просроченной задолженности, создание резервов, адекватных принимаемым рискам.

ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

В 2017 году банк сохранил консервативные позиции на рынке ценных бумаг. По состоянию на 01.01.2018 года на балансе банка находятся только облигации федерального займа в сумме 14 983 тыс. руб.

Срок погашения облигаций федерального займа (выпуск 46018) составляет:

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

ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ

По-прежнему, одной из основных задач банка является комплексное обслуживание клиентов, занимающихся внешнеэкономической деятельностью, которое включает в себя:

-валютный контроль за проведением валютных операций резидентами и нерезидентами в иностранной валюте и валюте Российской Федерации (соблюдение валютного законодательства РФ и актов органов валютного регулирования);

-осуществление международных расчетов по экспортным и импортным операциям во всех формах, предусмотренных международной банковской практикой (перевод, аккредитив);

-консультации по вопросам соблюдения валютного законодательства, правильности заполнения документов валютного контроля, анализ платежных инструкций на стадии заключения договоров.

Выполняя функцию агента валютного контроля, банк продолжил оформление паспортов сделок (ПС) по экспорту и импорту товаров, работ, услуг. По состоянию на 01.01.2017 года зафиксировано 138 ПС, в том числе 109 ПС - экспорт, 28 ПС – импорт и 1 ПС - смешанная сделка.

В течение отчетного года оформлено 36 ПС (29 ПС – экспорт, 7 ПС - импорт), закрыто за отчетный период в связи с исполнением обязательств по контрактам 83 ПС, в том числе 74 ПС - экспорт, 8 ПС - импорт, 1 ПС - смешанная сделка. Переоформлено за 2017 год 69 ПС.

На 01.01.2018 года количество действующих паспортов сделок составило 91, в том числе 64 ПС - экспорт, 27 ПС – импорт.

Поступление выручки от экспорта товаров, работ и услуг за 2017 год составило – 1 175 тыс. долл. США, 676 тыс. евро и 273 млн. рублей, за 2016 год – 1 830 тыс. долл. США, 1 061 тыс. евро и 337 млн. рублей.

Оплата за импортируемые товары, работы, услуги за отчетный год составила 2 844 тыс. долл. США, 73 тыс. евро и 18 млн. рублей, за 2016 год, соответственно, 2 059 тыс. долл. США, 3 530 тыс. евро и 69 млн. рублей.

Снижение поступления выручки от экспорта товаров, работ и услуг, произведенных платежей по импорту произошло, в основном, за счет продления экономических санкций против России.

Всего в 2017 году открыто 4 счета в иностранной валюте.

В течение отчетного периода осуществлялись операции по покупке, продаже, конверсии безналичной иностранной валюты у клиентов.

Клиенты банка проводят международные расчеты, в основном, в форме банковского перевода.

ОПЕРАЦИИ С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ

Одним из приоритетных направлений развития банка традиционно остаются пластиковые карты.

В 2017 году Банком уделялось особое внимание развитию безналичных расчетов населения, поскольку это приводит к сокращению издержек обращения, поддержанию ресурсной базы Банка и, соответственно, объемов инвестиций в экономику республики, усилению контроля за денежными потоками и предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем.

Безналичные расчеты населения осуществляются в основном с использованием банковских платежных карточек. Одним из самых важных мероприятий для Банка являлось участие в проекте по созданию и развитию Национальной системы платежных карт «Мир». Осуществляются завершающие этапы процедуры сертификации Банка на возможность онлайн-переводов по платежным картам всех банков-эмитентов. В целях развития национальной платежной системы МИР, стимулирования клиентов к безналичным розничным расчетам и увеличения продаж карт МИР проведены следующие мероприятия:

- разработаны бонусные проекты - бесплатный выпуск карт МИР в рамках Тарифного плана «Пенсионный», при оформлении кредита «Доверие» и оплаты за обучение в рамках программы «Оплати за обучение и получи карту МИР в подарок»;
- проведена акция «Знатоки выбирают МИР». НПС МИР представил в телеигре «Что? Где? Когда?» 13 сектор «Интернет против знатоков»;
- с целью поддержки Московского международного кинофестиваля разработана программа привилегий для клиентов Банка - держателей карт МИР - таких как розыгрыш билетов на церемонию открытия фестиваля, розыгрыш билетов на конкурсные показы в период проведения фестиваля, розыгрыш билетов на закрытый кинопоказ, организованный специально для держателей карт МИР, привилегии на площадке кинофестиваля.

В 2017 году для клиентов Банка внедрен современный банковский продукт – «Подарочная карта». Подарочная карта myGift – это предоплаченная, неименная банковская карта международной платежной системы VISA с гибким номиналом от 300 до 15 000 рублей.

Для активных пользователей банковских переводов реализована возможность осуществлять денежные переводы «Золотая Корона» с сайта банка в режиме онлайн. Онлайн переводы «Золотая Корона» могут совершать владельцы любых банковских карт МИР, Visa, MasterCard или Maestro, эмитированных российскими банками.

Благодаря всей проделанной работе было достигнуто увеличение количества совершаемых клиентами Банка безналичных операций, как в сети Интернет, так и при совершении покупок или оплаты услуг. На 01.01.2018 года среднемесячное количество безналичных операций составило 17 210 операций (на 01.01.2017 года данный показатель – чуть более 16 150 операций).

В последние годы наблюдается рост спроса со стороны держателей платежных карт на предоставление возможности оплаты за товары и услуги безналичным путем, в связи с чем проводится активная работа по развитию торгового эквайринга. В течение 2017 года было заключен 21 договор по торговому эквайрингу, и установлен 27 POS – терминал в торгово-сервисных предприятиях Республики Мордовия. Таким образом, на 01.01.2018 года

количество POS-терминалов, установленных в ТСП РМ, составило 117 устройств. На текущий момент Банк осуществляет обслуживание банковских карт сразу по 4 платежным системам – «Золотая Корона», «Visa International», «MasterCard Worldwide» и «МИР».

По состоянию на 01.01.2018 года общее количество действующих карт составило 8 422 карт, эмитированных – 23 201 штук.

В целях снижения затрат на обслуживание платежных карт:

- увеличен срок действия карт до 3-х лет;
- для Клиентов Банка - участников зарплатных проектов был разработан карточный продукт с возможностью снятия денежных средств без взимания комиссии в банкоматах любых банков;

- запущен процесс переэмиссии платежных карт «Золотая Корона» на платежные карты ПС «МИР», «Visa», «MasterCard».

По состоянию на 01.01.2018г. перевыпущено 1000 карт.

В последнее время для клиентов Банка стала все более актуальной услуга «Интернет-банк» (Faktura.ru), о чем свидетельствует имеющаяся статистика: на 01.01.2018 года количество пользователей данной услуги составило 380 клиента (на 01.01.17 года – 284 пользователя).

В 2017 году Банк заключил договор о перечислении юридическим лицом ежемесячных пособий и других обязательных социальных выплат со своего банковского счета в пользу физических лиц-клиентов Банка, в частности, посредством интернет-банка FAKTURA.RU организован электронный документооборот с ГКУ «Соцзащита населения» во всех районах Республики Мордовия.

В соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации № 294 от 21.04.2011 года в Республике Мордовия изменился порядок выплат пособий по временной нетрудоспособности, материнству и детству работающим гражданам. Фонд социального страхования напрямую начал расчеты и выплаты работающим гражданам социальных пособий на лицевой счет в банках или по почте. С целью исполнения данного Постановления Банком был внедрен новый продукт - «Зарплатный проект» на индивидуальных условиях, который предполагает выплаты заработной платы и социальных пособий из Фонда социального страхования.

Для сотрудников организаций, достигших пенсионного возраста, Банк предлагает тарифный план «Пенсионный» с выгодными условиями обслуживания и ежемесячным начислением дополнительного дохода на остаток денежных средств. К данным счетам бесплатно выпускается платежная карта «MasterCard Maestro», «Visa Electron», «МИР».

В течение 2018 года заключено 6 новых «зарплатных» проектов. Количество организаций - участников зарплатных проектов, обслуживаемых ПАО КБ «МПСБ», на 01.01.2018 года составило 100 организаций.

На территории г.о. Саранск и районов Республики Мордовия держателей карт обслуживает 36 банкоматов, 3 платежных терминала, 117 POS-терминалов в организациях.

РАЗВИТИЕ РЕГИОНАЛЬНОЙ СЕТИ

На отчетную дату в ПАО КБ «МПСБ» функционируют следующие обособленные и внутренние структурные подразделения:

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

- Дополнительный офис «Центральный» в г. Саранск:
430005, РФ, РМ, г. Саранск, ул. Советская, д. 50, кор. 1.

- Дополнительный офис № 4 в г. Саранск:
430027, РФ, РМ, г. Саранск, ул. Ульянова, д. 85.

- Дополнительный офис № 5 в г. Саранск:
430028, РФ, РМ, г. Саранск, ул. Семашко, д. 7а.

- Дополнительный офис «Рузаевский» в г. Рузаевка:
431450, РФ, РМ, г. Рузаевка, ул. Ухтомского, д.18.

- Дополнительный офис «Чамзинский» в р.п. Чамзинка:
431700, РФ, РМ, Чамзинский район, р.п. Чамзинка, ул. Почтовая, д. 4.
- Дополнительный офис «Краснослободский» в г. Краснослободск:
431260, РФ, РМ, Краснослободский район, г. Краснослободск, ул. Ленина, д. 4а.
- Дополнительный офис «Торбеевский» в р.п. Торбеево:
431030, РФ, РМ, Торбеевский район, р.п. Торбеево, ул. Интернациональная, д. 12.
- Дополнительный офис «Темниковский» в г. Темников:
431220, РФ, РМ, г. Темников, ул. Р. Люксембург, д. 3/1.
- Дополнительный офис «Теньгушевский» в с. Теньгушево:
431210, РФ, РМ, Теньгушевский р-н, с. Теньгушево, ул. Ленина, д. 63 а.
- Дополнительный офис «Ичалковский» в с. Кемля:
431640, РФ, РМ, Ичалковский р-н, с. Кемля, ул. Советская, д. 39.

Все структурные подразделения предоставляют полный перечень банковских услуг для всех категорий клиентов.

В отчетном периоде Советом директоров ПАО КБ «МПСБ» принято решение об изменении организационных условий труда и месте обслуживания клиентов Операционного офиса «Пензенский» с 26 января 2017 года и Дополнительного офиса №2 с 01 сентября 2017 года. Все счета клиентов переведены на обслуживание по месту нахождения головного офиса Банка.

ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ

Основными поставщиками программного обеспечения остались разработчики применяемых в банке информационных систем - Закрытое акционерное общество «Флекс Софтваре Системс» (АБС «ВаБанк») и Закрытое акционерное общество «ЦЕНТР ФИНАНСОВЫХ ТЕХНОЛОГИЙ» (системы ПО «Retail banking system», FAKTURA.RU и др.).

В рамках участия в проекте по созданию и развитию Национальной системы платежных карт, сотрудниками Банка в 2017 была завершена интеграция с платежной системой «Мир», а в банкоматно-терминальной сети была реализована возможность обслуживания соответствующих карт.

