

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
акционерного общества коммерческий банк «Михайловский Промжилстройбанк»
АО КБ «Михайловский ПЖСБ»
за 2016 год.

Введение

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного общества коммерческий банк «Михайловский Промжилстройбанк» (АО КБ «Михайловский ПЖСБ») по состоянию на 1 января 2017 года, составленной в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и от 25 октября 2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за отчетный период с 01 января 2016 г. по 31 декабря 2016 г. включительно, в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1. Общая информация

1.1 Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях

Акционерное общество коммерческий банк «Михайловский Промжилстройбанк» (АО КБ «Михайловский ПЖСБ») зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 11 июля 1994 года с выдачей лицензии на совершение банковских операций в рублях № 2961. Основной государственный регистрационный номер присвоен банку 18 сентября 2002 года № 1023400000535.

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество коммерческий банк «Михайловский Промжилстройбанк»

Юридический адрес: 403343, Волгоградская область, г.Михайловка, ул.Обороны,44 «А».

Фактический адрес:403343, Волгоградская область, г.Михайловка, ул.Обороны,44 «А».

Банковский идентификационный код (БИК): 041814815.

Идентификационный код налогоплательщика (ИНН):3437008951.

Адрес страницы в сети Интернет: <http://www.mpgsb.ru/>, <http://www.mpgsb.com>.

Указанные реквизиты Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не менялись.

По состоянию на 01 января 2017 года АО КБ «Михайловский ПЖСБ» не имеет внутренних структурных подразделений.

В декабре 2016г. было закрыто внутреннее структурное подразделение - операционная касса вне кассового узла № 2, расположенная по адресу: 403343, г.Михайловка Волгоградской области, ул.Индустриальная, 2 (Протокол Правления № 242 от 26.12.2016г.).

Информация о банковской группе

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

1.2 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров и в соответствии с имеющимися лицензиями:

- на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2961 от 08 июня 2012 года (с учетом нового наименования выдана лицензия 05.02.2016г.):

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
 - на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте № 2961 от 08 июня 2012 года (с учетом нового наименования выдана лицензия 05.02.2016г.):
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 034-03021-010000 от 27 ноября 2000г. и лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 034-02913-100000 от 27 ноября 2000г. аннулированы по инициативе Банка (Приказ Банка России от 31.07.2015г. № ОД-1896).

Банк имеет также лицензию УФСБ РФ по Волгоградской области серия ЛСЗ № 0004537 регистрационный № 127-Н от 24.12.2015г. на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств.

С 15.09.2008г. АО КБ «Михайловский ПЖСБ» числится в реестре банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 970.

1.3. Информация о направлениях деятельности Банка

В соответствии с имеющимися лицензиями в отчетном периоде 2016 года Банк осуществлял следующие виды деятельности:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в рублях и иностранных валютах;
- кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- привлечение средств юридических и физических лиц в депозиты и вклады;
- обслуживание экспортно-импортных контрактов клиентов, осуществление функций агента валютного контроля;
- осуществление конверсионных и валютообменных операций;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц по их банковским счетам;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе по системам «Western Union», «КОНТАКТ», «Золотая Корона», «Лидер»;
- размещение свободных ресурсов в депозитах Банка России и на межбанковском рынке.

1.4. Информация о рейтинге международного и(или) российского рейтингового агентства

АО КБ «Михайловский ПЖСБ» не имеет рейтингов, присвоенных международными и российскими рейтинговыми агентствами.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Информация об экономической среде, в которой осуществлялась деятельность Банка.

Повышение волатильности на мировых сырьевых и финансовых рынках не оказало существенного влияния на внутренние условия в российской экономике. Замедление темпов снижения ВВП в годовом выражении продолжалось, сопровождаясь появлением признаков восстановления экономической активности, в том числе в отдельных отраслях и регионах.

Инфляция замедлялась в соответствии с ожиданиями Банка России, инфляционные риски несколько снизились. Вместе с тем значимый вклад продолжали вносить такие временные факторы, как произошедшее укрепление рубля и высокий урожай, в то время как снижение инфляционных ожиданий оставалось неустойчивым. В этих условиях умеренно жесткая денежно-кредитная политика, проводимая Банком России, была направлена на поддержание стимулов к сбережениям у субъектов экономики, тем самым способствуя дальнейшему замедлению инфляции, ее выходу на целевой уровень 4% в 2017 г. и одновременно – поддержанию финансовой стабильности.

Ключевыми событиями, оказавшими влияние на формирование внешних экономических условий для России в сентябре-ноябре, были серии переговоров об ограничении добычи странами – поставщиками нефти, а также избрание в начале ноября президентом США кандидата от Республиканской партии Д. Трампа, одним из основных положений экономической программы которого было значимое смягчение бюджетной политики США. Первое из указанных событий воздействовало на конъюнктуру сырьевых рынков и динамику цен на углеводороды на протяжении всего периода. Второе оказалось неожиданным для участников рынка и в первую очередь повлияло на динамику мировых фондовых индексов в ноябре, ожидания нормализации денежно-кредитной политики США, а также создало некоторую неопределенность на будущее.

Вместе с тем, несмотря на неустойчивость тенденций на мировых сырьевых и финансовых рынках и сохранение значительного уровня неопределенности в формировании стратегии экономического развития и денежно-кредитной политики США, мировая экономика в осенние месяцы 2016 г. развивалась преимущественно в рамках ранее сложившихся трендов. Поддержку глобальному спросу оказало продолжающееся восстановление экономики США, а также некоторая стабилизация темпов роста китайской экономики. Вместе с тем разнородность ситуации в странах с развитыми и развивающимися рынками сохранялась: достаточно устойчивой оставалась динамика деловой активности в развитых странах и заметно большая волатильность наблюдалась в СФР (странах с формирующимися рынками). С учетом указанных факторов Банк России сохранил консервативный прогноз роста экономик стран – торговых партнеров России на уровне около 2% в год. С учетом медленного восстановления глобального спроса и при сохранении относительно высокого уровня предложения и запасов мировые цены на сырье в целом оставались на низких уровнях.

При этом на рынках энергоносителей по-прежнему наблюдалась заметная волатильность, значимым фактором которой была неопределенность относительно решения об ограничении добычи странами – поставщиками нефти ОПЕК и вне ОПЕК. С одной стороны, на цены в августе-октябре оказывали значимое повышательное давление ожидания результатов переговоров между указанными группами стран по вопросу сокращения добычи нефти, а также достижение соответствующей предварительной договоренности между странами членами ОПЕК на встрече 28 сентября. С другой стороны, отсутствие полного консенсуса между ее участниками и отсрочка выработки дорожной карты по ограничению объемов добычи, а также существенный рост добычи нефти в странах ОПЕК и достижение им рекордного уровня в октябре стали факторами коррекции цен в ноябре. Окончательное соглашение об определении индивидуальных квот стран – членов ОПЕК для сокращения совокупной добычи было заключено 30 ноября, что привело к новому повышению котировок на нефтяном рынке. С учетом того, что соглашение ОПЕК о сокращении добычи, скорее всего, не приведет к устойчивому росту цен (поскольку может быть компенсировано более ранним, чем предполагалось, восстановлением добычи в США), Банк России в рамках базового прогноза сохранил консервативные предпосылки относительно цен на нефть марки «Юралс» до конца 2016 г. на уровне \$40 за баррель.

В сентябре-октябре в условиях повышения цен на нефть происходило укрепление рубля. В ноябре на фоне неустойчивых ожиданий относительно дальнейшего развития ситуации на мировых рынках рубль начал ослабляться. Несмотря на повышение волатильности курса и разворот его траектории в ноябре, в целом за осенние месяцы рубль укрепился, что будет способствовать замедлению инфляции в ближайшей перспективе.

Положительная динамика цен на энергоносители в сентябре-октябре, а также ожидания сокращения предложения на отдельных товарных рынках (сахар, молоко) способствовали продолжению восстановительного роста мировых цен на продовольствие, однако произошедшее за осенние месяцы повышение курса рубля сдерживало его влияние на внутренние цены в России.

Возросшая в ноябре волатильность на мировых финансовых рынках отражалась на российском валютном и фондовом рынках лишь эпизодически и в целом не оказывала существенного влияния на внутренние финансовые условия для России в сентябре-ноябре. Одним из ключевых факторов, оказывавших влияние на их формирование в осенние месяцы, по-прежнему оставалась умеренно жесткая денежно-кредитная политика, направленная на снижение инфляции и обеспечение устойчивости финансовой системы. По итогам сентябрьского заседания Совета директоров Банка России ключевая ставка была снижена с 10,5 до 10% годовых. Данное решение сопровождалось сигналом о возможности следующего снижения ключевой ставки не ранее I – II кварталов 2017 года.

Сохранение невысокой склонности к риску участников финансового рынка в условиях неустойчивости экономической динамики, а также высокий накопленный уровень долговой нагрузки в ряде отраслей реального сектора сдерживали рост кредитной активности в экономике: в августе-ноябре годовой прирост кредитного портфеля банков замедлился до близкого к нулю уровня.

Годовая инфляция в России по итогам 2016 года составила 5,4% при ключевой ставке на конец года 10%. Уровень инфляции против 2015 года снизился более чем вдвое – инфляция за 2015 год составляла 12,9%.

2.2. Основные показатели деятельности Банка и финансовые результаты за отчетный год.

За отчетный период активы Банка (данные публикуемой отчетной формы «Бухгалтерский баланс на 1 января 2017 года») снизились на **1 502 109** тыс. руб. или **59,84%** по сравнению с данными на 01 января 2016 года и составили **1 008 179** тыс. рублей. Снижение активов Банка связано с уменьшением объема средств Банка, находящихся на счетах в других кредитных организациях на **1 583 233** тыс.руб. или **97,18%**, их доля составляет **4,56%** от общей суммы активов. Основная доля активов на 01 января 2017г. приходится на ссудную задолженность, **81,84%**. Объем чистой ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2017г. составляет **825 140** тыс.руб., на **168 393** тыс.руб., или **25,64%** выше показателя на 01.01.2016г., в том числе объем размещенных средств в депозиты Банка России составляет **745 000** тыс.руб., что на **235000** тыс.руб. превышает аналогичный показатель на начало отчетного года, тогда как объем предоставленных ссуд юридическим и физическим лицам снизился на **36 902** тыс.руб. и **34 840** тыс.руб. соответственно.

Портфель ценных бумаг составил **17 020** тыс. рублей, что на **4 578** тыс. руб. или **21,20%** ниже, чем на 1 января 2016 года в связи с погашением в отчетном периоде облигаций АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», облигаций АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК», частичной офертой облигаций ПАО «Мечел».

За отчетный период суммарные обязательства (данные публикуемой отчетной формы «Бухгалтерский баланс на 1 января 2017 года») Банка снизились на **1 576 666** тыс.руб., или **68,63%**. Это произошло в основном за счет снижения остатков денежных средств на счетах клиентов на **1 580 824** тыс.руб. или **69,03%**, в том числе снижение произошло на счетах и физических лиц на **926 663** тыс.руб.и юридических лиц на **678 598** тыс.руб.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2017года сложились в величине, выше минимального размера собственных средств (капитала), установленного частью 7 статьи 11.2 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», и после отражения СПОД составили **410 667** тыс.руб.

За отчетный период Банк не испытывал недостатка в ликвидных активах и обеспечивал своевременное исполнение своих обязательств по платежам перед клиентами, контрагентами, налоговыми органами.

По состоянию на 1 января 2017 г. фактические значения обязательных экономических нормативов сложились с существенным запасом выше минимально установленных и ниже максимально допустимых значений.