Для решения задачи по расширению эквайринга в г. Саранск и районах РМ было установлено около 50 платежных терминалов с возможностью обслуживания карт международных ПС «MasterCard», «Maestro», «Visa», ПС «Золотая Корона», «Мир». В банкоматно-терминальной сети на постоянной основе в отчетном периоде проводились работы по актуализации программного обеспечения и замене оборудования, позволившие увеличить количество предоставляемых клиентам сервисных функций. Проведено обновление программного обеспечения, которое позволило использовать при наличии специального пин-пада технологию бесконтактных платежей, часть терминалов доукомплектована выносными пин-падами, что позволило повысить уровень удобства обслуживания клиентов. В сети банкоматов был произведен запуск ПО для соответствия стандартам PA-DSS (SafenSoft).

В отчетном году (в октябре 2017 года) Банк принял участие в IV Международном Форуме «Вся банковская автоматизация 2017», который проходил в ЦВК «Экспоцентр» (г. Москва). Форум проводится компанией «АйФин Медиа» при поддержке Ассоциации российских банков (АРБ) и Национальной ассоциации участников фондового рынка (НАУФОР). Главные цели Форума – представить банковскому сообществу новейшие отечественные и зарубежные программные продукты и инфраструктурные решения, обеспечивающие автоматизацию всех аспектов деятельности современной кредитной организации, и создать условия для всестороннего обсуждения современных трендов в оптимизации банковского бизнеса с использованием информационных технологий.

Банком проводились работы по оптимизации работы автоматизированных рабочих мест пользователей: произведена замена устаревших персональных компьютеров на современные с использованием ОС WIN7, MS OFFICE 2016.

В отчетном году Банком приобреталась новая оргтехника, а так же элементы локальной вычислительной сети для повышения качества работы и повышения уровня отказоустойчивости.

Специалистами Банка совместно с ПАО «МТС» организовано подключение филиала «Московский» к ЦБ (МЦИ, ГУ ЦФО) по выделенным каналам связи. Это позволило повысить надежность и своевременность обмена информацией с Банком России.

В 2017 году продолжались работы по оптимизации системы электронного документооборота (СЭД) – автоматизированной многопользовательской системы, сопровождающей процесс управления работой с целью обеспечения выполнения Банком своих функций. Это позволило достичь прозрачности затрагиваемых бизнес-процессов для руководства, повысить исполнительную дисциплину, снизить временные затраты при работе с документами, повысить конфиденциальность информации.

В рамках реализации новых требований SWIFT с целью повышения безопасности обработки данных Банком, успешно выполнены работы по настройке порядка доступа к серверу SWIFT. В конце 2017 года Банк успешно прошел самоаттестацию через приложение KYC-SA в целях соответствия обязательным параметрам контроля безопасности.

Банком на регулярной основе ведутся работы по обеспечению информационной безопасности, основной целью которых, является защита информационных активов банка от возможного нанесения им материального, физического, морального или иного ущерба, посредством случайного или преднамеренного воздействия на информацию, ее носители, процессы обработки и передачи, а также минимизация уровня операционного и других рисков (риск нанесения урона деловой репутации банка, правовой риск и т.д.). Указанная цель достигается посредством обеспечения и постоянного поддержания конфиденциальности, целостности и доступности информационных активов.

СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

В процессе осуществления деятельности Банк ориентирован на организацию бесперебойного и эффективного функционирования системы внутреннего контроля всех операций и процессов Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом требований Банка России, рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, а также передового опыта иных кредитных организаций.

Внутренний контроль в банке осуществляется в целях обеспечения:

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

- а) выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;
- б) постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- в) принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

– достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей); информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации; системы регулирования возникающих при этом отношений).

– соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), Устава и внутренних документов Банка.

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

Система внутреннего контроля банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков,
- разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее - мониторинг системы внутреннего контроля).

В Банке закреплены внутренними локальными нормативными правовыми актами распределение полномочий и ответственности каждого участника системы за создание и обеспечение эффективного функционирования, мониторинг системы внутреннего контроля, а также методики и процедуры осуществления внутреннего контроля.

Контроль над текущей деятельностью банка осуществляют:

1. Общее собрание акционеров Банка;
2. Совет директоров Банка;
3. Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка;
4. Коллегиальный исполнительный орган - Правление Банка;
5. Ревизионная комиссия Банка;
6. Главный бухгалтер Банка и его заместители;
7. Управляющие филиалов Банка (их заместители), главные бухгалтеры филиалов (их заместители);
8. Подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка:
 - служба внутреннего аудита, структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с Положением «О службе внутреннего аудита»;
 - служба внутреннего контроля (либо комплаенс-служба), структурное подразделение осуществляющее деятельность в соответствии с Положением «О службе внутреннего контроля»;
 - отдел финансового мониторинга (руководителем подразделения является Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ), структурное подразделение осуществляющее деятельность в соответствии с Положением «Об отделе финансового мониторинга»;
 - иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники, определенные внутренними документами Банка, регулирующими создание и функционирование системы внутреннего контроля.

Руководители структурных подразделений осуществляют контроль деятельности вверенных им подразделений в соответствии с должностными обязанностями и регламентом по осуществлению внутреннего контроля со стороны структурных подразделений Банка. Банк на постоянной основе осуществляет контроль соблюдения своими служащими должностных

обязанностей, устанавливает текущий контроль уровня их квалификации, за исключением совершения сделок в своих интересах.

Основными функциями Службы внутреннего контроля банка являются:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Основными функциями Отдел финансового мониторинга банка являются:

- осуществление мониторинга функционирования системы внутреннего контроля Банка по противодействию легализации доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- организация реализации в Банке Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение представления в уполномоченный орган сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма»;

- применение комплекса мер, направленных на противодействие использованию предоставляемых банковских продуктов и системы для легализации денежных средств, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- получение от руководителей и сотрудников подразделений банка информацию по вопросам, отнесенным к сфере деятельности отдела;
- осуществление анализа и выявление типологий, схем необычных операций (сделок) Клиентов и разработку мер по их пресечению;
- организация и проведение, в соответствии с утвержденным Председателем Правления планом, обучения сотрудников банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- предоставление консультаций по запросам сотрудников структурных подразделений Банка относительно соответствия конкретной операции (сделки) или ее части требованиям нормативно-правовых актов в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма;
- предоставление в Уполномоченный орган, по его запросу, имеющуюся в Банке информацию об операциях клиентов и о бенефициарных владельцах клиентов в порядке, установленном Центральным Банком Российской Федерации;
- обеспечение доведения до структурных подразделений Банка актуальных перечней организаций и лиц, в отношении которых имеются сведения об их участии в экстремистской деятельности (перечень таких государств определяется Правительством Российской Федерации);
- осуществление, в соответствии с законодательством Российской Федерации, работы по комплектованию, хранению, учету и использованию архивных документов, образовавшихся в процессе деятельности отдела;

Отдел финансового мониторинга осуществляет иные функции в установленной сфере деятельности, если такие функции предусмотрены федеральными законами, внутренними нормативными актами Банка.

Основными функциями Службы внутреннего аудита банка являются:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров (участников), совета директоров (наблюдательного совета), исполнительных органов Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка.

Службы внутреннего аудита осуществляет иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ КАЖДОГО ИЗ ИСПОЛЬЗУЕМЫХ ПАО КБ «МПСБ» ВИДОВ ЭНЕРГЕТИЧЕСКИХ РЕСУРСОВ В 2017 ГОДУ

За 2017 год Банком были использованы следующие виды энергетических ресурсов:

Вид энергетического ресурса	Единица измерения	Объем	Сумма, руб.
Тепловая энергия	гКал	850	1 215 007
Электрическая энергия	кВт.ч.	472 536	2 783 679
Газ природный	куб.м.	34000	157140
Бензин автомобильный	л	31611	1 867 127
Топливо дизельное	л	1369	49 284

ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ ПАО КБ «МПСБ»

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

В качестве концепции развития выбрана модель универсального коммерческого банка. Стратегия развития Банка на период 2016–2018 гг. предполагает динамичное развитие Банка как кредитного учреждения, предоставляющего полный спектр финансовых услуг, расширяющего сеть обслуживания клиентов в Республике Мордовия, а также предусматривает укрепление позиции Банка на рынке финансовых услуг.

Определены следующие стратегические ориентиры деятельности банка:

- комплексное банковское обслуживание корпоративных и частных клиентов с предоставлением полного спектра услуг, удовлетворяющих их существующим и потенциальным требованиям;

- диверсификация бизнеса, а именно, диверсификации активов и пассивов по суммам и по срокам, диверсификации по инструментам и клиентам, диверсификации по секторам экономики и регионам, с целью снижения рисков концентрации и получения новых конкурентных преимуществ;

- повышение качества и размера кредитного портфеля за счет усиления работы с просроченной задолженностью и ссудами IV-V категорий качества, а также проведения с заемщиками дополнительной работы с целью изыскания возможностей для погашения задолженности и недопущения ее пролонгации;

- оптимизация расходов с одновременным повышением уровня доходов по всем видам банковских операций;

- оптимизация внутренних систем управления и бизнес-процессов Банка, развитие системы корпоративного управления и управления рисками, обеспечивающие, в том числе, долгосрочную эффективность деятельности Банка, взвешенность управленческих решений и своевременную идентификацию всех рисков, консервативную оценку возможных последствий их реализации и принятие адекватных мер защиты от рисков;

- повышение стоимости бизнеса за счет увеличения прибыльности и повышения уровня капитализации, соответствующего задачам развития, повышению конкурентоспособности и эффективности деятельности Банка.

29 декабря 2017 года Советом директоров внесены изменения в Стратегию развития Банка на 2016-2018гг., установлены следующие целевые стратегические показатели деятельности Банка на период планирования:

Показатели	Факт на 01.01.2018 г.	План	
		01.01.2018 г.	01.01.2019 г.
Уставный капитал, млн. руб.	485	485	485
Собственные средства (по ф.0409123), млн. руб.	557	500	600
Активы, млн. руб.	3 930	3 903	4 105
Чистая ссудная задолженность, млн. руб.	2 288	2 290	2 820
Кредитный портфель, млн. руб.	2 756	2 895	3 390
РВПС, млн. руб.	468	605	570
РВПС к объему кредитного портфеля, %	17,0	20,9	16,8
Портфель ценных бумаг, млн. руб.	15	15	15
Вклады физических лиц, млн. руб.	2 642	2 643	2 650
Финансовый результат, млн. руб.	-52	-76	35
Рентабельность активов, %	-	-	0,84
Рентабельность капитала, %	-	-	5,83

ОТЧЕТ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ ПО АКЦИЯМ ПАО КБ «МПСБ»

Согласно решения общего годового собрания акционеров банка (Протокол №1 от 20.04.2017 года) дивиденды по размещенным обыкновенным именным бездокументарным акциям банка за 2016 год решено не выплачивать.

Убыток за 2016 год составил 298 692 тыс. руб.

ОПИСАНИЕ ОСНОВНЫХ ФАКТОРОВ РИСКА, СВЯЗАННЫХ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ ПАО КБ «МПСБ»

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

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

Основные принципы системы управления рисками и капиталом Банка:

• **Принцип комплексности** предполагает выявление риск-факторов и объектов риска, определение риск-аппетита на основе всестороннего анализа всех существующих и планируемых к вводу бизнес-процессов (продуктов) Банка, внедрение стандартных процедур работы Банка и элементов системы управления рисками и капиталом, соблюдение принципов единства методологических подходов при решении однотипных задач оценки и управления рисками, проведение процедур оценки и управления рисками и капиталом по основным направлениям деятельности Банка в тесной связи с системой управления рисками и капиталом по операциям, не относящимся к основной деятельности.

• **Принцип непрерывности** предполагает проведение на регулярной основе необходимого набора упорядоченных, целенаправленных процедур, таких как оценка текущих рисков, включая мониторинг риск-параметров, пересмотр ключевых параметров системы управления рисками и капиталом, а также порядка их установления, включая лимиты и иные ограничения на операции, анализ технологии и регламентов функционирования системы управления, проведение стресс-тестирования, предоставление руководству Банка отчётности.

• **Принцип открытости** проявляется в том, что Банк обеспечивает всех заинтересованных лиц необходимой информацией, описывающей систему управления. Всем заинтересованным лицам доступны методологические документы, описывающие систему управления, в том числе методологические подходы по оценке рисков, а также ключевые аспекты процедур мониторинга финансовой устойчивости клиентов и контрагентов Банка. При этом результаты оценок конкретных клиентов и контрагентов не являются публичной информацией и не подлежат раскрытию.

• **Принцип независимости оценок** означает, что комплексная оценка и анализ рисков осуществляются отдельными структурными подразделениями, независимыми от подразделений, ответственных за принятие рисков. На указанное структурное подразделение не возложены обязанности, исполнение которых может привести к возникновению конфликта интересов. В целях обеспечения непредвзятости и независимости оценок Банк исходит из принципа разумного ограничения прямых контактов между подразделениями, отвечающими за оценку рисков (и соответствующими работниками этих подразделений), и клиентами (контрагентами).

• **Принцип консерватизма** предполагает, что при выборе метода оценки и управления рисками, определении приемлемого уровня рисков (риск-аппетита) Банк исходит из принципа разумного сочетания надёжности системы управления и рентабельности деятельности. Принцип консерватизма также означает, что при оценке рисков в случае невозможности однозначно трактовать влияние риск-факторов на объекты риска Банк исходит из худшего варианта.

• **Принцип существенности** означает, что при внедрении различных элементов системы управления Банк исходит из сопоставления затрат на реализацию механизмов анализа, контроля и управления рисками и капиталом с потенциальными результатами от этой реализации, а также с затратами на организацию и внедрение продуктов, услуг или сервисов Банка, несущих оцениваемые риски.

• **Принцип документированного оформления** означает, что вся методология, порядки и регламенты системы управления, включая документы по оценке рисков разработаны, прошли процедуру внутреннего согласования с подразделениями Банка, участвующими в процессе оценки и управления рисками и капиталом, и утверждены соответствующими органами управления Банка.

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

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

Обеспечение контроля за функционированием системы управления рисками осуществляется как встроенными в саму систему процедурами контроля, так и обеспечением независимого контроля со стороны Службы внутреннего аудита Банка, который осуществляет проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками

(методик, программ, правил, порядков и процедур осуществления банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).

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

В рамках утвержденной Методики по идентификации значимых рисков Банком проведены процедуры по оценке присущих его деятельности рисков на предмет их значимости, на основании которой выявлены следующие значимые виды рисков: кредитный, операционный риск, риск ликвидности, процентный и риск концентрации (при этом согласно п. 1.2. и п. 4.9.1 Указания Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» кредитный, рыночный, операционный риск, процентный риск и риск концентрации признается Банком России значимым).

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

КРЕДИТНЫЙ РИСК

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

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

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

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

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам;
- непринятие кредитного риска через идентификацию, анализ и оценку возможных рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску;
- внедрение единых процессов оценки и идентификации рисков;
- планирование уровня кредитного риска через оценку уровня ожидаемых потерь;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов и (или) ограничений риска, а также ограничение полномочий;
- формирование резервов для покрытия возможных потерь по ссудам;
- управление обеспечением по кредитным продуктам;
- работа с проблемной задолженностью;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- аудит функционирования системы управления кредитными рисками.

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

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

При выдаче кредита проводится комплексный и объективный анализ контрагента с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о контрагенте, предлагаемого обеспечения возврата кредита, юридическая экспертиза представленных документов юридическим отделом, проверка в целях получения достоверных и полных данных о деятельности и деловой репутации контрагента, поручителей и гарантов отделом безопасности. На основании полученных результатов подготавливаются заключение о кредитовании, профессиональное суждение об уровне кредитного риска по кредитному проекту для расчета резерва на возможные потери, заключения отдела безопасности и юридического отдела. Данные заключения предоставляются на рассмотрение кредитного комитета, а затем включаются в досье заемщика.

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

Предварительную идентификацию, анализ и оценку кредитного риска физического лица осуществляет сотрудник сектора кредитования физических лиц с использованием скоринговой оценки заявки и сотрудник отдела безопасности путем запроса в бюро кредитных историй и иных источников. Оценка кредитоспособности и платежеспособности заемщика производит сотрудник службы управления рисками.

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

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

Мониторинг кредитного риска проводится по следующим направлениям:

- оценка финансового положения контрагента, реальности его деятельности, структуры его активов и пассивов, наличия или отсутствия просроченной задолженности, состояния расчетов с бюджетом, реальность деятельности;
- кредитная история контрагента;
- оценка возможности и степени влияния на финансовое положение контрагента со стороны третьих лиц;
- отраслевая перспективность, положение контрагента в отрасли, доля на соответствующем рынке сбыта товаров и услуг;
- качество и ликвидность обеспечения, возможное влияние экономических факторов и факторов времени на изменение качества и ликвидности обеспечения;
- история отношений с Банком, расчетная активность (денежные потоки), соблюдения графиков платежей и договорных обязательств.

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

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

лицам, индивидуальным предпринимателям, а также возможных потерь процентов за пользование этими кредитами.

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

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

При достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов в Банке уполномоченные органы управления рисками производят следующие мероприятия:

- дополнительные ограничения (или запрет) по кредитованию определенных категорий клиентов или определенных сделок;
- изменение основных условий кредитования;
- снижение лимитов по кредитному риску;
- применение мер по использованию дополнительного обеспечения;
- осуществление операций (сделок), направленных на передачу части кредитного риска третьей стороне;
- выделяется дополнительный капитал для покрытия кредитного риска.

Стресс-тестирование по кредитному риску проводится Банком не реже 1 раза в квартал в соответствии с Положением Банка «О стресс-тестировании».

РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск – риск возникновения у банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов и производных финансовых инструментов банка вследствие изменения котировок финансового инструмента, и (или) курсов иностранных валют, и (или) процентных ставок. В соответствии с Методикой по идентификации значимых рисков Банка, а также с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» рыночный риск признается значимым (существенным) для Банка.

В соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России № 511-П) рыночный риск возникает по операциям вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги для продажи, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, по открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и (или) драгоценном металле, и открытым позициям в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы, по операциям с производными финансовыми инструментами.

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

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

В течение отчетного периода рыночный риск не оказывал существенного влияния на результаты деятельности Банка. По состоянию на отчетную дату рыночный риск отсутствовал, т.к. в портфеле ценных бумаг Банка отсутствовали финансовые инструменты, подверженные рыночному риску (ценные бумаги (долговые, долевые), имеющие текущую (справедливую) стоимость и классифицированные в соответствии с Положением Банка России № 511-П, как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе, определяемой в соответствии с внутренними документами Банка, или как

имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка).

В течение отчетного периода в Банке соблюдались лимиты открытых валютных позиций, установленные требованиями Банка России и внутренними документами Банка. Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции, согласно требований Банка России, внутренних лимитов Банка установлен в процентах от собственного капитала и не может превышать 20 %. Лимиты текущих валютных позиций в разрезе отдельных валют не могут превышать 10 % собственного капитала Банка.

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

При достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов по рыночному риску в Банке уполномоченные органы управления рисками Банка производят следующие мероприятия:

- изменение структуры портфеля финансовых активов;
- сокращение или изменение структуры по валютам открытых валютных позиций;
- снижение лимитов по фондовому и процентному риску;
- выделение дополнительного капитала для покрытия рыночного риска.

Стресс-тестирование рыночного риска проводится Банком не реже 1 раза в квартал в соответствии с Положением Банка «О стресс-тестировании».

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

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

Риск ликвидности связан с осуществлением Банком следующих операций:

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

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

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется путем:

- поддержания резервов ликвидности посредством размещения части денежных средств в высоколиквидные ценные бумаги и краткосрочные межбанковские кредиты устойчивым банкам с хорошим финансовым положением;
- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а также прогнозирования величины нормативов ликвидности;
- установления и соблюдения предельных значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности;
- управления платёжной позицией Банка.

Идентификация, анализ и оценка риска ликвидности осуществляются службой управления рисками Банка в ходе оценки платёжной позиции, формирования плана движения денежных средств (на ежедневной основе) и ГЭП-анализ (на ежедневной основе). Также служба управления рисками на ежедневной основе осуществляет мониторинг обязательных нормативов по регулированию ликвидности в соответствии с нормативными документами Банка России. Целесообразность проведения процедур пополнения текущей ликвидности в рамках управления ликвидностью

определяется Отделом казначейских операций и валютного контроля, в случае наступления кризиса ликвидности – Правлением Банка.

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

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

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

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится Банком не реже 1 раза в квартал в соответствии с Положением Банка «О стресс-тестировании».

В течение отчетного периода Банк своевременно и в полном объеме исполнял свои финансовые обязательства перед кредиторами и соблюдал обязательные нормативы ликвидности, лимиты ликвидности. Тенденций, угрожающих финансовому состоянию Банка, не было отмечено.

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадёжности внутренних процедур управления банка, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. В соответствии с Методикой по идентификации значимых рисков Банка, а также с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» операционный риск признается значимым (существенным) для Банка.

Операционный риск свойственен всем финансово-денежным операциям, проводимым Банком.

Процесс управления операционным риском в Банке включает в себя:

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

Банк осуществляет идентификацию операционного риска посредством ежедневного анализа данных о реализованных событиях операционного риска и понесенном ущербе, внутреннего аудита бизнес-процессов с целью выявления причин и предпосылок возможного причинения ущерба, регулярного анализа действующих внутренних нормативных документов. В Банке создана и обновляется на постоянной основе аналитическая база данных об убытках, понесенных вследствие реализации операционного риска, содержащая информацию о видах убытков, их размере, датах возникновения, а также обо всех существенных событиях, приводящих к данным убыткам, включая обстоятельства их возникновения (выявления). Аналитическая база используется в процессах планирования и идентификации операционного риска.

Стресс-тестирование операционного риска проводится Банком не реже 1 раза в год в соответствии с Положением Банка «О стресс-тестировании».

Основные методы управления операционным риском, направленные на его снижение:

- регламентация бизнес-процессов, стандартизация нормативной базы;
- система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;

- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- система повышения квалификации персонала;
- развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего аудита и контроля;
- организация системы делегирования полномочий должностным лицам;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность).

Банк в отчетном периоде на регулярной основе осуществлял выявление источников операционных рисков, проводил их регулярный мониторинг для принятия мер по поддержанию операционного риска на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, разработал новую редакцию Плана ОНиВД.

С целью снижения операционного риска в Банке проводятся регулярные проверки соблюдения информационной безопасности, постоянно совершенствуются технологии внутреннего документооборота, внутрибанковская документация, регламентирующая порядок осуществления процедур и операций, ведется работа по оптимизации информационных потоков, проводится тестирования Плана ОНиВД.

Контроль за операционным риском осуществляют подразделения внутреннего контроля Банка.

В Банке реализована управленческая структура, в которой разделены обязанности подразделений и сотрудников Банка, осуществляющих функции управления и контроля операционного риска. За совершением любой операции, подверженной операционному риску, осуществляется предварительный, текущий и последовательный контроль.