В нижеприведенных таблицах представлены данные по основным статьям баланса (публикуемой формы), а также основные финансовые показатели за отчетный и предшествующий годы.

| Статьи баланса тыс. руб. | 01.01.2017 | 01.01.2016 | Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2016 г | |
|---|------------------|------------------|--|---------------|
| | | | тыс.руб. | % |
| Наличные денежные средства и средства в Центральном Банке РФ | 41 293 | 120 758 | -79 465 | -65,81 |
| Средства в кредитных организациях | 46 014 | 1 629 247 | -1 583 233 | -97,18 |
| Кредиты клиентам | 825 140 | 656 747 | 168 393 | 25,64 |
| Вложения в ценные бумаги | 17 020 | 21 598 | -4 578 | -21,20 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 72 558 | 76 101 | -3 543 | -4,66 |
| Прочие активы | 6 154 | 5 837 | 317 | 5,43 |
| Итого активы | 1 008 179 | 2 510 288 | -1 502 109 | -59,84 |
| Средства клиентов | 709 213 | 2 290 037 | -1 580 824 | -69,03 |
| Прочие обязательства | 11 312 | 7 153 | 4 159 | 58,14 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера | 47 | 38 | 9 | 23,68 |
| Всего обязательств | 720 572 | 2 297 238 | -1 576 666 | -68,63 |
| Источники собственных средств | 287 607 | 213 050 | 74 557 | 35,00 |

| Доходы и расходы за год, тыс. руб. | 2016 | 2015 | Прирост (+) снижением (-) по сравнению с 01.01.2016 г | |
|--|--------|---------|---|---------|
| | | | тыс.руб. | % |
| Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери | 56 403 | 29 462 | 29 941 | 91,44 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи | -146 | 17 839 | -17 985 | -100,82 |
| Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемые до погашения | 0 | -5 | 5 | 100 |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 704 | 908 | -204 | -22,47 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валютой | -1913 | -2 271 | 358 | 15,76 |
| Комиссионные доходы | 4 358 | 6 185 | -1 827 | -29,54 |
| Комиссионные расходы | 659 | 909 | -250 | -27,50 |
| Прочие операционные доходы | 1 606 | 9 279 | -7 673 | -82,69 |
| Чистые доходы (расходы) | 56 806 | 55 547 | 1 259 | 2,27 |
| Операционные расходы | 45 221 | 67 375 | -22 154 | -32,88 |
| Прибыль (убыток) до уплаты налогов | 11 585 | -11 828 | 23 413 | 197,95 |
| Возмещение (расход) по налогам | 2 367 | 3 499 | -1 132 | -32,35 |
| Чистая прибыль (убыток) (прибыль (убыток) после налогообложения) | 9 218 | -15 327 | 24 545 | 160,14 |

Снижение в отчетном периоде чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам на **29 941** тыс.руб. или на **91,44%** обусловлено общим снижением полученного процентного дохода в абсолютном выражении на **11 294** тыс. руб., или **12,47%**.

Снижение процентных доходов в основном связано с сокращением объемов кредитования юридических и физических лиц. Процентные доходы, полученные от операций кредитования клиентов, не являющихся кредитными организациями составили **17 612** тыс. руб., на **21 213** тыс. руб. (или на **54,64%**) ниже данного показателя за 2015 год.

Тогда как сумма полученных процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях составила **59 425** тыс.руб., что на **11 240** тыс.руб. (или **23,33%**) выше, чем за 2015 год, из них:

- доходы от размещения денежных средств в депозиты Центрального Банка составили **54 578** тыс.руб., на **9 593** тыс.руб. (или **21,32%**) выше относительно данного показателя в 2015 году;

- доходы от размещения денежных средств на межбанковском рынке составили **2 765** тыс.руб., в 2015 году Банком не предоставлялись кредиты кредитным организациям;

- доходы по остаткам на корреспондентских счетах в кредитных организациях составили **2 082** тыс.руб., на **1 866** тыс.руб. или на **863,89%** выше относительно доходов прошлого года.

От вложений в ценные бумаги Банком признан доход в сумме **2 234** тыс. руб., на **1 321** тыс.руб. или **37,16%** ниже, чем в 2015 году.

При начислении резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам по состоянию на 01 января 2017г. сложилось положительное сальдо в сумме **5 344** тыс.руб., что также повлияло на финансовый результат в отчетном периоде.

Процентные расходы Банка за 2016 год по сравнению с 2015 годом увеличились на **2 259** тыс.руб. или на **8,70%**.

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями составили **28 212** тыс.руб., на **2 904** тыс.руб. или **11,47%** выше уровня 2015 года, в том числе расходы по привлеченным средствам физических лиц составили **26 602** тыс.руб., на **10 987** тыс.руб. или на **70,36%** выше предыдущего отчетного периода, расходы по остаткам на расчетных счетах юридических лиц составили **652** тыс.руб., что на **100%** превышает расходы прошлого отчетного периода. Тогда как процентные расходы по привлеченным средствам юридических лиц (депозиты и прочие привлеченные средства) составили **958** тыс.руб., на **8 735** тыс.руб. или **90,12%** ниже предыдущего отчетного периода.

Средства кредитных организаций в 2016 году не привлекались.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2016 год составили **704** тыс.руб., на **204** тыс.руб., или на **22,47%** ниже относительно соответствующего показателя 2015 года.

За отчетный период 2016 года по переоценке счетов в иностранной валюте сложилось отрицательное сальдо в сумме **1 913** тыс.руб., на 01.01.2016г. отрицательное сальдо составляло **2 271** тыс.руб.

Комиссионные доходы за 2016 год снизились по сравнению с 2015 годом на **1 827** тыс.руб. или **29,54%** и составили **4 358** тыс.руб., комиссионные расходы по итогам работы за 2016 год также снизились на **250** тыс.руб. или **27,50%** и составили **659** тыс.руб.

Всего чистые доходы за отчетный год составили **56 806** тыс.руб., на **1 259** тыс.руб. или **2,27%** выше, чем за 2015 год, операционные расходы составили **45 221** тыс.руб., на **22 154** тыс.руб., или **32,88%** ниже отчетного периода прошлого года.

За отчетный 2016 год с учетом уплаченных налогов Банком получена прибыль в размере **9 218** тыс.руб.

Основные факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовый результат деятельности Банка, следующие:

- увеличение уставного капитала на 25% (дополнительный выпуск обыкновенных именных бездокументарных акций банка);

- снижение операционных расходов;

- по состоянию на 01 января 2017г. сложилось положительное сальдо в части резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам в сумме **5 344** тыс.руб.

Чистая прибыль по итогам 2016 года не распределялась, решение о распределении прибыли по результатам 2016 года будет принято после утверждения годового отчета Банка на годовом общем собрании акционеров.

3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и другими нормативными документами.

Бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк российской Федерации» и с Указаниями Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» от 04 сентября 2013 года № 3054-У.

3.2. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций и событий

При осуществлении учета и составлении отчетности за 2016 год Банк руководствовался требованиями действующего законодательства Российской Федерации, инструкций и нормативных актов Банка России и собственной Учетной политикой, устанавливающей единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Банке.

Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения, в дальнейшем оцениваются по справедливой стоимости путем переоценки или создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются по их первоначальной стоимости в соответствии с условиями договоров.

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) («Положение ЦБ РФ № 254-П») и действующим внутренним Положением «Методика анализа, оценки финансового положения заемщика, качества обслуживания долга, определения категории качества и размера резерва на ВПС» (за исключением банков и иных кредитных учреждений) создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 254-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, кроме зданий, относящихся к группе однородных основных средств, которые учитываются по переоцененной стоимости. Переоценка осуществляется на конец отчетного года, при этом переоцененная стоимость объекта должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

Лимит стоимости предметов, для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств, установленный Учетной политикой на 2016 год составляет в размере свыше 40 000 рублей на дату приобретения. При начислении амортизации используется линейный метод начисления амортизации.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитывалась по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Запасы оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение в состояние, в котором они пригодны для использования и отражаются в учете за вычетом налога на добавленную стоимость.

Активы и обязательства в иностранной валюте переоценивались по официальному курсу Банка России по мере изменения валютного курса.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте, - в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе по цене приобретения.

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Все выпущенные Банком ценные бумаги (векселя) учитывались по номинальной стоимости на соответствующих балансовых счетах, в зависимости от сроков размещения.

Переоценка средств в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, устанавливаемого Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Приобретенные эмиссионные ценные бумаги были классифицированы как ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи и оценивались по справедливой стоимости. Переоценка осуществлялась по рыночной цене, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг.

При этом под рыночной ценой ценной бумаги, обращающейся на организованном рынке ценных бумаг, понимается рыночная цена, определенная в соответствии с п. 7 Приложения 4 «Положения о деятельности по проведению организованных торгов» от 17.10.2014г. № 437-П на дату определения справедливой стоимости.

В учетной политике закреплены следующие способы определения справедливой стоимости:

1) если ценная бумага обращается на ОРЦБ и имеет рыночную цену, то справедливая стоимость – это рыночная цена плюс накопленный купонный доход на дату определения справедливой стоимости.

Если купонный доход не установлен условиями выпуска ценной бумаги, то справедливая стоимость – это рыночная цена на дату определения справедливой стоимости;

2) если ценная бумага обращается на ОРЦБ, но не имеет рыночной цены, то справедливая стоимость – это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку, проведенной в специальном режиме в течение торгового дня (например, режиме переговорных сделок на ММВБ);

3) если ценная бумага не обращается на ОРЦБ, то справедливая стоимость – это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку, проведенной на активном внебиржевом рынке в течение торгового дня. Под активным внебиржевым рынком понимаются такие источники информации (информационные системы), которые Банк использует в своей текущей деятельности: Reuters, Bloomberg и другие;

4) если ценная бумага куплена при первичном размещении, то справедливая стоимость – это средневзвешенная цена размещения выпуска ценной бумаги.

При реализации ценных бумаг оценка выбывающих (реализованных) ценных бумаг осуществляется по методу средней стоимости.

Доходы и расходы определялись по методу «начисления», что означает отражение в бухгалтерском учете финансовых результатов по факту их совершения.

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014г. N 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций».

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний день месяца, при их выбытии (погашении) в день предусмотренный условиями договора, а также при переклассификации в случае повышения (понижения) качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя). При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты, а также в последний рабочий день.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов (расходов), начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в течении отчетного года отсутствовали.

При осуществлении учета и составления отчетности Банк основывался на следующих принципах:

- непрерывности деятельности;
- постоянства правил бухгалтерского учета;
- осторожности;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления»;
- отражения в учете операций в день их совершения;
- раздельного отражения активов и пассивов;
- преемственности входящего баланса;
- приоритета содержания над формой;
- соблюдения единиц измерения;
- открытости.

3.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 года Положений Банка России от 15.04.2015г. № 465-П, от 22.12.2014г. № 448-П, от 22.12.2014 № 446-П, а также изменений в Положение Банка России 385-П, Банком утверждена учетная политика на 2016 год с учетом данных изменений.

При подготовке отчетности за 2016 года был осуществлен ретроспективный пересчет остатков на начало года по строке 11 «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи», по строке 16.1 «Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей» формы 0409806, а также внесены данные в раздел 2 формы 0409807 за соответствующий период 2015 года.

Вместе с тем, с даты на 01.04.2016 г. в отчетность внесены изменения, не требующие ретроспективного пересчета остатков на начало года. А именно:

- расширен раздел 1 отчетности №0409808 «Информация об уровне достаточности капитала», в том числе:
 - введены показатели надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала);
 - стоимость инструмента подразделена на величину, включаемую в расчет капитала, и величину, не включаемую в расчет капитала;
- в форму №0409808 добавлен подраздел 2.1.1 «Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов». Данный подраздел Банком не заполняется и раскрытию не подлежит, т.к. Банк осуществляет расчет требований к капиталу по кредитному риску с использованием стандартизированного подхода, и не применяет подход на основе внутренних рейтингов, требующий разрешения Банка России;
- в форму отчетности № 0409808 добавлен раздел 5 «Основные характеристики инструментов капитала». Полная информация об условиях и сроках привлечения (выпуска) инструментов капитала в актуальном состоянии на постоянной основе размещается на сайте Банка;
- в форму отчетности № 0409813 добавлен раздел 3 «Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности». Данный раздел Банком не заполняется, поскольку Банк не подпадает под критерии ст.76 п.7 Федерального закона № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации» и не осуществляет расчет норматива краткосрочной ликвидности.

Изменения произошли в связи со вступлением в силу с 01 января 2016г. Указания Банка России от 03.12.2015 N 3875-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Показатели, отражающие финансовое положение, результаты финансовой деятельности, движение денежных средств, иные показатели, подлежащие раскрытию в финансовой (бухгалтерской) отчетности являются сопоставимыми по отношению к аналогичным показателям за предшествующий отчетный период.

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

Банк осуществляет оценки и допущения, влияющие на признанные суммы активов и обязательств в течение следующего финансового года. Оценки и суждения принимаются и основываются на историческом опыте и других факторах, включая ожидания будущих событий, возникновение которых допустимо при определенных обстоятельствах.

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

Банк анализирует состояние кредитного портфеля на обесценение как минимум на отчетную дату. При определении необходимости признания убытка от обесценения в отчете о финансовых результатах Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих об уменьшении предполагаемых потоков будущих денежных средств по кредитному портфелю до того, как уменьшение может быть определено по отдельному кредиту в этом портфеле. Такое свидетельство может включать данные о том, что произошло изменение в кредитоспособности заемщика Банка, национальных или местных экономических условиях, влияющих на снижение стоимости активов Банка. Банк использует оценки, основанные на историческом опыте по убыткам от активов с характеристиками кредитного риска и объективным свидетельством обесценения,

аналогичные содержащимся в портфеле при планировании будущих потоков денежных средств. Методология и допущения, используемые для оценки сумм и сроков движения денежных средств, анализируются на регулярной основе для сокращения различий между оценками убытка и фактическим убытком от обесценения.

Допущения, принимаемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включенных в портфели однородных ссуд, аналогичны допущения, применяемые в отношении ссуд клиентам - юридическим лицам, не являющиеся кредитными организациями.

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.04 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 254-П). Создание резервов по иным активам(инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее –Положение № 283-П).

Средства на корреспондентских счетах

Банк на регулярной основе оценивает принимаемые на себя риски обесценения средств, размещенных на счетах в банках-корреспондентах. Банк использует суждения о существовании данных, свидетельствующих о возможности уменьшения предполагаемых денежных потоков от размещенных средств. Эта информация может включать в себя любые наблюдаемые данные об изменении экономической среды, в которой ведет свою деятельность банк-корреспондент, об ухудшении его экономического положения.

Методология и допущения, используемые для анализа, также оцениваются на регулярной основе.

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 385-П, в случае невозможности надежного определения справедливой стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери.

Под признаками обесценения понимается увеличение отрицательной переоценки до значения более 50% (включительно) от цены приобретения долговых ценных бумаг, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи».

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 448-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 448-П. Создание резерва на возможные потери производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее –Положение № 283-П).

Банк не планирует прекращать свою деятельность. Признаки, на основании которых может возникнуть сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности, отсутствуют.

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

События после отчетной даты (СПОД) за 2016 г. отражены в соответствии требованиями действующего законодательства:

- Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности",
- Положение Банка России от 16 июля 2012 г. № 385-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В отчете отражены следующие виды СПОД:

1. Перенос остатков по счетам 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;
2. Начисление хозяйственных расходов за 2016 г., по которым документы поступили после отчетной даты;
3. Восстановление суммы резерва на возможные потери по прочим активам в связи с поступлением денежных средств и документов по услугам, оказанным в 2016 году.
4. Изменение сумм отложенных налоговых активов и обязательств.
5. Перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

3.6. Некорректирующие события после отчетной даты.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и оценку его последствий в денежном выражении отсутствуют.

3.7 Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий год.

В течение 2016 года в Учетную политику Банка вносились изменения и дополнения в связи с вступлением в силу новых нормативных документов Банка России и изменений в действующие нормативные акты.

С 01.01.2017 года внесены изменения в Учетную политику Банка в части учета недвижимости временно не используемой в основной деятельности, утверждена модель учета объектов НВНОД - «по справедливой стоимости».

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

Существенных ошибок, повлиявших на статьи годовой отчетности за каждый предшествующий период, нет.

3.9. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию.

Величина разводненной прибыли не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных акций определенных типов, или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Расчет базовой прибыли/убытка на акцию

| | 2016 г. | 2015 г. |
|--|-------------|----------------|
| Базовая прибыль, руб. | 9 218 281 | - |
| Базовый убыток, руб. | - | -15 327 291,00 |
| Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт. | 315 815 174 | 252 725 799 |
| Базовая прибыль/убыток на акцию, руб. | 0,03 | -0,06 |

Размер базовой прибыли на акцию за 2016 год составил 0,03 руб. Величину прибыли (убытка) на акцию Банк определял, руководствуясь Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства

| | 1 января 2017 года тыс. руб. | 1 января 2016 года тыс. руб. | Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2016 г. | |
|---|---------------------------------|---------------------------------|---|---------------|
| | | | тыс.руб. | % |
| Наличные денежные средства, находящиеся в кассе | 8 734 | 10 377 | -1 643 | -15,83 |
| Итого | 8 734 | 10 377 | -1 643 | -15,83 |

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, не реструктурированными.

4.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

| | 1 января 2017 года тыс. руб. | 1 января 2016 года тыс. руб. |
|-------------------------------------|---------------------------------|---------------------------------|
| Корсчет банка в ЦБ РФ | 25 406 | 97 440 |
| Обязательные резервы | 7 153 | 12 941 |
| Итого средства банка в ЦБ РФ | 32 559 | 110 381 |

4.3. Средства в кредитных организациях

| | На 1 января 2017 года тыс. руб. | На 1 января 2016 года тыс. руб. |
|---|------------------------------------|------------------------------------|
| Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч. в Российской Федерации | 44 925 | 1 628 180 |
| Взносы в гарантийный фонд платежной системы | 1 089 | 1 254 |
| Резерв под обеспечение | 0 | (187) |
| Итого средства в кредитных организациях | 46 014 | 1 629 247 |

Информация о денежных средствах, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования

| | 1 января 2017 года тыс. руб. | 1 января 2016 года тыс. руб. |
|---|---------------------------------|---------------------------------|
| Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, у которых отозвана лицензия | - | 187 |
| Итого | - | 187 |

4.4. Чистая ссудная задолженность

| | 1 января 2017 года тыс. руб. | 1 января 2016 года тыс. руб. | Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2016 г. | |
|--|---------------------------------|---------------------------------|---|--------------|
| | | | тыс.руб. | % |
| Ссуды клиентам - кредитным организациям | - | - | - | - |
| Депозиты в Банке России | 745 000 | 510 000 | 235 000 | 46,08 |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 109 440 | 146 342 | -36 902 | -25,22 |
| Ссуды физическим лицам | 37 477 | 72 317 | -34 840 | -48,18 |
| Итого ссудной задолженности | 891 917 | 728 659 | 163 258 | 22,41 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | 66 777 | 71 912 | -5 135 | -7,14 |
| Итого чистой ссудной задолженности | 825 140 | 656 747 | 168 393 | 25,64 |

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

| | 1 января 2017 года тыс. руб. | Структура в % 01.01.2017 | 1 января 2016 года тыс. руб. | Структура в % 01.01.2016 | Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2016 г | |
|---|------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|-----------------------------|---|---------------|
| | | | | | тыс.руб. | % |
| Ссуды клиентам – кредитным организациям, включая депозиты в Банке России | 745 000 | 83,53 | 510 000 | 69,99 | 235 000 | 46,08 |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 109 440 | 12,27 | 146 342 | 20,08 | -36 902 | -25,22 |
| - Финансирование текущей деятельности | 109 395 | 12,27 | 145 940 | 20,03 | -36 545 | -25,04 |
| - Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с отсрочкой платежа | 45 | 0,06 | 402 | 0,06 | -357 | -88,81 |
| Ссуды физическим лицам | 37 477 | 9,92 | 72 317 | 9,92 | -34 840 | -48,18 |
| - Потребительские кредиты | 14554 | 1,63 | 39830 | 5,47 | -25276 | -63,46 |
| - Ипотечные кредиты | 15164 | 1,70 | 19545 | 2,68 | -4381 | -22,41 |
| - Автокредиты | 7759 | 0,87 | 12942 | 1,78 | -5183 | -40,05 |
| Итого ссудной задолженности | 891 917 | 100 | 728 659 | 100 | 163 258 | 22,41 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | 66 777 | 7,49 | 71 912 | 9,87 | -5 135 | -7,14 |
| Итого чистой ссудной задолженности | 825 140 | 92,51 | 656 747 | 90,13 | 168 393 | 25,64 |

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

| | 1 января 2017 года тыс. руб. | Структура в % 01.01.17 | 1 января 2016 года тыс. руб. | Структура в % 01.01.2016 | Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2016 г | |
|---|------------------------------------|------------------------------|------------------------------------|--------------------------------|---|---------------|
| | | | | | тыс.руб. | % |
| Ссуды клиентам – кредитным организациям, включая депозиты в Банке России | 745 000 | 83,53 | 510 000 | 69,99 | 235 000 | 46,08 |
| Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями | 109 440 | 12,27 | 146 342 | 20,08 | -36 902 | -25,22 |
| Транспорт и связь | - | | 1 389 | 0,19 | -1 389 | -100 |
| Оптовая и розничная торговля | 56 000 | 6,28 | 62 615 | 8,59 | -6 615 | -10,56 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | - | | 11 604 | 1,59 | -11 604 | -100 |
| Сельское хозяйство | 6 898 | 0,77 | 11 998 | 1,65 | -5 100 | -42,51 |
| Производство | 290 | 0,03 | - | - | 290 | 100 |
| На завершение расчетов | 15 269 | 1,71 | 20 326 | 2,79 | -5 057 | -24,88 |
| Прочие | 30 983 | 3,48 | 38 410 | 5,27 | -7 427 | -19,34 |
| Ссуды физическим лицам | 37 477 | 9,92 | 72 317 | 9,92 | -34 840 | -48,18 |
| Итого ссудной задолженности | 891 917 | 100 | 728 659 | 100 | 163 258 | 22,41 |
| Резерв на возможные потери по ссудам | 66 777 | 7,49 | 71 912 | 9,87 | -5 135 | -7,14 |
| Итого чистой ссудной задолженности | 825 140 | 92,51 | 656 747 | 90,13 | 168 393 | 25,64 |

Сведения о кредитах банка, размещенных в различных регионах страны в отчетном периоде.

| Наименование региона (код ОКАТО) | Объем предоставленных кредитов, тыс. руб. | | Остаток задолженности, тыс. руб. | | Темп роста (%%) |
|----------------------------------|---|-------------|----------------------------------|--------------|-----------------|
| | За 2016 год | За 2015 год | 01.01.2017г. | 01.01.2016г. | |
| Волгоградская область | 32 759 | 139 838 | 104 152 | 143 760 | 72,45 |
| г. Москва | - | - | 37 611 | 69 482 | 54,13 |
| Московская область | - | - | 5 109 | 5 417 | 94,31 |
| Всего | 32 759 | 139 838 | 146 872 | 218 659 | 67,17 |

Информация о ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения.

| № п/п | Сроки, оставшиеся до погашения | На 01.01.2017 года (тыс. руб.) | На 01.01.2016 года (тыс. руб.) |
|-------|--------------------------------|--------------------------------|--------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 3 |
| 1 | До востребования и на 1 день | | - |
| 2 | До 5 дней | | - |
| 3 | До 10 дней | | - |
| 4 | До 20 дней | | - |
| 5 | До 30 дней | - | 515 |
| 6 | До 90 дней | 2 329 | 15220 |
| 7 | До 180 дней | 3 893 | 49461 |
| 8 | До 270 дней | 61 406 | 62205 |
| 9 | До 1 года | 65 283 | 77548 |
| 10 | Свыше 1 года | 89 246 | 190199 |

Сверка счета оценочного резерва по кредитам по состоянию на 01 января 2017г.

| | Кредитование юридических лиц | Кредитование индивидуальных предпринимателей | Кредитование физических лиц | Межбанковское кредитование | Итого |
|--|------------------------------|--|-----------------------------|----------------------------|----------|
| Резерв под обесценение на 01 января 2016 года | (48 735) | (6 360) | (16 817) | 0 | (71 912) |
| Отчисление/восстановление резерва под обесценение в течение года | 4 170 | 1 276 | (311) | 0 | 5 135 |
| Резерв под обесценение на 01 января 2017 года | (44 565) | (5 084) | (17 128) | 0 | (66 777) |

4.5. Чистые вложения в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи

| | 1 января 2017 года тыс. руб. | 1 января 2016 года тыс. руб. | Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2016 г | |
|------------------------|------------------------------|------------------------------|--|---------------|
| | | | тыс.руб. | % |
| Долговые ценные бумаги | 17 020 | 21 598 | -4 578 | -21,20 |
| ИТОГО: | 17 020 | 21 598 | -4 578 | -21,20 |

Справедливая стоимость облигаций отраженных на балансе банка на 01.01.2017г. определена Банком исходя из рыночной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке ценных бумаг, с учетом начисленного Банком НКД. Котировки по данным инструментам являются свободно и

регулярно доступными на фондовой бирже, и цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях. Резерв на возможные потери не формируется.