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

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Процентный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок, оказывающих влияние как на доходы банка, так и на стоимость его активов, обязательств и внебалансовых инструментов Банка. Процентный риск отражает подверженность финансового состояния Банка неблагоприятным изменениям процентных ставок. В соответствии с Методикой по идентификации значимых рисков Банка, а также с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» процентный риск признается значимым (существенным) для Банка.

Основные операции, подверженные процентному риску:

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

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

Основными инструментами управления процентным риском являются:

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

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

На регулярной основе, но не реже 1 раза в месяц осуществляется мониторинг процентных ставок на рынке по всем операциям, которые производит Банк. Мониторинг проводится как с целью оценки волатильности ставок, так и с целью определения конкурентоспособности ставок Банка по соответствующим инструментам.

Банк осуществляет соотнесение по срокам процентных доходов и расходов Банка с целью определения ГЭП и сокращения ГЭП-разрывов.

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

Стресс-тестирование процентного риска проводится Банком не реже 1 раза в квартал в соответствии с Положением Банка «О стресс-тестировании».

Расчет величины процентного риска методом модифицированной дюрации (в соответствии с Указанием Банка России от 3 апреля 2017 г. № 4336-У «Об оценке экономического положения банков») показал, что процентный риск в отчетном периоде находился на приемлемом уровне. Величина процентного риска по финансовым инструментам, по которым не рассчитывается рыночный риск, определенная с применением метода дюрации не приводит к снижению экономической (чистой) стоимости Банка более чем на 20 % от величины собственных средств (капитала) Банка.

РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ

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

В соответствии с Методикой по идентификации значимых рисков Банка, а также с Указанием Банка России от 15 апреля 2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» риск концентрации признается значимым (существенным) для Банка.

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

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

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

- отношение суммарного объема требований Банка к крупнейшему контрагенту (группе связанных контрагентов) к собственным средствам (капиталу) Банка (Н6, Н25);
- отношение суммарного объема крупнейших связанных требований (>5% собственных средств (капитала) (групп связанных требований) Банка к собственным средствам (капиталу) (Н7);
- отношение суммарного объема требований кредитной организации к контрагентам одного сектора экономики, географической зоны к общему объему аналогичных требований Банка (по данным формы 0409120);
- отношение суммарного объема вложений в инструменты одного типа к общему объему аналогичных вложений Банка (по данным формы 0409120).
- индекс Герфиндаля-Гиршмана, характеризующий степень диверсификации кредитного портфеля Банка.

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

- отношение суммарного объема привлеченных средств от крупнейших контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка к общему объему обязательств Банка (по данным формы 0409157);

- отношение суммарного объема привлеченных средств по инструментам одного типа (например, депозиты ФЛ, депозиты ЮЛ, межбанковские депозиты) к общему объему обязательств Банка;

- зависимость ресурсной базы кредитной организации от межбанковских кредитов и депозитов (отчетность по форме 0409501 «Сведения о межбанковских кредитах и депозитах»).

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

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

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

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

Стресс-тестирование риска концентрации проводится Банком не реже 1 раза в квартал в соответствии с Положением Банка «О стресс-тестировании».

За отчетный период в Банке соблюдены установленные лимиты концентрации, а уровни использования лимитов по риску концентрации не достигали сигнальных значений.

ПРАВОВОЙ РИСК И РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

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

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

- точного выполнения всех обязательств банка перед своими партнерами и клиентами и безусловное выполнение норм Этического кодекса Банка;
- поддержания высокого качества управления Банком и рисками, связанными с его деятельностью;
- постоянного мониторинга качества обслуживания клиентов и своевременного реагирования на возникающие жалобы клиентов и партнеров Банка;
- своевременного регулярного информирования партнеров и клиентов Банка и банковского сообщества о результатах деятельности Банка;
- поддержания и повышения рейтингов, которые присвоены Банку.

СТРАНОВОЙ РИСК

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

особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

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

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

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ РИСК

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

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

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

В основу разработки Стратегии положены следующие принципы:

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

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

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

КОМПЛАЕНС-РИСК

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

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

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

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

ОСТАТОЧНЫЙ РИСК

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

- риск отсутствия ликвидности обеспечения – риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за невозможности получить планируемую сумму от реализации обеспечения (вследствие изменения законодательства, отсутствия необходимой ликвидности на рынке, физического отсутствия (повреждения) имущества, неоплаты страхового возмещения страховщиком и т.д.);
- риск юридических недостатков оформления документации по сделке – риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за недостатков в оформлении кредитно-обеспечительных документов, договоров купли-продажи и т.д. (вследствие отсутствия документов, дефектов их формы, недействительности сделки и т.д.);
- риск мошенничества должника (включая предоставление должником недостоверной информации о своём финансовом положении) – риск того, что фактические убытки при дефолте превысят ожидаемые из-за того, что должник изначально не собирался исполнять свои обязательства перед кредитной организацией и (или), предоставив недостоверную информацию о своём финансово-экономическом положении, ввёл кредитную организацию в заблуждение об источниках погашения долга.

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

ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» КРУПНЫМИ СДЕЛКАМИ

В 2017 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом ПАО КБ «МПСБ» распространяется порядок одобрения крупных сделок, не совершались.

Все сделки, связанные с приобретением, отчуждением имущества, были совершены Банком в процессе обычной хозяйственной деятельности и в соответствии со ст. 78 Федерального закона «Об акционерных обществах» крупными сделками не считаются.

ПЕРЕЧЕНЬ СОВЕРШЕННЫХ БАНКОМ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ СДЕЛОК, ПРИЗНАВАЕМЫХ В СООТВЕТСТВИИ С ФЕДЕРАЛЬНЫМ ЗАКОНОМ «ОБ АКЦИОНЕРНЫХ ОБЩЕСТВАХ» СДЕЛКАМИ, В СОВЕРШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЕТСЯ ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬ

В соответствии с Федеральным законом №208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделки, в совершении которых имеется заинтересованность членов Совета директоров, членов Правления, акционеров банка, имеющих совместно с их аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций банка, которые могли быть совершены в 2017 году в процессе осуществления его обычной хозяйственной деятельности, не осуществлялись.

СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ПАО КБ «МПСБ»

Совет директоров ПАО КБ «МПСБ» осуществляет общее руководство деятельностью ПАО КБ «МПСБ», принимая важные стратегические решения, связанные с эффективным функционированием общества, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров либо исполнительных органов банка, в соответствии с действующим законодательством, Уставом банка и «Положением о Совете директоров».

19 апреля 2017 года общим собранием акционеров был утвержден состав Совета директоров в количестве 7 человек. Вновь избранный Совет директоров из своего состава сформировал постоянно действующие комитеты (по аудиту, по управлению банковскими рисками и капиталом, по корпоративному управлению и стратегическому планированию, по номинациям и кадрам). 1 декабря 2016 года Советом директоров было утверждено Положение «О комитетах Совета директоров», сформированы комитеты Совета директоров кредитной организации – эмитента (Протокол №15 от 02.12.2016 года). 20 октября 2017 года Советом директоров принято решение о формировании комитетов в новом составе, создании комитета по кредитно-инвестиционному контролю.

Состав Совета директоров банка, избранный 19.04.2017 года	Состав Совета директоров банка, избранный 18.05.2016 года
Андин Александр Иванович	Андин Александр Иванович
Брыков Вячеслав Вячеславович – Председатель	Брыков Вячеслав Вячеславович – Председатель
Гришина Татьяна Викторовна	Гришина Татьяна Викторовна
Живаев Александр Михайлович	Дуцев Иван Андреевич
Иоффе Михаил Ефимович	Живаев Александр Михайлович
Стешин Алексей Валерьевич	Стешин Алексей Валерьевич
Шкляев Андрей Евгеньевич	Шкляев Андрей Евгеньевич

13 октября 2017 года Председателем Совета директоров переизбран Иоффе Михаил Ефимович.

Сведения о лицах, входящих в состав Совета директоров ПАО КБ «МПСБ» по состоянию на 01.01.2018 года.

АНДИН АЛЕКСАНДР ИВАНОВИЧ

Год рождения: 1977

Сведения о профессиональном образовании:

МГУ им. Н.П. Огарёва, год окончания – 1999 г., квалификация – юрист, специальность «Юриспруденция»;

МГУ им. Н.П. Огарёва, год окончания – 2002 г., квалификация – менеджер, специальность – «Государственное и муниципальное управление».

Место работы, занимаемая должность: Председатель Наблюдательного совета АО «Агрофирма «Октябрьская», Первый заместитель Генерального директора АО «Агрофирма «Октябрьская», член Совета директоров АКБ «АКТИВ БАНК» (ПАО).

БРЫКОВ ВЯЧЕСЛАВ ВЯЧЕСЛАВОВИЧ

Год рождения: 1969

Сведения о профессиональном образовании:

МГУ им. Н.П. Огарёва, год окончания – 1990 г., квалификация – экономист, специальность – «Бухгалтерский учёт, контроль и анализ хозяйственной деятельности».

Сведения о дополнительном профессиональном образовании:

- управление закупками для государственных нужд, дата освоения – 12.10.2004 г.;
- программа подготовки арбитражных управляющих, дата освоения – 05.11.2003 г.;
- менеджмент, дата освоения – 30.03.1999 г.;
- руководитель (контролёр) организации, осуществляющей брокерскую и/или дилерскую деятельность и/или доверительное управление ценными бумагами, дата освоения – 05.06.1998г.

Место работы, занимаемая должность: Председатель Правления ПАО КБ «МПСБ», Председатель совета директоров ПАО КБ «Саранский ДСК».

ГРИШИНА ТАТЬЯНА ВИКТОРОВНА

Год рождения: 1980

Сведения о профессиональном образовании:

Российская Экономическая Академия им. Г.В.Плеханова, год окончания - 2002г., квалификация – экономист, по специальности «Мировая экономика»

Сведения о дополнительном профессиональном образовании:

Профессиональная переподготовка по программе: «Финансы и кредит», с 04.10.2011 г. по 03.07.2013г.

Сведения об ученой степени: кандидат экономических наук, дата присуждения – 08.06.2011г.,

Место работы, занимаемая должность: Член Совета директоров ОАО «Ламзурь».

ЖИВАЕВ АЛЕКСАНДР МИХАЙЛОВИЧ

Год рождения: 1954

Сведения о профессиональном образовании:

МГУ им. Н.П. Огарёва, год окончания – 1976 г., квалификация – агроном.

Место работы, занимаемая должность: Директор ГУП РМ «Тепличное».

ИОФФЕ МИХАИЛ ЕФИМОВИЧ – ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Год рождения: 1978

Сведения о профессиональном образовании:

МГУ им. Н.П. Огарёва, год окончания – 2000 г., квалификация – юрист.

Место работы, занимаемая должность: Член Совета Директоров ОАО «Ламзурь», Генеральный директор ООО «Инвест-Альянс».

СТЕШИН АЛЕКСЕЙ ВАЛЕРЬЕВИЧ

Год рождения: 1975

Сведения о профессиональном образовании:

МГУ им. Н.П. Огарёва, год окончания – 1997 г., квалификация – преподаватель, специальность – «История»;

МГУ им. Н.П. Огарева, год окончания – 2009 г., квалификация – «Специалист по работе с молодежью»;

Российская академия государственной службы при Президенте РФ, год окончания – 2011 г., квалификация – магистр, специальность – «Управление».

Место работы, занимаемая должность: Директор ООО «Управление коммерческой недвижимостью» (с 11.02.2016 года по совместительству), Генеральный директор (по совместительству) ОАО «Ламзурь», Директор (по совместительству) ООО «УК «Капитал Менеджмент», Директор ООО «Мордовия девелопмент».

ШКЛЯЕВ АНДРЕЙ ЕВГЕНЬЕВИЧ

Год рождения: 1977

Сведения о профессиональном образовании:

ФГБОУ ВПО «РЭА им. Г.В. Плеханова», год окончания – 1999 г., квалификация – экономист, специальность – «Экономика и управление на предприятии».

Место работы, занимаемая должность: Советник при ректорате ФГБОУ ВПО «РЭА им. Г.В. Плеханова», Член Совета директоров ОАО «Ламзурь».

Указанные выше члены Совета директоров акциями ПАО КБ «МПСБ» не владеют, сделок с акциями ПАО КБ «МПСБ» в 2017 году не осуществляли.

Гришина Т.В. осуществляет доверительное управление 20,42% акций ПАО КБ «МПСБ» в пользу Гришина В.И.

СВЕДЕНИЯ О ЛИЦЕ, ЗАНИМАЮЩЕМ ДОЛЖНОСТЬ ЕДИНОЛИЧНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА, И ЧЛЕНАХ КОЛЛЕГИАЛЬНОГО ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА ПАО КБ «МПСБ»

Руководство текущей деятельностью банка осуществляется Председателем Правления банка и Правлением банка.

Единоличным исполнительным органом банка является Председатель Правления, который возглавляет Правление банка.

Правление банка является коллегиальным исполнительным органом управления и под руководством Председателя Правления банка осуществляет принятие решений по вопросам непосредственного текущего управления деятельностью банка.

В соответствии с решением Совета директоров, Правление банка по состоянию на 01.01.2018 года состоит из 4 членов.

АХМЕТОВ СЕРГЕЙ ШАМИЛЬЕВИЧ

Год рождения: 1968

Сведения о профессиональном образовании:

Ленинградский ордена Трудового Красного Знамени финансово-экономический институт им. Н.А. Вознесенского – 1991 г., квалификация – экономист, специальность – «Бухгалтерский учёт и анализ хозяйственной деятельности».

Место работы, занимаемая должность: Заместитель Председателя Правления ПАО КБ «МПСБ».

БРЫКОВ ВЯЧЕСЛАВ ВЯЧЕСЛАВОВИЧ

Год рождения: 1969

Сведения о профессиональном образовании:

МГУ им. Н.П. Огарёва, год окончания – 1990 г., квалификация – экономист, специальность – «Бухгалтерский учёт, контроль и анализ хозяйственной деятельности».

Сведения о дополнительном профессиональном образовании:

- управление закупками для государственных нужд, дата освоения – 12.10.2004 г.;
- программа подготовки арбитражных управляющих, дата освоения – 05.11.2003 г.;
- менеджмент, дата освоения – 30.03.1999 г.;
- руководитель (контролёр) организации, осуществляющей брокерскую и/или дилерскую деятельность и/или доверительное управление ценными бумагами, дата освоения – 05.06.1998г.

Место работы, занимаемая должность: Председатель Правления ПАО КБ «МПСБ», Председатель совета директоров ПАО КБ «Саранский ДСК».

ДЕВЯТКИНА ЗИНАИДА ИВАНОВНА

Год рождения: 1958

Сведения о профессиональном образовании:

ФГБОУ ВПО «МГУ им. Н.П. Огарёва», год окончания - 1983г., квалификация – юрист, по специальности «Правоведение»

Сведения о дополнительном профессиональном образовании:

освоенный курс: «Правовое регулирование банковской деятельности» с 24 сентября по 05 октября 1991г.

Место работы, занимаемая должность: Помощник Председателя Правления ПАО КБ «МПСБ».

ОРЕШИНА ЕЛЕНА ВАЛЕРЬЕВНА

Год рождения: 1970

Сведения о профессиональном образовании:

ФГБОУ ВПО «МГУ им. Н.П. Огарёва», год окончания - 1991г., квалификация – экономист, по специальности «Бухгалтерский учёт, контроль и анализ хозяйственной деятельности»

Сведения о дополнительном профессиональном образовании: освоенные профессиональные программы: «Международные стандарты финансовой отчетности» с 10 ноября по 19 ноября 2003г.; «Бухгалтерский учёт, налогообложение, отчетность» с 29 ноября по 14 декабря 2013г.; Имеет Диплом по Международной Финансовой Отчетности, декабрь 2012г.

Место работы, занимаемая должность: заместитель Председателя Правления ПАО КБ «МПСБ».

ШАШКОВА ИРИНА МИХАЙЛОВНА

Год рождения: 1974

Сведения о профессиональном образовании:

ФГБОУ ВПО «МГУ им. Н.П. Огарёва», год окончания – 1996, квалификация – экономист по специальности «Бухгалтерский учёт и аудит»

Сведения о дополнительном профессиональном образовании:

Автономная некоммерческая организация дополнительного профессионального образования «Институт Инновационного развития» по программе: «Новая реальность кредитных организаций: разъяснения, комментарии, рекомендации», с 09 сентября по 13 сентября 2015 года.

Место работы, занимаемая должность: Главный бухгалтер ПАО КБ «МПСБ».

Председатель Правления и члены Правления ПАО КБ «МПСБ» в течение отчетного периода акциями ПАО КБ «МПСБ» не владели, сделок с акциями банка в 2017 году не осуществляли.

**ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ ПОЛИТИКИ ПАО КБ «МПСБ»
В ОБЛАСТИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ,
КРИТЕРИИ ОПРЕДЕЛЕНИЯ И РАЗМЕР ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ
ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ, ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ,
СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА**

Решения о выплате вознаграждения членам Совета директоров ПАО КБ «МПСБ», связанного с их участием в данном органе управления банка, в соответствии с Федеральным законом №208-ФЗ «Об акционерных обществах», принимаются общим собранием акционеров ПАО КБ «МПСБ». Годовым общим собранием акционеров 19 апреля 2017 года принято решение: членам Совета директоров банка на период исполнения ими своих полномочий вознаграждение не выплачивать. Вознаграждение членам Совета директоров Банка в предыдущий период также не выплачивалось на основании решений годовых общих собраний акционеров ПАО КБ «МПСБ» от 18.05.2016г. и от 14.05.2015 г.

Система оплаты труда в Банке регулируется следующими внутренними документами: «Кадровая политика», Положение «О порядке оплаты труда сотрудников», Положение «О премировании сотрудников». Документы утверждены Советом директоров Банка (Протокол № 6 от 30 сентября 2015 г.).

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

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

В рамках пересмотра системы оплаты труда внесены изменения и дополнения №2 в «Кадровую политику», изменения и дополнения №1 в Положение «О порядке оплаты труда сотрудников», изменения и дополнения №4 в Положение «О премировании сотрудников». Документы утверждены Советом директоров (Протокол №14 от 15.11.2017г.).

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

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

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

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

I. Сотрудники, принимающие риски.

II. Сотрудники, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками.

III. Прочие сотрудники.

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

- для I категории сотрудников при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности. При этом выплата не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда подлежит отсрочке (рассрочке) и

последующей корректировке исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности);

- для II категории сотрудников в общем объеме вознаграждений на планируемый период фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 процентов. Размер фонда оплаты труда данной категории сотрудников не зависит от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. При определении целевых показателей премирования учитывается качество выполнения работниками подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (внутренними документами);

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

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

Списочная численность персонала за 31 декабря 2017 года составила 215 человек (за 31 декабря 2016 года - 245 человек).

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

	За 2017 год	За 2016 год
Расходы на оплату труда	75 510	82 008
в т.ч. нефиксированная часть оплаты труда	434	281
Страховые взносы во внебюджетные фонды	22 762	24 438
Прочие расходы на персонал	4 927	4 966
Общий объем вознаграждений	103 199	111 412

К сотрудникам Банка, принимающим значимые риски (I категория персонала), относятся: члены Правления Банка, члены Кредитного комитета Банка. Численность данной категории на отчетную дату – 7 человек, что составляет 3,2% от списочной численности персонала (за 31 декабря 2016 года - 7 человек или 2,8%).

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

В отчетном периоде в связи с досрочным расторжением трудового договора с Председателем Правления Банка и на основании решения Совета директоров скорректирована (уменьшена) отсроченная часть Фонда премирования Председателя Правления за 2015 год в общей сумме 2 173 тыс. руб. ввиду полученного за 2017 год отрицательного финансового результата Банка.

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения данной категории сотрудников включают следующие позиции:

	За 2017 год	За 2016 год
Расходы на оплату труда	16 269	16 194
В т.ч. нефиксированная часть оплаты труда	-	-
Страховые взносы во внебюджетные фонды	3 985	4 262
Прочие расходы на персонал	736	1111
Общий объем вознаграждений	20 990	21 567

Численность коллегиального исполнительного органа Банка на отчетную дату составила 5 человек или 2,3 % от списочной численности персонала (за 31 декабря 2016 года - 5 человек, или 2,0% от списочной численности персонала).

Общий объем выплат при увольнении сотрудников, произведенных за 2017 год, составил 2937 тыс. руб. (2016 год - 569 тыс. руб.). Наиболее крупная выплата при увольнении сотрудника составила 2093 тыс. руб.

Крупные вознаграждения (единовременные денежные выплаты работникам в сумме, превышающей 0,1% от собственных средств (капитала)) за 2017 год не выплачивались.

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ПАО КБ «МПСБ» ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Банк признаёт эффективность корпоративного управления одним из важнейших условий обеспечения высокого уровня деловой этики в отношениях между банком и его партнёрами. Банк также осознаёт важность поддержания высоких стандартов корпоративного управления для минимизации рисков, поддержки долгосрочного экономического роста Банка, укрепления его рыночных позиций и увеличения прибыли.

Кодекс корпоративного управления ПАО КБ «МПСБ» утвержден Советом директоров (Протокол № 28 от «11» мая 2016 года).

Принципы корпоративного управления, которыми руководствуется Банк, направлены на создание доверия в отношениях, возникающих в процессе управления Банком:

- **справедливость** – равное отношение ко всем акционерам Банка и предоставление возможности эффективной защиты их прав;

- **ответственность** – признание интересов всех заинтересованных лиц, стремление к сотрудничеству с ними и соблюдение необходимого баланса интересов при принятии управленческих решений как оперативного, так и стратегического характера;

- **прозрачность** – своевременное раскрытие достоверной информации обо всех существенных фактах, касающихся функционирования Банка, обеспечение доступа заинтересованных лиц к информации в строгом соответствии с действующим законодательством и с учетом отечественной и международной практики корпоративного управления;

- **подотчетность** – Совет директоров, осуществляя общее руководство Банком и контроль деятельности исполнительных органов, подотчетен акционерам Банка. Исполнительные органы, осуществляя руководство текущей деятельностью Банка, подотчетны Совету директоров и акционерам Банка;

- **достаточный внутренний контроль** – постоянное поддержание соответствия уровня развития системы внутреннего контроля масштабам деятельности Банка.

Совет директоров ежегодно проводит оценку состояния корпоративного управления.

Отмечено, что все положения и принципы Кодекса корпоративного поведения, закрепленные во внутренних документах, соблюдаются. Подробное описание исполнения кодекса корпоративного управления описано в Приложение № 1 «Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления».