Структура финансовых вложений в долговые ценные бумаги в разрезе их видов представлена в таблице:

| | 1 января 2017 года тыс. руб. | 1 января 2016 года тыс. руб. | Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2016 г. | |
|---|------------------------------------|------------------------------------|---|---------------|
| | | | тыс.руб. | % |
| Находящиеся в собственности Банка: | 17 020 | 21 598 | -4 578 | -21,20 |
| Корпоративные облигации | | | | |
| Облигации российских компаний | 17 020 | 19 147 | -2 127 | -11,11 |
| Облигации российских кредитных организаций | | 2 451 | -2 451 | -100 |
| Итого: | 17 020 | 21 598 | -4 578 | -21,20 |

Снижение суммы вложений в долговые ценные бумаги в отчетном периоде связано с погашением облигаций АО «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», облигаций АО «РОССЕЛЬХОЗБАНК», частичной офертой облигаций ПАО «Мечел».

Вложения в долговые и долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток по состоянию на 01 января 2016 года и 01 января 2017 года у Банка отсутствуют.

Вложения в долговые и долевые ценные бумаги, удерживаемые для погашения по состоянию на 01 января 2016 года и 01 января 2017 года у Банка отсутствуют.

За период с 01 января 2016 года по 31 декабря 2016 года Банком не осуществлялась переклассификация финансовых инструментов из одной категории в другую, изменение справедливой стоимости ценных бумаг путем создания резервов на возможные потери не осуществлялось.

В течение отчетного периода Банк не осуществлял операции с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи, переданными без прекращения признания, включающими ценные бумаги. Указанные финансовые активы в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

В течение отчетного периода Банк не осуществлял операции по предоставлению ценных бумаг в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа, а также операции по предоставлению ценных бумаг в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам. Указанные ценные бумаги в представленной отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2017 года:

| Наименование ценной бумаги | Срок погашения | |
|----------------------------|----------------|------------|
| | Минимум | Максимум |
| ОАО «РЖД» | - | 16.01.2025 |
| ПАО «Мечел» | - | 25.02.2020 |

Информация о сроках погашения долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2016 года:

| Наименование ценной бумаги | Срок погашения | |
|----------------------------|----------------|------------|
| | Минимум | Максимум |
| ОАО «АИЖК» | - | 15.07.2016 |
| ОАО «РЖД» | - | 16.01.2025 |
| ПАО «Мечел» | - | 25.02.2020 |
| АО «Россельхозбанк» | - | 09.02.2017 |

Анализ вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

| | 1 января 2017 года тыс. руб. | 1 января 2016 года тыс. руб. | Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2016 г | |
|--|------------------------------|------------------------------|--|---------------|
| | | | тыс.руб. | % |
| Долговые ценные бумаги: | 17 020 | 21 598 | -4 578 | -21,20 |
| <i>Облигации финансовых организаций</i> | 6 940 | 11 666 | -4 726 | -40,51 |
| - Финансовое посредничество | 6 940 | 9 215 | -2 275 | -24,69 |
| - кредитные организации | 0 | 2 451 | -2 451 | -100 |
| <i>Облигации нефинансовых коммерческих организаций</i> | 10 080 | 9 932 | -148 | -1,49 |
| - Транспорт | 10 080 | 9 932 | -148 | -1,49 |

4.6. Отложенный налоговый актив

В соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 25.11.2013г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» в балансе Банка по состоянию на 01.01.2017г. числится отложенный налоговый актив в размере 2 320 тыс.руб.

Под отложенным налоговым активом следует понимать сумму налога на прибыль, подлежащую возмещению в будущих отчетных периодах в отношении:

- вычитаемых временных разниц;
- перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

4.7. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности.

Структура основных средств, материальных запасов и нематериальных активов по состоянию на 1 января 2017 года, а также изменение их стоимости за 2016 год представлены в тыс. руб. далее:

| | Земля | Недвижимое имущество | Недвижимое имущество временно не используемое в основной деятельности | Транспортные средства | Прочие основные средства и оборудование к установке | Запасы | Нематериальные активы и вложения в создание и приобретение нематериальных активов | Всего |
|--|-----------|----------------------|---|-----------------------|---|--------------|---|---------------|
| Балансовая стоимость | | | | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2016 года | 32 | 38 091 | 40 146 | 1 803 | 14 311 | 1 219 | 0 | 95 602 |
| Поступления в отчетном периоде | 0 | 0 | 0 | 2 297 | 0 | 870 | 643 | 3 810 |
| Переоценка | 0 | 509 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 509 |
| Выбытия в отчетном периоде, перевод из категории в категорию | 0 | 0 | 0 | (652) | (155) | (884) | 333 | (1 358) |
| Остаток по состоянию на 1 января 2017 года | 32 | 38 600 | 40 146 | 3 448 | 14 156 | 1 205 | 976 | 98 563 |
| Амортизация | | | | | | | | |
| Остаток по состоянию на 1 января 2016 года | 0 | 5 048 | 3 422 | 663 | 11 326 | 0 | 0 | 20 459 |
| Начисленная амортизация за 2016 год | 0 | 441 | 578 | 454 | 734 | 0 | 155 | 2 362 |
| Переоценка | 0 | 73 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 73 |
| Выбытие, перевод из категории в категорию | 0 | 0 | 0 | (349) | (155) | 0 | 0 | (504) |
| Остаток по состоянию на 1 января 2017 года | 0 | 5 562 | 4 000 | 768 | 11 905 | 0 | 155 | 22 390 |
| Остаточная стоимость | | | | | | | | |
| По состоянию на 1 января 2016 года | 32 | 33 043 | 36 724 | 1 140 | 2 985 | 1 219 | 0 | 75 143 |
| По состоянию на 1 января 2017 года | 32 | 33 038 | 36 146 | 2 680 | 2 251 | 1 205 | 821 | 76 173 |
| Начислен резерв | 0 | 0 | (3615) | 0 | 0 | 0 | 0 | (3615) |
| Остаточная стоимость за вычетом резерва | 32 | 33 038 | 32 531 | 2 680 | 2 251 | 1 205 | 821 | 72 558 |

В отчетном периоде банком были приобретены основные средства, в том числе легковой автомобиль стоимостью 2 297 тыс.руб., без учета НДС, нематериальные активы, в том числе право использование программ для ЭВМ – 643 тыс.руб., и реализованы основные средства - легковой автомобиль стоимостью 652 тыс.руб., от реализации получен доход в сумме 162 тыс.руб., осуществлено также выбытие основных средств в связи с их физическим износом – 155 тыс.руб.

Недвижимость временно не используемая в основной деятельности, учитывалась банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, начисленный резерв на возможные потери по состоянию на 01.01.2017г. составил 10% от остаточной стоимости актива – 3 615 тыс.руб.

В Ученую политику на 2017 год внесены изменения в части учета недвижимости временно не используемой в основной деятельности, утверждена модель учета – «по справедливой стоимости».

По состоянию на 01.01.2017г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

По состоянию на 01.01.2017г. Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

Информация о дате последней переоценки основных средств.

Произведена переоценка группы основных средств - «здания» по состоянию на 01 января 2017 г. по рыночной стоимости объектов оценки.

Переоценка здания площадью 1695,3 кв.м, расположенного по адресу г.Михайловка, Волгоградской области, ул.Обороны, 44»А», первоначальная стоимость которого 38 091 тыс.руб., произведена на основании договора, заключенного с ООО «Лабиринт», специалистом Панфиловой Еленой Вячеславовной, действительным членом НП «Сообщество специалистов-Оценщиков «СМАО», свидетельство от 22.08.2008 года №1995, и специалистом Кривенко Ириной Васильевной, действительным членом ООО «Российское общество оценщиков», свидетельство от 07.13.2013 года № 0013644, рег.номер 008387.

При оценке объекта оценщик использовал один подход: затратный, (задание на оценку – определение рыночной стоимости здания). Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для воспроизводства либо замещения объекта оценки с учетом износа и устаревании. Затратами на воспроизводство объекта являются затраты, необходимые для создания точной копии объекта оценки с использованием применявшихся при создании объекта оценки материалов и технологий. Затратами на замещение объекта оценки являются затраты, необходимые для создания аналогичного объекта с использованием материалов и технологий, применяющихся на дату оценки. На основании расчетов в рамках затратного подхода рыночная стоимость объекта оценки по состоянию на 01.01.2017г. составила 33 038 тыс.руб.

4.8. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи.

В 1-м квартале 2016г. реализованы активы в сумме 666 тыс.руб., убыток от реализации составил – 411 тыс.руб. Во втором квартале отчетного периода осуществлен перенос долгосрочных активов, предназначенных для продажи в сумме 336 тыс.руб. в категорию «Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено», на основании профессионального суждения.

Движение долгосрочных активов в течении отчетного года.

| Наименование показателя | 2016 год тыс. руб. |
|-----------------------------------|-----------------------|
| Остаток на 01.01.2016г. | 1 092 |
| Реализация в отчетном периоде | (666) |
| Уменьшение справедливой стоимости | (90) |
| Перевод в иную категорию | (336) |
| Итого остаток на 01.01.2017г. | 0 |

4.9. Прочие активы

| Наименование показателя | На 01.01.2017 года, (тыс. руб.) | | На 01.01.2016 года, (тыс. руб.) | | Прирост (+)/снижение (-) стоимости активов за 2016 год, (тыс. руб.) |
|---|------------------------------------|-----------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|--|
| | Сумма требований | Величина созданного резерва | Сумма требований | Величина созданного резерва | |
| Финансовые активы: | | | | | |
| Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами | 1 | 0 | 1 | 0 | 0 |
| Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств | 6 | 0 | 46 | 13 | -40 |

| | | | | | |
|--|--------------|--------------|--------------|--------------|------------|
| Прочие требования банка | 5 | 0 | 15 | 0 | -10 |
| Требования банка по уплате % по размещенным средствам | 523 | 0 | 140 | 0 | 383 |
| Требования банка по уплате просроченных % по кредитам | 115 | 114 | 326 | 323 | -211 |
| <i>Итого финансовые активы</i> | <i>650</i> | <i>114</i> | <i>528</i> | <i>336</i> | <i>122</i> |
| Нефинансовые активы: | | | | | |
| Расчеты по социальному страхованию | 497 | 0 | 286 | 0 | 211 |
| Дебиторская задолженность | 496 | 7 | 783 | 0 | -287 |
| Расчеты с прочими дебиторами | 5 012 | 5 012 | 4 962 | 4 962 | 50 |
| Расходы будущих периодов | 1 197 | 0 | 1 641 | 0 | -444 |
| Средства труда | 336 | 0 | 0 | 0 | 336 |
| <i>Итого нефинансовые активы</i> | <i>7538</i> | <i>5019</i> | <i>7672</i> | <i>4962</i> | <i>152</i> |
| Всего прочие активы | 8 188 | 5 133 | 8 200 | 5 298 | -12 |
| Итого по статье «Прочие активы» за вычетом резервов | 3 055 | | 2 902 | | 153 |

Просроченные проценты по кредитам составляют 115 тыс.руб., в том числе:

- по кредитам индивидуальных предпринимателей -70 тыс.руб., начисленный резерв – 70 тыс.руб.