ФИНАНСОВАЯ (БУХГАЛТЕРСКАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

ПАО КБ «МПСБ» ЗА 2017 ГОД

Банковская отчетность

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
89	09188382	752

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС (публикуемая форма) за 2017 год

Кредитной организации _____ Публичное акционерное общество "Махрегиональный промышленно-строительный банк", ПАО КБ "МПСБ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____ Р.Ф. Р. МОЛДОВИЯ, 430005, Г. САРАНСК, УЛ. Б. ХМЕЛЬНИКОВГО, Д. 36А

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	3.1	215481	305844
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	3.1	205254	396836
2.1	Обязательные резервы	3.1	23855	28155
3	Средства в кредитных организациях	3.1	122177	44251
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.2	0	0
5	Чистая ссудная задолженность	3.4	2289159	2202013
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3.5	49	49
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	3.5	0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	3.6	14983	14670
8	Требование по текущему налогу на прибыль		3880	3880
9	Отложенный налоговый актив		47650	43867
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	3.7	706315	808053
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	3.8	9645	13037
12	Прочие активы	3.9	316460	334588
13	Всего активов		3930053	4167087
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3.10	0	0
15	Средства кредитных организаций	3.11	0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	3.12	3202401	3455536
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		2842384	2863507
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3.13	0	0
18	Выпущенные долговые обязательства	3.14	0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		13	13
20	Отложенные налоговые обязательства		54600	51136
21	Прочие обязательства	3.15	91380	43495
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		6272	4057
23	Всего обязательств		3354666	3554237
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		485000	485000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5.2	0	0
26	Эмиссионный доход	5.2	2676	2676
27	Резервный фонд	5.2	37073	37073
28	Пересчет по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-1525	-1916
29	Пересчет основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		248470	234612
30	Пересчет обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Пересчет инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	5.2	-144597	154095
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	5.2	-57112	-298992
35	Всего источников собственных средств		575387	612850
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		148544	157969
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	877
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления ПАО КБ "МПСБ"

Брыков В.В.

Заместитель главного бухгалтера,
и.о. главного бухгалтера

Дубровская С.А.

Начальник аналитического отдела

Бахметова И.В.

Телефон: 29-78-49

26-03-2018

Сообщение к отчету: Минимальное значение норматива Н6 по состоянию на 01.01.2018 года составило 0,04%.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
89	09188382	752

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2017 г.

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "Межрегиональный промышленно-строительный банк", ПАО КБ "МПСБ"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации Р.Ф., Р. МОРДОВИЯ, 430005, Г. САРАНСК, УЛ. Б. ХМЕЛЬНИЦКОГО, Д. 36А

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего		356285	447911
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		44510	66548
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		310398	380003
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		1357	1360
2	Процентные расходы, всего		216074	306282
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		216074	306282
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		140191	139629
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	4.1	-18355	-243697
4.1	изменения резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.1	-5924	-40569
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		121836	-104058
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		-391	-392
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4.2	1182	2275
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		158	-98
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		53620	58586
15	Комиссионные расходы		18255	16241
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	4.1	-24190	-9961
19	Прочие операционные доходы		36179	31795
20	Чистые доходы (расходы)		170139	-38104
21	Операционные расходы	4.4	208568	291723
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-38429	-329827
23	Возмещение (расход) по налогам	4.3	13283	-31135
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-51719	-298692
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		7	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-51712	-298692

Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-51712	-298692
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		17321	22481
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		17321	22481
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		3464	4496
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		13857	17985
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		391	392
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		391	392
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		391	392
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		14248	18377
10	Финансовый результат за отчетный период		-37464	-280315

Председатель Правления ПАО КБ "МПСБ"

Заместитель главного бухгалтера,
и.о. главного бухгалтера

Начальник аналитического отдела

Телефон: 29-78-49

20-03-2018



Брыков В.В.

Дубровская С.А.

Бахметова И.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
89	09188382	752

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ**
(публикуемая форма)
на 1 января 2018 года

Кредитной организации

Публичное акционерное общество "Межрегиональный промышленно-строительный банк", ПАО КБ "МПСБ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы)

Рб, Р. МОРДОВИЯ, 430005, Г. САРАНСК, УЛ. Б. ХМЕЛЬНИЦКОГО, Д. 36А

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	5.2	484178	X	484178	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		484178	X	484178	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток)	5.2	0	X	154095	X
2.1	прошлых лет	5.2	0	X	154095	X
2.2	отчетного года	5.2	0	X	0	X
3	Резервный фонд	5.2	37073	X	37073	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		не применимо	X	не применимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		не применимо		не применимо	
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)		521251	X	675346	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		не применимо		не применимо	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0		0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		1703		1576	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0		0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		не применимо		не применимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0		0	
13	Доход от сделок секьюритизации		не применимо		не применимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости		не применимо		не применимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		не применимо		не применимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		не применимо		не применимо	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		не применимо		не применимо	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0		0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо		не применимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		198926		302706	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		426	X	1050	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)	5.2	201055	X	305332	X
29	Базовый капитал, итого		320196	X	370314	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		не применимо	X	не применимо	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0		0	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		не применимо		не применимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		426	X	1050	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		426	X	1050	X
41.1.1	нематериальные активы		426	X	1050	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X

41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величин собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:		426	X	1050	X
44	Добавочный капитал, итого:		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого:	5.2	320196	X	376014	X
Источники дополнительного капитала						
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		251970	X	238112	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		45000	X	2250	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,	не применимо		X	не применимо	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			X		X
50	Резервы на возможные потери		не применимо	X	не применимо	X
51	Источники дополнительного капитала, итого:	5.2	296970	X	240362	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала						
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		0	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		не применимо		не применимо	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	5.2	69529	X	96752	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам		0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	5.2	69529	X	96752	X
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк с 52 по 56)	5.2	69529	X	96752	X
58	Дополнительный капитал, итого: (строка 51 – строка 57)	5.2	227441	X	143610	X
59	Собственные средства (капитал), итого: (строка 45 + строка 58)	5.2	547637	X	513524	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X	X	X
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	5.2	3253806	X	3803951	X
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	5.2	3253380	X	3808901	X
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	5.2	3455657	X	4094649	X
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент						
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)	5.2	9.8407	X	9.7118	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)	5.2	9.8419	X	9.7145	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)	5.2	15.8476	X	12.8438	X
64	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:	5.1	1.2500	X	0.8250	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала	5.1	1.2500	X	0.8250	X
66	антициклическая надбавка		0.0000	X	0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		0.0000	X	0.0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		1.2559	X	1.0365	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент						
69	Норматив достаточности базового капитала	5.1	4.5000	X	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	5.1	6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	5.1	8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала						
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		не применимо	X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, из зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X
Ограничения на включение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала						
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяются стандартизированный подход		0	X	0	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0	X	0	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		0	X	0	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0	X	0	X
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2019 года по 1 января 2022 года)						
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I

Отчета, приведены в пояснениях № 0 _____ сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808.

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	8.8	3918645	3411133	2379939	3971876	3478520	2400506
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего	8.8	828052	828052	0	1059014	1026014	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		235336	235336	0	333999	333999	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации,		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "0", "1" <2>, в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего,	8.8	127724	127679	25536	23795	23750	4750
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности <3>, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего,	8.8	0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего,	8.8	2661869	2354402	2354402	2869067	2395759	2395756
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющим страновую оценку "7"		0	0	0	0	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	8.8	492078	449150	634519	867920	680208	975632
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		81669	90752	95827	215287	102059	112260
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		14533	14533	18892	82656	91811	119354
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		385869	343962	515620	561484	497839	746781
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных ипотечными		0	0	0	0	0	0
3	Сделки на поручительством ипотечных	8.8	40583	27812	27812	136603	90195	90195
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по валютным обязательствам кредитного характера, всего	8.8	148544	142272	0	156846	154769	773
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	8.8	0	0	0	877	773	773
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		148544	142272	0	157969	154016	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам			X			X	

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И.
 <2> Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран - членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) "Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку" (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в разделе "Банковский надзор").
 <3> Рейтинги долгосрочной кредитоспособности кредитной организации определяются на основе рейтингов присвоенных международными рейтинговыми агентствами: Standard & Poor's, или Fitch Ratings, или Moody's Investor Service.

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Совокупная величина кредитного риска, тыс. руб.
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов							
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов							

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, тыс. руб. всего, в том числе:		35296	57810
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего:		70924	119620
6.1.1	Чистые процентные доходы		50930	57797
6.1.2	Чистые операционные доходы		196295	62821
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величин операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1	Валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	активный		0	0
7.1.2	пассивный		0	0
7.1.3	гамма-риск и вейт-риск по опционам, включенным в расчет процентного риска		0	0
7.2	Активный риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	активный		0	0
7.2.2	пассивный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вейт-риск по опционам, включенным в расчет процентного риска		0	0
7.3	Валютный риск, всего, в том числе:		0	0
7.3.1	гамма-риск и вейт-риск по опционам, включенным в расчет валютного риска		0	0
7.4	Товарный риск, всего, в том числе:		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вейт-риск по опционам, включенным в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов на возможные потери

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по активам и пассивам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / убыток (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего:		557337	-118774	676111
1.1	по суммам, созданным и сформированным в период отчетного периода		515883	-145566	660449
1.2	по иным финансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		35224	22677	12648
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются		6272	2415	4067
1.4	под операции с резидентами offshore зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организацией в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Итого	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 263-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего:	136480	50.00	68240	8.00	10844	-42.00	-58395
1.1	Судам, созданным и сформированным в период отчетного периода	136480	50.00	68240	8.00	10844	-42.00	-58395
2	Реструктурированные судам	182000	22.00	41179	5.00	11179	-16.00	-30000
3	Судам, предоставленным займами для погашения долга по ранее предоставленным судам							
4	Судам, использованные для предоставления займа третьими лицами и погашенные ранее имеющиеся обязательства других заемщиков, всего:	1200	21.00	252	3.00	36	-18.00	-216
4.1	Судам, предоставленным займами для погашения долга по ранее предоставленным судам							
5	Судам, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Судам, использованные для погашения вклада в уставный капитал других юридических лиц							
7	Судам, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика заемщика, возникших или отсутствующих							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формулируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Раздел 4. Информация о показателях финансового риска

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.01.2016	Значение на 01.10.2017	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.04.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.	6	320196	306218	345633	383260
2	Величина балансовых и внебалансовых требований под риском для расчета показателя	8	3598745	3416847	3699213	3778803
3	Показатель финансового риска по Базилу III, процент	9	8.9	9.0	9.4	9.6