- по кредитам физических лиц – 45 тыс.руб., начисленный резерв – 44 тыс.руб.

В расчетах с прочими дебиторами числится задолженность физических и юридических лиц по возмещению уплаченной Банком госпошлины по судебным искам в сумме 178 тыс.руб., восстановленная задолженность по векселю к АБ «Банк Проектного финансирования» (ЗАО), признанного банкротом – 4 834 тыс.руб. Начислен резерв в размере 100%.

В составе дебиторской задолженности числится сумма предварительной оплаты за услуги, оказываемые банку поставщиками услуг согласно договоров. Долгосрочной задолженности не числится.

В составе расходов будущих периодов учитываются денежные средства, перечисленные за информационные услуги, за сопровождение программных продуктов, за подписку на периодические издания, страховые взносы по страхованию имущества и денежной наличности, подлежащих отнесению на расходы по факту получения либо оказания услуг.

Информация по прочим активам в разрезе валют:

| | На 01.01.2017 года, (тыс. руб.) | | На 01.01.2016 года, (тыс. руб.) | |
|-----------------------------|------------------------------------|---------------------|------------------------------------|---------------------|
| | Финансовые активы | Нефинансовые активы | Финансовые активы | Нефинансовые активы |
| Рубли | 650 | 7 538 | 506 | 7 672 |
| Доллары | 0 | 0 | 22 | 0 |
| Евро | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие валюты | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Резервы на возможные потери | 114 | 5019 | 336 | 4 962 |
| Итого прочие активы | 536 | 2 519 | 192 | 2 710 |

Структура прочих активов по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2017 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|-----------------------------|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-------------|--------------|
| Финансовые активы | 650 | 0 | 0 | 0 | 0 | 650 |
| Нефинансовые активы | 5 845 | 1 060 | 633 | 0 | 0 | 7 538 |
| Резервы на возможные потери | 5126 | 4 | 3 | 0 | 0 | 5133 |
| Итого прочие активы | 1 369 | 1 056 | 630 | 0 | 0 | 3 055 |

Структура прочих активов по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2016 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|-----------------------------|-----------------------------------|-------------------|--------------------|------------------------|-------------|--------------|
| Финансовые активы | 528 | | | | | 528 |
| Нефинансовые активы | 5 322 | 1 746 | 604 | | | 7 672 |
| Резервы на возможные потери | 5 298 | | | | | 5 298 |
| Итого прочие активы | 552 | 1 746 | 604 | | | 2 902 |

В составе прочих активов Банка на текущую отчетную дату активов со сроком погашения свыше 12 месяцев не числится. На предыдущую отчетную дату активов со сроком погашения свыше 12 месяцев не числилось.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение 2016 года:

| | Финансовые активы | Нефинансовые активы | Итого |
|---|-------------------|---------------------|-------------|
| Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2016 года | 336 | 4962 | 5298 |
| Отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение года | 21 | 970 | 991 |
| Прочие активы, списанные как безнадежные | 13 | 0 | 13 |
| Восстановление резервов под обесценение прочих активов в течение года | 230 | 913 | 1143 |
| Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2017 года | 114 | 5019 | 5133 |

4.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

| | 1 января 2017 года тыс. руб. | 1 января 2016 года тыс. руб. | Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2016 г | |
|--|------------------------------------|------------------------------------|---|---------------|
| | | | тыс.руб. | % |
| Расчетные и текущие счета | | | | |
| Физические лица и индивидуальные предприниматели | 86 490 | 1 013 153 | -926 663 | -91,46 |
| Юридические лица, в том числе: | 144 806 | 823 404 | -678 598 | -82,41 |
| -нерезидент | 108 224 | 794 785 | -686 561 | -86,38 |
| Счета до востребования и срочные депозиты | | | | |
| - Физические лица | 352 286 | 327 846 | 24 440 | 7,45 |
| <i>в том числе выраженные в драгметаллах по учетной цене</i> | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие привлеченные средства юридических лиц | 125 601 | 125 601 | - | - |
| Средства физических лиц на счетах невыплаченных переводов | 30 | 33 | -3 | -9,09 |
| Итого: | 709 213 | 2 290 037 | -1 580 824 | -69,03 |

По состоянию на 01.01.2017 года объем привлеченных средств клиентов составляет 709 213 тыс.руб., на 1 580 824 тыс.руб. или 69,03% ниже, чем на 01.01.2016г.

Объем привлеченных средств юридических лиц снизился на 678 598 тыс.руб., или 82,41% за счет снижения объема денежных средств нерезидента на 686 561 тыс.руб. или 86,68%.

Объем привлеченных средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей снизился на 926 663 тыс.руб. или 91,46%.

Объем привлеченных средств физических лиц по вкладам до востребования и в срочные депозиты увеличился на 24 440 тыс.руб.или 7,45%.

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.

| Вид деятельности клиентов | На 01 января 2017 года | На 01 января 2016 года |
|---|---------------------------|---------------------------|
| Физические лица | 429 744 | 1 336 287 |
| Строительство | 550 | 636 |
| Деятельность предоставлению продуктов питания и напитков | 103 | 203 |
| Операции с недвижимым имуществом, аренда и лизинг | 36 573 | 37 139 |
| Оптовая и розничная торговля | 17 950 | 5 889 |
| Производство пищевых продуктов, напитков, текстильных изделий, изделий из асбестоцемента и волокнистого цемента, производство древесины | 56 270 | 57 480 |
| Обеспечение электроэнергией, газом и паром | 96 | 635 |
| Прочие виды деятельности | 1 396 | 949 |
| Деятельность сухопутного, трубопроводного, воздушного транспорта, складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность | 4 197 | 2 408 |
| Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях | 7 492 | 6 392 |
| Добыча природного газа и газового конденсата | 0 | 1 484 |
| Деятельность по предоставлению финансовых услуг | 46 204 | 45 077 |
| Образование | 1 | 8 |
| Деятельность в области здравоохранения | 413 | 665 |
| Юридическое лицо- нерезидент | 108 224 | 794 785 |
| Итого | 709 213 | 2 290 037 |

Депозиты физических лиц по срокам привлечения, оставшихся до погашения по состоянию на 01 января 2017 года.

| Наименование показателя | До востреб. и на 1 день | До 5 дней | До 10 дней | До 20 дней | До 30 дней | До 90 дней | До 180 дней | До 270 дней | До 1 года | Свыше 1 года |
|-------------------------|-------------------------|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
| Средства клиентов | 480 | 480 | 480 | 1431 | 1431 | 2256 | 340324 | 346327 | 351429 | 352 286 |

Основная часть вкладов была привлечена на срок до 180 дней, их доля составила 95,9%, удельный вес вкладов со сроком «до 1 года» составляет 1,4%.

Динамика остатков денежных средств на депозитных счетах физических лиц по видам валют:

| Вид валюты | Остаток на 01.01.2017г. (в тыс.ед.) | Остаток на 01.01.2016г. (в тыс.ед.) | Изменения в %% |
|----------------------------------|--|--|-------------------|
| В долларах США | 8,7 | 8,5 | 2,3 |
| В евро | 4,7 | 1,5 | 213,3 |
| В российских рублях | 351 454 | 327 104 | 7,44 |
| ИТОГО: в рублевом эквиваленте | 352 286 | 327 846 | 7,45 |

Основная часть вкладов была привлечена на срок до 180 дней, их доля составила 96%, удельный вес вкладов со сроком «до 1 года» составляет 0,3%.

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение отчетного периода 2016 года.

4.11. Выпущенные долговые обязательства.

Банк в течение отчетного периода не осуществлял выпуск долговых ценных бумаг, в том числе векселей. Указанные долговые бумаги в представляемой отчетности Банка отсутствуют. Также у Банка отсутствуют обязательства по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

Банк не имеет просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении неисполненных Банком обязательств, включая выпущенные Банком векселя. Соответственно не имеет в представляемой отчетности по указанной задолженности основной суммы долга, процентов (дисконтов), начисленных на конец отчетного периода.

4.12. Отложенное налоговое обязательство

В соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 25.11.2013г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» в балансе Банка по состоянию на 01.01.2017г. числится отложенное налоговое обязательство в размере 4 072 тыс.руб.

Под отложенным налоговым обязательством следует понимать сумму налога на прибыль, подлежащую уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах в отношении налогооблагаемых временных разниц.

4.13. Прочие обязательства

| | 1 января 2017 года тыс. руб. | 1 января 2016 года тыс. руб. | Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2016 г | |
|--|---------------------------------|---------------------------------|---|---------------|
| | | | тыс.руб. | % |
| Финансовые обязательства | | | | |
| Обязательства по уплате процентов по депозитам физических лиц | 1 722 | 1 437 | 285 | 19,83 |
| Обязательства по уплате процентов по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц | 3 946 | 1 401 | 2 545 | 181,66 |
| Прочая кредиторская задолженность | 238 | 143 | 95 | 66,43 |
| Итого финансовые обязательства | 5 906 | 2 981 | 2 925 | 98,12 |
| Нефинансовые обязательства | | | | |
| Обязательства по уплате налогов | 15 | 8 | 7 | 87,50 |
| Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (накапливаемые) | 272 | 0 | 272 | 100 |
| Обязательства по краткосрочным начисленным вознаграждениям работникам (накапливаемый отпуск) | 1 047 | 0 | 1 047 | 100 |
| Итого нефинансовых обязательств | 1 334 | 8 | 1 326 | 16 575 |
| Всего прочих обязательств | 7 240 | 2 989 | 4 251 | 142,22 |

Основную долю в составе прочих обязательств составляют начисленные проценты по привлеченным средствам юридических и физических лиц.

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют:

| | На 01.01.2017 года, (тыс. руб.) | | На 01.01.2016 года, (тыс. руб.) | |
|---------------|------------------------------------|-------------------------------|------------------------------------|-------------------------------|
| | Финансовые обязательства | Нефинансовые обязательства | Финансовые обязательства | Нефинансовые обязательства |
| Рубли | 5 906 | 1 334 | 2 980 | 8 |
| Доллары | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Евро | 0 | 0 | 1 | 0 |
| Прочие валюты | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Итого | 5906 | 1 334 | 2 981 | 8 |

Структура прочих обязательств по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2017 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|-------------------------------|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|------------------------------|----------------|--------------|
| Финансовые обязательства | 305 | 1 411 | 266 | 0 | 3 924 | 5 906 |
| Нефинансовые обязательства | 1 334 | 0 | 0 | 0 | 0 | 1 334 |
| Итого | 1 639 | 1 411 | 266 | 0 | 3 924 | 7 240 |

Структура прочих обязательств по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2016 года:

| | До востребования и менее 1 месяца | От 1 до 6 месяцев | От 6 до 12 месяцев | От 12 месяцев до 5 лет | Более 5 лет | Итого |
|-------------------------------|--------------------------------------|----------------------|-----------------------|------------------------------|----------------|--------------|
| Финансовые обязательства | 201 | 1 081 | 297 | 0 | 1 402 | 2 981 |
| Нефинансовые обязательства | 8 | 0 | 0 | 0 | 0 | 8 |
| Итого | 209 | 1 081 | 297 | 0 | 1 402 | 2 989 |

В составе прочих обязательств Банка на текущую отчетную дату имеются обязательства со сроком погашения свыше 12 месяцев в сумме 3 924 тыс. руб. На предыдущую отчетную дату сумма обязательств со сроком погашения свыше 12 месяцев составляла 1 402 тыс. руб. В состав данных обязательств включены обязательства по уплате начисленных процентов по договорам субординированных займов.

Начисленные проценты по депозитам физических лиц в разрезе сроков, оставшихся до погашения представлены в таблице ниже.

| Наименование показателя | До востреб. и на 1 день | До 5 дней | До 10 дней | До 20 дней | До 30 дней | До 90 дней | До 180 дней | До 270 дней | До 1 года | Свыше 1 года |
|-------------------------|-------------------------|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
| Средства клиентов | 0 | 0 | 0 | 45 | 45 | 105 | 1456 | 1656 | 1722 | 1 722 |

Начисленные проценты по привлеченным средствам юридических лиц в разрезе сроков, оставшихся до погашения представлены в таблице ниже.

| Наименование показателя | До востреб. и на 1 день | До 5 дней | До 10 дней | До 20 дней | До 30 дней | До 90 дней | До 180 дней | До 270 дней | До 1 года | Свыше 1 года |
|--|-------------------------|-----------|------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-----------|--------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 |
| Средства на счетах негосударственных коммерческих организаций | 0 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 20 | 3 944 |
| Средства на счетах негосударственных не коммерческих организаций | 0 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 | 2 |
| Итого | | 22 | 22 | 22 | 22 | 22 | 22 | 22 | 22 | 3 946 |

В составе прочей кредиторской задолженности числится задолженность Банка контрагентам по уплате денежных средств по оказанным банку услугам в сумме - 308 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2017г. кредиторская задолженность по налогам составляет 15 тыс.руб., в том числе:

- сумма налога на добавленную стоимость полученного – 15 тыс.руб., срок перечисления в бюджет до 20-и рабочих дней.

4.14. Сверка счета оценочного резерва по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям.

| Неиспользованные кредитные линии | Неиспользованные кредитные линии | Итого |
|---|----------------------------------|-------|
| Резерв под обесценение на 01 января 2016 года | (38) | (38) |
| Восстановление резерва под обесценение в течение года | (9) | (9) |
| Резерв под обесценение на 01 января 2017 года | (47) | (47) |

4.15. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

По состоянию на 01.01.2017 г. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 315 815 174 рублей (Триста пятнадцать миллионов восемьсот пятнадцать тысяч сто семьдесят четыре) рублей и разделен на 315 815 174 (Триста пятнадцать миллионов восемьсот пятнадцать тысяч сто семьдесят

четыре) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая, выпущенных в бездокументарной форме.

Количество размещенных обыкновенных акций Банка составляет 315 815 174 (Триста пятнадцать миллионов восемьсот пятнадцать тысяч сто семьдесят четыре) штуки. Размещенные привилегированные акции отсутствуют.

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость 1 (Один) рубль и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

Предельное количество обыкновенных объявленных акций, которые Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям (объявленные акции) составляет 900 000 008 (девятьсот миллионов восемь) штук, номинальной стоимостью 1 (Один) рубль, предельное количество привилегированных объявленных акций составляет 37 500 000 (Тридцать семь миллионов пятьсот тысяч) штук, номинальной стоимостью 1 (Один) рубль.

23 августа 2016 года Отделение по Волгоградской области Южного главного управления Центрального Банка Российской Федерации зарегистрировало отчет об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций АО КБ «Михайловский ПЖСБ», с государственным регистрационным номером 101029614В013D, присвоенным 10.02.2016г.

В результате дополнительного выпуска размещено 63 089 375 (шестьдесят три миллиона восемьдесят девять тысяч триста семьдесят пять) обыкновенных именных акций номиналом 1 (Один) рубль на общую сумму 63 089 375 (шестьдесят три миллиона восемьдесят девять тысяч триста семьдесят пять) рублей. Все акции данного выпуска оплачены полностью.

Размещение акций осуществлялось путем закрытой подписки только среди акционеров Банка с предоставлением указанным акционерам возможности приобретения целого числа размещаемых акций пропорционально количеству принадлежащих им обыкновенных акций.

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

Акционеры – владельцы обыкновенных акций имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

- получать дивиденды;

- получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской, финансовой отчетностью и иной документацией в установленном настоящим Уставом и законодательством Российской Федерации порядке;

- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

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

Акционеры – владельцы голосующих акций вправе требовать выкупа Банком всех или части принадлежащих им акций в случаях и в порядке, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Акционеры Банка вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка.

Акционеры также имеют иные права, предусмотренные законодательством Российской Федерации.

Общая сумма средств, направляемая Банком на выкуп акций, не может превышать 10 (Десять) процентов стоимости собственных средств (капитала) Банка на дату принятия решения, которое повлекло возникновение у акционеров права требовать выкупа Банком принадлежащих им акций. В случае если общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом установленного выше ограничения, акции выкупаются у акционеров пропорционально заявленным требованиям.

В случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов и/или выплачивать объявленные дивиденды по акциям. Других ограничений прав по акциям нет.

Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Банк не выкупал собственные акции у акционеров в течение 2016 года. По состоянию на 01.01.2017 на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

5.1. Структура процентных доходов

| Вид дохода | 01.01.2017 | 01.01.2016 | Прирост, снижение | в % |
|--|---------------|---------------|-------------------|---------------|
| 1.Процентные доходы, всего, в том числе: | 79 271 | 90 565 | -11 294 | -12,47 |
| от размещения средств в кредитных организациях, из них : | 59 425 | 48 185 | 11 240 | 23,33 |
| - по предоставленным кредитам | 2 765 | 0 | 2 765 | 100 |
| - по депозитам в Банке России | 54 578 | 44 985 | 9 593 | 21,32 |
| - по денежным средствам на кор.счетах | 2 082 | 216 | 1 866 | 863,89 |
| от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями | 17 612 | 38 825 | -21 213 | -54,64 |
| от вложений в ценные бумаги | 2 234 | 3 555 | -1 321 | -37,16 |

Абсолютная величина процентных доходов по состоянию на 01.01.2017г. составляет 79 271 тыс.руб., на 11 294 тыс.руб. или 12,47% ниже относительно отчетного периода на 01.01.2016г. Снижение величины процентных доходов в основном связано со снижением объемов кредитования юридических и физических лиц, так в отчетном периоде получено доходов 17 612 тыс.руб., на 21 213 тыс.руб. или 54,64% ниже, чем за 2015 год.

От размещения средств в кредитных организациях получено доходов 59 425 тыс.руб., на 11 240 тыс.руб. или 23,33% выше относительно отчетного периода на 01.01.2016г., в том числе:

- по предоставленным кредитам получено доходов 2 765 тыс.руб., в 2015 году межбанковских кредитов банк не выдавал;
- по средствам, размещенным в депозитах Банка России получено доходов 54 578 тыс.руб., на 9 593 тыс.руб., или 21,32% больше, чем в 2015 году;
- по остаткам на корреспондентских счетах получено доходов 2 082 тыс.руб., на 1 866 тыс.руб. выше, чем в прошлом отчетном году.

5.2. Структура процентных расходов

| Вид расхода | 01.01.2017 | 01.01.2016 | Отклонение | % |
|---|---------------|---------------|--------------|-------------|
| Процентные расходы, всего, в том числе: | 28 212 | 25 953 | 2 259 | 8,70 |
| - по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.: | 28 212 | 25 308 | 2 904 | 11,47 |
| • По остаткам на расчетных юридических лиц | 652 | 0 | 652 | 100 |
| • По депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц | 958 | 9 693 | -8 735 | -90,12 |
| • По депозитам физических лиц | 26 602 | 15 615 | 10 987 | 70,36 |
| - по выпущенным долговым обязательствам | 0 | 645 | -645 | -100 |

Процентные расходы по привлечению средств клиентов снизились на 2 904 тыс.руб. (11,47%) по сравнению с предыдущим годом, в том числе по депозитам юридических лиц снижение на 8 735 тыс.руб. или 90,12%, тогда как по депозитам физических лиц наблюдается увеличение на 10 987 тыс.руб. или 70,36%.

5.3. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам

| | Кредитован ие юридическ их лиц | Кредитова ние индивиду альных предприни мателей | Кредитова ние физически х лиц | Средства на кор.счетах «НОСТРО » | Незавер шенные расчеты по средства м на кор.счета х | Требовани я по просрочен ным процентам | Итого |
|---|---|--|--|--|--|--|-----------------|
| Резерв под обесценение на 01 января 2016 года | (48 735) | (6 360) | (16 817) | (187) | (13) | (323) | (72 435) |
| Отчисление/восстанов ление в резерв под обесценение в течение года | 4 170 | 1 276 | (311) | 0 | 0 | 209 | 5 344 |
| Списана задолженность за счет резерва | | | | 187 | 13 | | 200 |
| Резерв под обесценение на 01 января 2017 года | (44 565) | (5084) | (17 128) | 0 | 0 | (114) | (66 891) |

По состоянию на 1 января 2017 года по отчислениям в резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности сложилось положительное сальдо в размере 5 344 тыс.руб., в том числе:

- по кредитованию юридических лиц в размере 4 170 тыс. руб. сложилось за счет погашения кредитов в полной сумме - 2 550 тыс. руб., за счет изменения категории качества кредитов - 1 620;

- по кредитованию индивидуальных предпринимателей – 1 276 тыс.руб. в связи с погашением просроченной ссудной задолженности в сумме 1299 тыс. руб. в связи с уступкой права требования;

- по физическим лицам сложилось отрицательное сальдо в сумме 311 тыс.руб.в связи с ухудшением категории качества ссудной задолженности;

- по средствам на корреспондентских счетах в банках, у которых были отозваны лицензии (АКБ «РУССЛАВБАНК», ООО КБ «Банк расчетов и сбережений», ООО «Внешпромбанк») задолженность списана за счет сформированных резервов в сумме 200 тыс.руб.

Резервы формируются своевременно и в полном объеме на основании профессиональных суждений подготовленных в соответствии с требованиями Банка России и внутренних нормативных документов.

5.4. Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи

| | 01.01. 2017 г. тыс. руб. | 01.01. 2016 г. тыс. руб. | Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2016 г | |
|--|--------------------------------|--------------------------------|--|----------------|
| | | | тыс.руб. | % |
| Доходы от продажи акций ОАО «Себряковцемент» | 0 | 17 897 | -17 897 | -100 |
| Доходы от погашения прочих ценных бумаг | -146 | -58 | -88 | -151,72 |
| Итого | -146 | 17 839 | -17 985 | -100,82 |

5.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков

| | 01.01. 2017 г. тыс. руб. | 01.01. 2016 г. тыс. руб. | Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2016 г | |
|---|--------------------------------|--------------------------------|--|--------|
| | | | тыс.руб. | % |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой | 704 | 908 | -204 | -22,47 |
| Чистые доходы от переоценки иностранной валюты | -1 913 | -2 271 | 358 | 15,76 |

5.6. Комиссионные доходы/расходы

| | 01.01. 2017 г. тыс. руб. | 01.01. 2016 г. тыс. руб. | Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2016 г | |
|--|--------------------------------|--------------------------------|--|---------------|
| | | | тыс.руб. | % |
| Комиссионные доходы | | | | |
| Комиссия по расчётным и кассовым операциям | 4 080 | 5 849 | -1 769 | -30,24 |
| Комиссия по другим операциям | 278 | 336 | -58 | -17,26 |
| Итого комиссионные доходы | 4 358 | 6 185 | -1 827 | -29,54 |
| Комиссионные расходы | | | | |
| Комиссия по расчетным и кассовым операциям | 385 | 497 | -112 | -22,54 |
| Комиссия по инкассации денежных средств | 271 | 383 | -112 | -29,24 |
| Комиссия по другим операциям | 3 | 29 | -26 | -89,66 |
| Итого комиссионные расходы | 659 | 909 | -250 | -27,50 |
| Чистый комиссионный доход | 3 699 | 5 276 | -1 577 | -29,89 |

Всего сумма комиссионных доходов за 2016 год составила 4 358 тыс.руб., на 1827 тыс.руб., или 29,54% ниже, чем за 2015 год.