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3	4	5
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1.03 ПАО КБ "МПСБ"	1.04 ПАО КБ "МПСБ"	1.05 ООО "Ликероводочный завод "Саранский"
2	Идентификационный номер инструмента	2.03 10100752В	2.04 10100752В	2.05 не применимо
3	Применимое право	3.03 РОССИЯ	3.04 РОССИЯ	3.05 РОССИЯ
	Регулятивные условия			
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	4.03 базовый капитал	4.04 дополнительный капитал	4.05 дополнительный капитал
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	5.03 базовый капитал	5.04 дополнительный капитал	5.05 дополнительный капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	6.03 не применимо	6.04 не применимо	6.05 не применимо
7	Тип инструмента	7.03 обыкновенные акции	7.04 обыкновенные акции	7.05 субординированный кредит(депозит, заем)
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	8.03 481 500 тыс. руб.	8.04 3 500 тыс. руб.	8.05 45 000 тыс. рублей
9	Номинальная стоимость инструмента	9.03 481 500 тыс. российских рублей	9.04 3 500 тыс. российских рублей	9.05 50 000 тыс. российских рублей
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	10.03 акционерный капитал	10.04 акционерный капитал	10.05 обязательство, учитываемое по амортизированной стоимости
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	11.03 16.09.1997	11.04 16.09.1997	11.05 20.06.2017
12	Наличие срока по инструменту	12.03 бессрочный	12.04 бессрочный	12.05 срочный
13	Дата погашения инструмента	13.03 без ограничения срока	13.04 без ограничения срока	13.05 21.06.2022
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	14.03 нет	14.04 нет	14.05 да
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	15.03 не применимо	15.04 не применимо	15.05 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	16.03 не применимо	16.04 не применимо	16.05 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход			
17	Тип ставки по инструменту	17.03 фиксированная ставка	17.04 фиксированная ставка	17.05 фиксированная ставка
18	Ставка	18.03 не применимо	18.04 не применимо	18.05 11.50%
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	19.03 нет	19.04 нет	19.05 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	20.03 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	20.04 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)	20.05 выплата осуществляется обязательно
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	21.03 нет	21.04 нет	21.05 нет
22	Характер выплат	22.03 некумулятивный	22.04 некумулятивный	22.05 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	23.03 неконвертируемый	23.04 неконвертируемый	23.05 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	24.03 не применимо	24.04 не применимо	24.05 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	25.03 не применимо	25.04 не применимо	25.05 не применимо
26	Ставка конвертации	26.03 не применимо	26.04 не применимо	26.05 не применимо
27	Обязательность конвертации	27.03 не применимо	27.04 не применимо	27.05 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	28.03 не применимо	28.04 не применимо	28.05 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	29.03 не применимо	29.04 не применимо	29.05 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	30.03 нет	30.04 нет	30.05 нет
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	31.03 не применимо	31.04 не применимо	31.05 не применимо
32	Полное или частичное списание	32.03 не применимо	32.04 не применимо	32.05 не применимо
33	Постоянное или временное списание	33.03 не применимо	33.04 не применимо	33.05 не применимо
34	Механизм восстановления	34.03 не применимо	34.04 не применимо	34.05 не применимо
35	Субординированность инструмента	35.03 не применимо	35.04 не применимо	35.05 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	36.03 да	36.04 да	36.05 да
37	Описание несоответствий	37.03 не применимо	37.04 не применимо	37.05 нет

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» на сайте www.mpsb.ru (ссылка на сайт кредитной организации)

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (Номер пояснения _____)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 426916, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд 136388;
1.2. изменения качества ссуд 252648;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 0;
1.4. иных причин 37880;
2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 570482, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных 161921;
2.2. погашения ссуд 224274;
2.3. изменения качества ссуд 152331;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 0;
2.5. иных причин 31956.

Председатель Правления ПАО КБ "МПСБ"

Брыков В.В.

Заместитель главного бухгалтера
и.о. главного бухгалтера

Дубровская С.А.

Начальник аналитического отдела

Бахметова И.В.

Телефон: 29-78-49

26-03-2018



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по СКОПО	регистрационный номер (порядковый номер)
89	09188362	752

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 января 2018 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Макрорегиональный промышленно-строительный банк", ПАО КБ "МПСБ"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы) Р.Ф. Р. МОРДОВИЯ, 430005, Г. САРАНСК, УЛ. Б. ХМЕЛЬНИЦКОГО, Д. 36А

Код формы по СКОД 0409613
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	5.1	4.5	9.8	9.7
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	5.1	6	9.8	9.7
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	5.1	8	15.8	12.5
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	172.4	212.3
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	133.2	114.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)		120	21.4	13.9
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)	0	25	максимальное 22.1 минимальное 0.0	максимальное 23.5 минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	338.7	349.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	9.7	11.5
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	1.8	1.5
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	2.7	4.4

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		3930053
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		14227
7	Прочие поправки		331523
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		3612757

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		3595245
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		2129
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		3593116
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной марки), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной марки в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 6 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		0
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			

12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*), всего:		142272
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		128045
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ*) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		14227
Капитал и риски			
20	Основной капитал	6	320196
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	6	3607343
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент	6	8.9

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА- за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (H26), кредитной организации (H27), процент	

Председатель Правления ПАО КБ "МПСБ"

Заместитель главного бухгалтера, и.о. главного бухгалтера

Начальник аналитического отдела

29-78-49

26-03-2018



Брыков В.В.

Дубровская С.А.

Бахметова И.В.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
69	09188382	752

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2018 года

Кредитной организации Публичное акционерное общество "Межрегиональный промышленно-строительный банк", ПАО КБ "МПСБ"

Адрес (место нахождения) кредитной организации РФ, Р. МОРДОВИЯ, 430005, Г. САРАНСК, УЛ. Б. ХМЕЛЬНИЦКОГО, Д. 36А

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		12535	-46391
1.1.1	проценты полученные		365735	419294
1.1.2	проценты уплаченные		-205881	-294971
1.1.3	комиссии полученные		53620	58586
1.1.4	комиссии уплаченные		-18255	-16241
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1182	2275
1.1.8	прочие операционные доходы		23132	31482
1.1.9	операционные расходы		-197607	-212930
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-9391	-33886
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-213710	-301935
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		4300	-1117
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-101480	265642
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		91381	-14560
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-252527	-547998
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		44596	-3902
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк от 1.1 и ст.1.2)	7.4	-201175	-348326
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-5051	-9373
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		6972	28062
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	7.4	1911	18689
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	135000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	7.4	0	135000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	7.4	-454	-15114
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	7.4	-199718	-209751
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	7.4	718775	928526
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	7.4	519057	718775

Председатель Правления ПАО КБ "МПСБ"

Брыков В.В.

Заместитель главного бухгалтера, и.о. главного бухгалтера

Дубровская С.А.

Начальник аналитического отдела

Бахметова И.В.

Телефон: 29-78-49

26-03-2018



**Публичное акционерное общество
«Межрегиональный промышленно-строительный банк»**

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Москва, 2018

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Публичное акционерное общество «Межрегиональный промышленно-строительный банк».

МНЕНИЕ С ОГОВОРКОЙ

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «Межрегиональный промышленно-строительный банк», состоящей из бухгалтерского баланса за 2017 год, отчета о финансовых результатах за 2017 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам по состоянию на 01 января 2018 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01 января 2018 года, отчета о движении денежных средств на 01 января 2018 года, пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, включая краткий обзор основных положений учетной политики.

По мнению аудиторской организации **Общества с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг»**, за исключением влияния вопроса, изложенного в разделе «Основание для выражения мнения с оговоркой» нашего заключения, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение **Публичного акционерного общества «Межрегиональный промышленно-строительный банк»**, по состоянию на 31 декабря 2017 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

ОСНОВАНИЕ ДЛЯ ВЫРАЖЕНИЯ МНЕНИЯ С ОГОВОРКОЙ

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность **Публичного акционерного общества «Межрегиональный промышленно-строительный банк»** содержит искажения в части размера резервов на возможные потери, вызванные недооценкой кредитного риска по одному заемщику. Размер недосозданного резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 24 000 тыс. руб. Доначисление резерва на возможные потери по ссудной задолженности было произведено в ходе текущей деятельности.

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (далее - «МСА»). Наша ответственность согласно указанным стандартам далее раскрывается в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» нашего заключения.

Общество с ограниченной ответственностью
ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ

119034, г. Москва, ул. Пречистенка, д. 10, оф. 15
 <http://vneshaudit.consulting>  1@voc.ac  +7 (499) 766-93-04

Мы независимы по отношению к Банку в соответствии с этическими требованиями, применимыми к нашему аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в Российской Федерации, и мы выполнили наши прочие этические обязанности в соответствии с данными требованиями.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нами мнения с оговоркой.

ВАЖНЫЕ ОБСТОЯТЕЛЬСТВА

Способность Банка продолжать свою деятельность непрерывно зависит от выполнения Плана по повышению финансовой отчетности, утвержденного 25.08.2017 г. По состоянию на дату выдачи аудиторского заключения аудитором установлено, что основные мероприятия, указанные в Плане по повышению финансовой отчетности, Банком были выполнены, однако имели место следующие негативные факторы:

- По итогам 2017 года получен отрицательный финансовый результат;
- Отсутствует рост кредитного портфеля Банка.

В 2017 году произошла смена единоличного исполнительного органа Банка.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ РУКОВОДСТВА И ЛИЦ, ОТВЕЧАЮЩИХ ЗА КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ЗА ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Лица, отвечающие за корпоративное управление, несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ АУДИТОРА ЗА АУДИТ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в выпуске аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы выполняем следующее:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля Банка;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством Банка допущения непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что Банк утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с лицами, отвечающими за корпоративное управление, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. N 395-I «О банках и банковской деятельности»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года N 395-I «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 01 января 2018 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

Мы установили, что значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 01 января 2018 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России. Доначисление резерва на возможные потери по ссудной задолженности на сумму 24 000 тыс. руб., указанное в заключении о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в части, содержащей основание для выражения

мнения с оговоркой, не привело к несоблюдению обязательных нормативов по состоянию на 1 января 2018 г.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 01 января 2018 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2017 год в соответствии с российскими правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитными организациями.

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

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2017 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 31 декабря 2017 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России. Выявленные в ходе проверки факты доначисления резервов на возможные потери по ссудной задолженности свидетельствуют о том, что внутренние документы по управлению кредитным риском нуждаются в доработке;

в) наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2017 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка. В деятельности Банка отмечены факты недооценки кредитного риска.

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2017 года по вопросам управления кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рисками, риском потери ликвидности и риском потери деловой репутации Банка, соответствовали

внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и Службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию; отдельные программы проведения проверок службой внутреннего аудита нуждаются в доработке в целях снижения недооценки рисков.




д) по состоянию на 31 декабря 2017 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2017 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита.

3) в части идентификации значимых банковских рисков, мы обращаем внимание на уровни следующих значимых банковских рисков:

- Банк подвержен *кредитному риску*, связанному с величиной и структурой кредитного портфеля Банка. Уровень кредитного риска оценивается как «высокий».
- Банк подвержен *рisku концентрации*, в связи с наличием у Банка требований к клиентам, относящимся к связанным сторонам. Уровень риска концентрации оценивается как «высокий».
- В деятельности Банка отсутствует *риск вовлеченности в проведение сомнительных операций*, уровень которого оценивается как «низкий».
- Банк подвержен *рisku ликвидности*, в связи с низкой диверсификацией обязательств, в которых доминируют вклады физических лиц, характеризующиеся высокой волатильностью. Уровень риска ликвидности оценивается как «низкий».
- Банк подвержен *рыночному риску*, в связи с наличием у Банка требований по долговым финансовым инструментам, а также требований и обязательств в иностранной валюте. Уровень рыночного риска оценивается как «низкий».
- Банк подвержен *операционному риску*, по причинам возможного несоответствия масштабов и характера действия кредитной организации, нарушения требований действующего законодательства, а также процедур проведения расчетных операций. Уровень операционного риска оценивается как «низкий».

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем

Общество с ограниченной ответственностью
ВНЕШАУДИТ КОНСАЛТИНГ

119034, г. Москва, ул. Пречистенка, д. 10, оф. 15
 <http://vneshaudit.consulting>  1@vac.ac  +7 (499) 766-93-04

управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Генеральный директор

ООО «Внешаудит консалтинг»



Трохова О. В.