Комиссионные расходы за составили 659 тыс.руб., на 250 тыс.руб., или на 27,50% ниже сопоставимого отчетного периода прошлого года.

5.7. Изменение резерва по прочим активам

| | Средства труда, полученные по договорам отступного | Недвижимость временно не используемая в основной деятельности | Дебиторская задолженность | Условные обязательства кредитного характера | Итого |
|--|---|---|------------------------------|--|---------|
| Резерв под обесценение на 01 января 2016 года | (134) | 0 | (4 962) | (38) | (5 134) |
| Отчисления в резерв под обесценение в течение года | 134 | (3 615) | (57) | (9) | (3 547) |
| Резерв под обесценение за 01 января 2017 года | 0 | (3 615) | (5 019) | (47) | (8 681) |

5.8. Прочие операционные доходы

| | 01.01. 2017 г. тыс. руб. | 01.01. 2016 г. тыс. руб. | Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2016 г | |
|--|--------------------------------|--------------------------------|--|--------|
| | | | тыс.руб. | % |
| Доход от сдачи имущества в аренду | 550 | 490 | 60 | 12,24 |
| Доходы от выбытия (реализации) имущества | 162 | 556 | -394 | -70,86 |

| | 01.01. 2017 г. тыс. руб. | 01.01. 2016 г. тыс. руб. | Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2016 г | |
|--|--------------------------------|--------------------------------|--|---------------|
| | | | тыс.руб. | % |
| Доходы прошлых лет и прочие | 15 | 17 | -2 | -11,76 |
| Доходы от операций с прочими привлеченными средствами | 833 | 0 | 833 | 100 |
| От списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности | 46 | 8 216 | -8 170 | -99,44 |
| Итого прочие операционные доходы | 1 606 | 9 279 | -7 673 | -82,69 |

5.9. Операционные расходы

| | 01.01. 2017 г. тыс. руб. | 01.01. 2016 г. тыс. руб. | Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2016 г | |
|---|--------------------------------|--------------------------------|--|---------------|
| | | | тыс.руб. | % |
| Затраты на персонал | 22 267 | 44 830 | -22 563 | -50,33 |
| Административные расходы | 2 419 | 1 497 | 922 | 61,59 |
| Амортизация основных средств, нематериальных активов | 1 782 | 2 309 | -527 | -22,82 |
| Расходы по операциям с недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности | 811 | 272 | 539 | 198,16 |
| Профессиональные услуги (охрана, связь) | 3 982 | 5 975 | -1 993 | -33,36 |
| Расходы, относящиеся к ремонту и содержанию основных средств (включая коммунальные расходы) | 2 267 | 2 299 | -32 | -1,39 |
| Реклама | 8 | 0 | 8 | 100 |
| Арендная плата | 441 | 1 995 | -1 554 | -77,89 |
| Право пользования объектами интеллектуальной собственности, расходы по сопровождению | 4 890 | 5 466 | -576 | -10,54 |
| Страхование | 4 838 | 1 980 | 2 858 | 144,34 |
| Прочие | 38 | 311 | -273 | -87,78 |
| От выбытия (реализации) имущества | 0 | 221 | -221 | -100 |
| Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи | 501 | 190 | 311 | 163,68 |
| Расходы от операций с предоставленными кредитами | 977 | 0 | 977 | 100 |
| Штрафы, пени, неустойки уплаченные | 0 | 30 | -30 | -100 |
| Итого операционные расходы | 45 221 | 67 375 | -22 154 | -32,88 |

Операционные расходы составили 45 221 тыс.руб., на 22 154 тыс.руб. или 32,88% ниже, чем за 2015 год (67 375 тыс.руб.)

Снижение операционных расходов произошло в основном за счет снижения расходов на содержание персонала на 22 563 тыс.руб., или на 50,33% в связи закрытием структурных подразделений в г.Москве, Волгограде, Михайловке, а также за счет сокращения численности в головном офисе Банка.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 2016 и 2015 года представлен следующим образом.

| | 01.01.2017 тыс. руб. | Доля в% к опер.расходам за 2016 год | 01.01.2016 тыс. руб. | Доля в% к опер.расходам за 2015 год | Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2016 г | |
|--|-------------------------|---|-------------------------|---|--|---------------|
| | | | | | тыс.руб. | % |
| Краткосрочные вознаграждения | | | | | | |
| Заработная плата сотрудникам, в том числе по договорам подряда | 16 406 | 36,28/ | 37 175 | 55,2 | -20 769 | -55,87 |
| Страховые взносы с выплат вознаграждений | 4 542 | 10,04 | 7 655 | 11,4 | -3 113 | -40,67 |
| Накапливаемые ежегодные отпуска | 1 047 | 2,32 | - | - | 1 047 | 100 |
| Накапливаемые страховые взносы | 272 | 0,60 | - | - | 272 | 100 |
| Всего начислено: | 22 267 | 49,24 | 44 830 | 70,88 | -22 563 | -50,33 |

5.10. Информация о возмещении (расходах) по налогам

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

| | 01.01.2017 г тыс. руб. | 01.01.2016 г тыс. руб. | Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2016 г | |
|--|---------------------------|---------------------------|--|---------------|
| | | | тыс.руб. | % |
| Налог на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль | -828 | -127 | 0 | 0 |
| Прочие налоги, в т.ч.: | 3 195 | 3 626 | -431 | -11,89 |
| НДС | 1 423 | 1 689 | -266 | -15,75 |
| Налог на имущество | 1 606 | 1 626 | -20 | -1,23 |
| Транспортный налог | 11 | 14 | -3 | -21,43 |
| Земельный налог | 61 | 47 | 14 | 29,79 |
| Плата за размещение отходов и выбросы загрязняющих веществ в атмосферу | 14 | 13 | 1 | 0,07 |
| Госпошлина | 80 | 237 | -157 | -66,24 |
| Итого | 2 367 | 3 499 | -1 132 | -32,35 |

Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов не приводится, так как изменений ставок налога в отчетном периоде не было.

Затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в 2016 году не было.

В отчетном периоде Банком не выявлено признаков возможного обесценения активов, а также активов, расходы, от обесценения которых признавались бы в составе расходов в предыдущих отчетных периодах.

В отчетном периоде реструктуризации деятельности Банка не было, как и восстановления резервов по затратам на реструктуризацию.

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами. Прочих случаев формирования и восстановления резервов не было.

В отчетном периоде выбытия инвестиций не было.

Иски и претензии в отношении Банка за время текущей деятельности в отчетном периоде в судебные органы не поступали или Банку об этом не известно.

На 01.01.2017 года Банк не участвует в судебных разбирательствах, которые существенно могли бы повлиять на состояние активов и обязательств Банка, а также на финансовое состояние Банка.

5.11. Информация о прочем совокупном доходе

| | 01.01. 2017 г. тыс. руб. | 01.01. 2016 г. тыс. руб. | Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2016 г. | |
|--|--------------------------------|--------------------------------|---|---------------|
| | | | тыс.руб. | % |
| Прибыль за отчетный период | 9 218 | -15 327 | 24 545 | 160,14 |
| Изменение фонда переоценки основных средств за вычетом налога на прибыль | 349 | 86 | 329 | 307,48 |
| Изменение фонда переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль | 1 903 | 3 692 | -1 789 | -48,46 |
| Прочий совокупный доход | 2 252 | 3 778 | -1 526 | -40,39 |
| Финансовый результат за отчетный период | 11 470 | -11 549 | 23 019 | 199,32 |

6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

6.1. Информация об уровне достаточности капитала.

6.1.1 Управление капиталом, подходы к оценке достаточности капитала.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения выполнения нормативов достаточности капитала; эффективное функционирование Банка в текущем периоде и обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; а также обеспечение будущего развития деятельности Банка.

Политика и принципы управления собственным капиталом представляют собой совокупность действий, направленных на:

- достижение сбалансированности между рискованностью и доходностью операций банка, что регулируется выбором наиболее выгодного размещения его собственных средств при неукоснительном обеспечении всех обязательных нормативов;
- соответствие стратегии развития банка и масштабов его деятельности;
- ограничение объемов банковских операций размером собственного капитала.

Стратегия управления капиталом предусматривает поддержание капитала на уровне, необходимом и достаточном для расширения масштабов деятельности Банка и усиление его позиций на рынке; защиты средств акционеров и клиентов Банка от обесценения и утраты.

Банк управляет структурой своего капитала и может корректировать ее в зависимости от изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, подлежащих выплате участникам, выпустить долевые ценные бумаги, привлечь субординированный депозит (займ).

В рамках планирования своей деятельности Банк регулярно производит оценку достаточности капитала, учитывая все риски, возникающие в процессе его деятельности.

Банк определяет склонность к риску в целях обеспечения устойчивого функционирования на непрерывной основе в долгосрочной перспективе в условиях стандартной деятельности и в стрессовых ситуациях.

Банк определяет склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Показатели склонности к риску включают обязательные нормативы достаточности капитала, ликвидности и иные лимиты, установленные Банком России для кредитных организаций в части управления рисками и капиталом; лимиты для существенных рисков.

Мониторинг достаточности капитала осуществляется в ежедневном режиме в целях своевременного реагирования на изменение внешних и внутренних факторов, влияющих на финансовое состояние Банка.

6.1.2 Структура инструментов капитала.

Банк определяет в структуре капитала те статьи, которые установлены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих инструменты собственных средств (капитал) кредитных организаций:

| Инструменты капитала | На 01 января 2017 | На 01 января 2016 |
|---|--------------------------|--------------------------|
| Уставный капитал | 314 946 | 251 857 |
| Резервный фонд кредитной организации, сформированный за счет прибыли предшествующих лет | 16 239 | 16 239 |
| Нераспределенная прибыль предшествующих лет | 0 | 0 |
| Показатели, уменьшающие базовый капитал | | |
| Нематериальные активы | 821 | |
| Отложенные налоговые активы | 617 | 411 |
| Убытки: | 73 042 | 77 958 |
| - прошлых лет | 71 314 | 71 313 |
| - отчетного года | 1 728 | 6 645 |
| Итого базовый капитал | 256 705 | 189 727 |
| Итого добавочный капитал | 0 | 0 |
| Итого основной капитал | 256 705 | 189 727 |
| Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества | 869 | 869 |
| Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией | 9 218 | 0 |
| Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки | 18 274 | 22 518 |
| Субординированный кредит по остаточной стоимости | 125 601 | 112 015 |
| Итого дополнительный капитал | 153 962 | 135 402 |
| Итого собственный средства (капитал) | 410 667 | 325 129 |

Объявленный, размещенный и полностью оплаченный уставный капитал на 01.01.2017г. составляет 315 815 тыс.руб. Уставный капитал сформирован за счет обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 1 рубль. В 2016 году размер уставного капитала увеличился в результате дополнительного выпуска ценных бумаг в сумме 63 089 тыс.руб.

Резервный фонд сформирован в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» в размере не менее 5 процентов от величины уставного капитала Банка путем обязательных отчислений за счет чистой прибыли предшествующих лет.

В качестве инструмента дополнительного капитала Банк привлекает субординированные займы. Банком заключены договора субординированных займов с юридическими лицами на общую сумму 125 601 тыс.руб. на условиях, отвечающих требованиям подпунктов 3.1.8.1 и 3.1.8.2 Положения № 395-П. В 1 квартале 2016 года Банком заключены дополнительные соглашения к договорам субординированных займов, по которым срок привлечения субординированных займов увеличен до 35-37 лет. В величину собственных средств (капитала) на отчетную дату субординированные займы включены по балансовой стоимости.

Прирост стоимости имущества за счет переоценки, произведенной по рыночной стоимости, включается в расчет дополнительного капитала в пределах остатка на балансовом счете 10601 за минусом части остатков на балансовом счете N 10610, возникших в связи с приростом стоимости основных средств при переоценке. Переоценка осуществляется не реже 1 раза в год, на конец отчетного года.