Квалификационный аттестат аудитора
№ 03-000481 от 04.12.2012 г.,
ОРНЗ 29503007188

30 марта 2018 года

Аудируемое лицо:

Публичное акционерное общество «Межрегиональный промышленно-строительный банк»,

ОГРН 1021300001656

Местонахождение: 430005, г.Саранск, ул.Б.Хмельницкого, 36-а

Независимый аудитор:

Общество с ограниченной ответственностью «Внешаудит консалтинг».

Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 28 января 2003 года и присвоен ГРН 1037739256180.

Местонахождение: 119034, г. Москва, ул. Пречистенка, дом 10, офис 15.

ООО «Внешаудит консалтинг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), далее – СРО РСА, аккредитованной Министерством финансов РФ (регистрационные номер записи о внесении сведений в реестр – 03). Запись в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО РСА от 23 декабря 2009 года за ОРНЗ 10203000816 (Свидетельство СРО РСА от 03 августа 2016 года).

Отчет
о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Совет директоров подтверждает, что приведенные в настоящем отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении обществом принципов и рекомендаций [Кодекса](#) корпоративного управления за 2017 год.

N	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.			
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.	<p>1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утверждённый общим собранием акционеров и регламентирующий процедуру проведения Общего собрания.</p> <p>2. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как «горячая линия», электронная почта или форум в интернете, позволяющий акционерам высказать своё мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные действия предпринимались обществом накануне каждого общего собрания, прошедшего в отчётный период.</p>	<p>V соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает	1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети Интернет не менее, чем за 30 дней до даты проведения общего собрания.	<p>V соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p>	

	акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.	<p>2. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение.</p> <p>3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества.</p>	<input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.1.3	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.	<p>1. В отчетном периоде, акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания.</p> <p>2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения), по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетных период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров.</p> <p>3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.</p>	<p>V соблюдается</p> <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с	1. В отчетном периоде, акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года, вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания.	<p>V соблюдается</p> <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	неоправданными сложностями.	2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.		
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.	1. Внутренний документ (внутренняя политика) общества содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией.	<p>V соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.	<p>1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов.</p> <p>2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование.</p> <p>3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде.</p>	<p><input type="checkbox"/> соблюдается</p> <p>V частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, не рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде.

1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.			
1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.	<p>1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика.</p> <p>2. Если дивидендная политика общества использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.</p>	<p>V соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества.	1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.	<p>V соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.	1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.	<p>V соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
1.2.4	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.	1. В целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, во внутренних документах общества установлены механизмы контроля, которые обеспечивают своевременное выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами,	<p>V соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	

		приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.		
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделит надлежащее внимание.	<input checked="" type="checkbox"/> V соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	<input checked="" type="checkbox"/> V соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.			
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	1. Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров.	<input checked="" type="checkbox"/> V соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.			
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и	<input checked="" type="checkbox"/> V соблюдается	

	занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества.	определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.	<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрению критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.	V соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе. 2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчетного периода.	V соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым	1. В обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества.	V соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	руководящим работникам общества.	2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).		
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. 2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов	V соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества.	1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике. 2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.	V соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в обществе.	V соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества.			
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами. 2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном	<input type="checkbox"/> соблюдается V частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде.

		периоде.		
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества.	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направлять председателю совета директоров вопросы и свою позицию по ним.	<input checked="" type="checkbox"/> V соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.			
2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров.	1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров. 2. В отчётном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д.	<input checked="" type="checkbox"/> V соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки таких кандидатов, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости, в соответствии с рекомендациями 102 - 107 Кодекса и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров.	<input checked="" type="checkbox"/> V соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3.3	Состав совета директоров	1. В рамках процедуры оценки работы совета	<input checked="" type="checkbox"/> V соблюдается	

	сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров.	директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков.	<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.3.4	Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.	1. В рамках процедуры оценки совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.	V соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.			
2.4.1	Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета	1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в Рекомендациях 102-107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается V не соблюдается	В течение отчетного периода критерии признания членов Совета директоров независимыми не были закреплены во внутренних документах Банка, и соответствующие решения не принимались. Внутренний документ находится в стадии разработки.

	директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством.			
2.4.2	Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.	<p>1. В отчетном периоде, совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение.</p> <p>2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел независимость действующих членов совета директоров, которых общество указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров.</p> <p>3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается V не соблюдается	Внутренний документ находится в стадии разработки, будет утвержден и реализован вновь избранным составом Совета директоров.
2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.	1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается V не соблюдается	-
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных	1. Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается	-

	корпоративных действий.	результаты такой оценки предоставляются совету директоров.	V не соблюдается	
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.			
2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.	<p>1. Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди независимых директоров определен старший независимый директор*(4).</p> <p>2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается V не соблюдается	Внутренний документ находится в стадии разработки
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров в отчетном периоде.	V соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	V соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.			
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к	1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня	V соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	<p>заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов.</p> <p>3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.</p>		
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.	<p>V соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	<p>1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывалась в рамках процедуры оценки совета директоров, в отчетном периоде.</p> <p>2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.</p>	<p>V соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
2.6.4	Все члены совета директоров в равной степени имеют	1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета	<input type="checkbox"/> соблюдается	В обществе не существует формализованная

	возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.	директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять соответствующую информацию и документы. 2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.	V частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	V соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7.2	Во внутренних документах общества закрепен порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	1. В обществе утвержден внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения.	V соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.	V соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам,	V соблюдается	

	принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	<input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества.			
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров.	<p>1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров.</p> <p>2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса.</p> <p>3. По крайней мере один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности.</p> <p>4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается V частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В сформированном Советом директоров комитете по аудиту отсутствуют независимые директора.
2.8.2	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров.	<p>1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров.</p> <p>2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров.</p> <p>3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается V частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Выполнение функций комитета по вознаграждениям возложено на отдельного члена Совета директоров, не являющегося независимым директором.

		вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса.		
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.	<p>1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета*(5)), большинство членов которого являются независимыми директорами.</p> <p>2. Во внутренних документах общества, определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается V частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В сформированном Советом директоров комитете по номинациям и кадрам отсутствуют независимые директора
2.8.4	С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.).	1. В отчётном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии состава его комитетов задачам совета директоров и целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.	V соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно	<p>1. Комитеты совета директоров возглавляются независимыми директорами.</p> <p>2. Во внутренних документах (политиках)</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается V частично соблюдается	Внутренний документ определяющий критерии отнесения членов Совета директоров к независимым

	рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.	общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.	<input type="checkbox"/> не соблюдается	находится в разработки.
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается V частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Отчеты председателей комитетов будут рассмотрены на последнем (перед годовым общим собранием акционеров) заседании действующего Совета директоров.
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.			
2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.	1. Самооценка или внешняя оценка работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом. 2. Результаты самооценки или внешней оценки совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров.	V соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Протокол № 10 от 25.09.2017
2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается V не соблюдается	Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов обществом не привлекалась внешняя организация (консультант).

	организация (консультант).			
3.1	Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров.			
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.	<p>1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре.</p> <p>2. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре, с таким же уровнем детализации, как для членов совета директоров и исполнительного руководства общества.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается V не соблюдается	<p>Положение о корпоративном секретаре в обществе отсутствует.</p> <p>На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете не представлена биографическая информация о корпоративном секретаре</p>
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.	1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается V не соблюдается	Совет директоров не одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.
4.1	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.			
4.1.1	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создаёт достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество	1. В обществе принят внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.	<input type="checkbox"/> соблюдается V частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	<p>В обществе принят внутренний документ по вознаграждению членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.</p> <p>Внутренний документ регулирующий вопросы вознаграждения</p>

	избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.			членов совета директоров находится в стадии разработки.
4.1.2	Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее коррективы.	1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров.	<input type="checkbox"/> соблюдается V частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В обществе принят внутренний документ по вознаграждению членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц. Внутренний документ регулирующий вопросы вознаграждения членов Совета директоров находится в стадии разработки.
4.1.3	Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	<input type="checkbox"/> соблюдается V частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	В обществе принят внутренний документ по вознаграждению членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, который содержит прозрачные механизмы вознаграждения указанных лиц.
4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних	<input type="checkbox"/> соблюдается	Во внутреннем документе общества не установлены

	(компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению.	документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	<input type="checkbox"/> частично соблюдается V не соблюдается	правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.
4.2	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.			
4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров.	1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается V не соблюдается	По решению Общего собрания акционеров вознаграждение членам Совета директоров не выплачивается.
4.2.2	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением	1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества предусматривают предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается V не соблюдается	Внутренний документ не общества предусматривает предоставление акций общества членам Совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями.

	определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.			
4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	V соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.			
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.	<p>1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p> <p>2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения.</p> <p>3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных</p>	V соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

		органов и иных ключевых руководящих работников общества.		
4.3.2	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).	<p>1. Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества).</p> <p>2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает, что право реализации используемых в такой программе акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее, чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества.</p>	<input type="checkbox"/> соблюдается V частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества без использования акций общества.
4.3.3	Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их	1. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера	V соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	фиксированной части годового вознаграждения.		
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.			
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле чётко определены во внутренних документах / соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.	V соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчётными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	V соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции. 2. В обществе организован доступный способ информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	V соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля	1. В течение отчетного периода, совет директоров или комитет по аудиту совета директоров провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав	V соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.	годового отчета общества.		
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организует проведение внутреннего аудита.			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.	V соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.	1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками. 2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.	V соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.			
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса.	V соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается	

	взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением обществом его информационной политики как минимум один раз за отчетный период.	<input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	<p>1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса).</p> <p>3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> V соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.			
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.	<p>1. В информационной политике общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой информации.</p> <p>2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных</p>	<input checked="" type="checkbox"/> V соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

		<p>рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года.</p> <p>3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее распространенных иностранных языков.</p>		
6.2.2	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.	<p>1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО.</p> <p>2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.</p>	<p>V соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.	<p>1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах операционной деятельности общества и его финансовых результатах</p> <p>2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества.</p>	<p>V соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> не соблюдается</p>	
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.			
6.3.1	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с	1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о	<p>V соблюдается</p> <p><input type="checkbox"/> частично соблюдается</p>	

	принципами равнодоступности и необременительности.	подконтрольных обществу юридических лица, по запросу акционеров.	<input type="checkbox"/> не соблюдается	
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.	<p>1. В течение отчетного периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными.</p> <p>2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
7.1	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.			
7.1.1	Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными	<p>1. Уставом общества определен перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями и критерии для их определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.</p> <p>2. Уставом общества к существенным корпоративным действиям отнесены, как минимум: реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных</p>	<input checked="" type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	

	действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества.	сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества.		
7.1.2	Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.	1. В общества предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.	<input type="checkbox"/> соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается V не соблюдается	Внутренний документ находится в стадии разработки
7.1.3	При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе .	1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям. 2. В течение отчетного периода, все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.	V соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
7.2	Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.			

7.2.1	Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий.	1. В течение отчетного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения таких действий.	<input checked="" type="checkbox"/> V соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.	<p>1. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью.</p> <p>2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества.</p> <p>3. Внутренние документы общества предусматривают расширенный перечень оснований по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества.</p>	<input checked="" type="checkbox"/> V соблюдается <input type="checkbox"/> частично соблюдается <input type="checkbox"/> не соблюдается	