В состав дополнительного капитала на 01.01.2017 года включена прибыль, сложившаяся по итогам отчетного 2016 года, не подтвержденная аудиторской организацией.

Величина собственных средств (капитала) за 2016 год характеризовалась следующими значениями:

| Дата | Величина капитала (тыс.руб.) | Темп роста в % к предыдущему периоду |
|------------|------------------------------|--------------------------------------|
| 01.01.2016 | 325 129 | 99,9 |
| 01.04.2016 | 341 939 | 104,8 |
| 01.07.2016 | 343 758 | 100,5 |
| 01.10.2016 | 406 782 | 118,3 |
| 01.01.2017 | 410 667 | 101,0 |

На 01.01.2017г. увеличение значения собственных средств (капитала) по сравнению с 01.01.2016г. обусловлено:

- увеличением уставного капитала в результате дополнительного выпуска акций;
- получением балансовой прибыли;
- включением в расчет капитала полной балансовой стоимости субординированного займа по двум договорам в результате заключения дополнительных соглашений к ним, в соответствии с которыми изменены сроки привлечения займов со срока 5 лет на срок свыше 30 лет.

6.1.3 Информация о выполнении требований к капиталу.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала»), на уровне не ниже установленных минимальных значений.

За период своей деятельности Банк неукоснительно выполнял все необходимые требования к капиталу и не нарушал установленные Банком России обязательные нормативные требования к уровням достаточности капитала.

Значения нормативов достаточности капитала Банка представлены в следующей таблице:

| Дата | Минимально допустимое значение на отчетную дату | Фактическое значение на 01.01.2016 | Фактическое значение на 01.04.2016 | Фактическое значение на 01.07.2016 | Фактическое значение на 01.10.2016 | Фактическое значение на 01.01.2017 |
|---------------|---|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Норматив Н1.1 | 4,5% | 8,8 | 9,6 | 24,4 | 37,2 | 56,3 |
| Норматив Н1.2 | 6% | 8,8 | 9,6 | 24,4 | 37,2 | 56,3 |
| Норматив Н1.0 | 8% | 15,0 | 16,5 | 41,8 | 56,6 | 85,6 |

Рост нормативов достаточности капитала по состоянию на 01.01.2017г. по сравнению с 01.10.2016г. и 01.01.2016г. обусловлен рядом факторов, в том числе: увеличением размера собственных средств (капитала) в результате проведенной эмиссии; снижением размещенных на корреспондентских счетах «ностро» в банке-контрагенте остатков денежных средств, номинированных в инвалюте. Снижение остатков связано с перечислением клиентом- физическим лицом крупных денежных средств, номинированных в долларах США и евро, на счета в другом банке.

Банком по состоянию на 01.01.2017г. рассчитана надбавка поддержания достаточности капитала, которая составила 50,29% против установленного с 01.01.2016г. минимально допустимого числового значения - 0,625%. Антициклическая надбавка на 01.01.2017г. равна «0», поскольку Банк в 2016 году заключал сделки только с резидентами Российской Федерации, антициклическая надбавка по которым установлена в размере «0».

Надбавка за системную значимость не рассчитывается, так как Банк не входит в перечень системно значимых кредитных организаций.

Таким образом, фактическая совокупная величина надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки превышает сумму минимально допустимых значений надбавок в величине, позволяющей Банку на отчетную дату распределять прибыль в размере 100%.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления на 01.01.2017г. приведены в таблице ниже:

| Номер п/п | Бухгалтерский баланс | | | Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1) | | |
|-----------|----------------------|--------------|-------------------------|---|--------------|--------------------|
| | Наименование статьи | Номер строки | Данные на отчетную дату | Наименование показателя | Номер строки | Данные на отчетную |

| | | | | | | дату |
|-------|--|--------|---------|--|--------|---------|
| 1 | 2 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 |
| 1 | "Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе: | 24, 26 | 315 815 | X | X | X |
| 1.1 | отнесенные в базовый капитал | X | 314 946 | "Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:" | 1 | 314 946 |
| 1.2 | отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал" | 31 | 0 |
| 1.3 | отнесенные в дополнительный капитал | X | 869 | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход" | 46 | 153 962 |
| 2 | "Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе: | 15, 16 | 709 213 | X | X | X |
| 2.1 | субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал | X | 0 | Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства | 32 | 0 |
| 2.2 | субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал | X | X | "Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего | 46 | 153 962 |
| 2.2.1 | | | | из них: субординированные кредиты | X | 125 601 |
| 3 | "Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе: | 10 | 72 558 | X | X | X |
| 3.1 | нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них: | X | 493 | X | X | X |
| 3.1.1 | деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы) | X | 0 | "Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы) | 8 | 0 |
| 3.1.2 | иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы) | X | 0 | "Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы) | 9 | 493 |
| 3.2 | нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал | X | 328 | "нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению | 41.1.1 | 328 |
| 4 | "Отложенный налоговый актив", всего, в том числе: | 9 | 2 320 | X | X | X |
| 4.1 | отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли | X | 1 028 | "Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли" | 10 | 617 |

| | | | | | | |
|-----|---|------------|---------|--|------------|---|
| 4.2 | отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли | X | 1 292 | "Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли" | 21 | 0 |
| 5 | "Отложенное налоговое обязательство", всего, из них: | 20 | 4 072 | X | X | X |
| 5.1 | уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы) | X | 0 | X | X | 0 |
| 5.2 | уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы) | X | 0 | X | X | X |
| 6 | "Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе: | 25 | 0 | X | X | X |
| 6.1 | уменьшающие базовый капитал | X | 0 | "Вложения в собственные акции (доли)" | 16 | 0 |
| 6.2 | уменьшающие добавочный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению | 37, 41.1.2 | 0 |
| 6.3 | уменьшающие дополнительный капитал | X | 0 | "Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала" | 52 | 0 |
| 7 | "Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе: | 3, 5, 6, 7 | 888 174 | X | X | X |
| 7.1 | несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 18 | 0 |
| 7.2 | существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций" | 19 | 0 |
| 7.3 | несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 39 | 0 |
| 7.4 | существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций" | 40 | 0 |
| 7.5 | несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 54 | 0 |
| 7.6 | существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций | X | 0 | "Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций" | 55 | 0 |

Сформированная структура капитала и объём активов, взвешенных с учетом риска, величина созданных резервов, обеспечивают Банку безусловное выполнение всех требований к достаточности капитала.

В 2016 году общим собранием акционеров не принималось решение о распределении чистой прибыли и о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров.

6.2. Информация о величине резервов на покрытие ссуд и иных активов.

6.2.1. По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

| | По Кредитованн е юридических лиц | Кредитование индивидуальн ых предпринимат елей | Кредитование физических лиц | Требования по просроченны м процентам | Итого |
|--|---|--|-----------------------------------|--|----------|
| Резерв под обесценение на 01 января 2016 года | (48 735) | (6 360) | (16 817) | (323) | (72 235) |
| Отчисление/восстановл ение резерва под обесценение в течение года | 4 170 | 1 276 | (311) | 209 | 5 344 |
| Резерв под обесценение на 01 января 2017 года | (44 565) | (5 084) | (17 128) | (114) | (66 891) |

6.2.2. По иным балансовым активам

| | Средства труда, полученные по договорам отступного | Недвижимост ь временно не используемая в основной деятельности | Дебиторская задолженность | Средства на кор.счетах «НОСТРО» | Итого |
|--|---|--|------------------------------|---------------------------------------|---------|
| Резерв под обесценение на 01 января 2016 года | (134) | 0 | (4962) | (200) | (5 296) |
| Отчисление/восстановл ение резерва под обесценение в течение года | 134 | (3 615) | (57) | | (3 538) |
| Списанная задолженность за счет резерва | | | | 200 | 200 |
| Резерв под обесценение за 01 января 2017 года | 0 | (3 615) | (5019) | 0 | (8 634) |

6.2.3. По условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах

| Неиспользованные кредитные линии | Неиспользованные кредитные линии | Итого |
|--|-------------------------------------|-------|
| Резерв под обесценение на 01 января 2016 года | (38) | (38) |
| Отчисление/восстановление резерва под обесценение в течение года | (9) | (9) |
| Резерв под обесценение на 01 января 2017 года | (47) | (47) |

7. Информация об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

7.1. Информация об обязательных нормативах.

При определении, в целях расчета и контроля обязательных нормативов, согласно Инструкции Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков», величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, Банк в 2016г. применяет подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции №139-И.

При расчете норматива мгновенной ликвидности (Н2), норматива текущей ликвидности (Н3), норматива долгосрочной ликвидности (Н4) Банком принято решение не включать в течение 2016 года в расчет нормативов ликвидности показатели Овм*, Овт*, О*.

Аналогичные подходы использовались Банком при расчете нормативов достаточности капитала и нормативов ликвидности в 2015г.

Способ контроля за соблюдением обязательных нормативов установлен методом ежедневного расчета всех показателей, участвующих в расчете нормативов.

Исходя из необходимости осуществления в течение операционного дня контроля за состоянием обязательных нормативов, соответствующим структурным подразделением осуществляется *оперативный (предварительный) расчет* нормативов, в том числе:

- нормативов достаточности капитала;
- нормативов ликвидности;
- норматива максимального размера риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков;
- максимального размера крупных кредитных рисков;
- иных обязательных нормативов в зависимости от наличия отдельных кредитных требований, инвестиций банка в акции других юридических лиц.

В течение 2015 года и 2016 года Банк обеспечивал неукоснительное и стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Центральным банком России, что свидетельствует об устойчивой позиции банка, об его инвестиционном потенциале и своевременном исполнении им своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами.

Показатели концентрации кредитного риска Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями ЦБ РФ и представленные в отчетности Банка, характеризуются следующими данными:

| | На 01.01.2017г. | На 01.10.2016г. | На 01.07.2016г. | На 01.04.2016г. | На 01.01.2016г. | Предельный размер риска в соответствии с требованиями ЦБ (%) |
|---|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--------------------|--|
| Максимальный размер риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (Н6) | 14,0 | 14,6 | 17,3 | 17,4 | 18,3 | 25 |
| Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7) | 14,0 | 14,6 | 17,3 | 17,4 | 18,3 | 800 |
| Совокупная величина риска по инсайдерам (Н10.1) | 0,6 | 0,7 | 0,9 | 1,1 | 1,3 | 3 |

Информация о нормативах мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности представлена в п. 10.2 «Управление ликвидностью».

7.2. Информация о показателе финансового рычага.

Показатель финансового рычага призван дополнять регулятивные требования Банка России к достаточности собственных средств (капитала), ограничивать накопление рисков, препятствовать проведению банками чрезмерно агрессивной политики за счет привлечения заёмных средств. Этот

показатель рассчитывается как отношение величины основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Банк рассчитывает показатель финансового рычага по Базелю III начиная с отчетной даты на 01.04.2015г.

Показатель финансового рычага по Базелю III в отчетном периоде улучшился на 3,2 процентного пункта (на 01.01.2017г -26,3%, на 01.10.2016 – 23,1%), в результате снижения величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 2,4%.

Основными причинами снижения величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 12,7% (142.061 тыс.руб.) является уменьшение величины размещенных на корреспондентских счетах «ностро» в банке-контрагенте остатков денежных средств, номинированных в инвалюте.

По состоянию на 01.01.2017 расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, незначительны (6 тыс.руб.), и объясняются включением в строку «Прочие активы» бухгалтерского баланса сальдированной суммы остатка балансовых счетов 30233(А) и 30232(П).

7.3. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

Банк не осуществляет расчет норматива краткосрочной ликвидности (НКЛ), поскольку не подпадает под критерии ст.76 п.7 Федерального закона №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации».

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты

| | 1 января 2017 года тыс. руб. | 1 января 2016 года тыс. руб. | Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2016 г. | |
|--|------------------------------|------------------------------|---|---------------|
| | | | тыс.руб. | % |
| Денежные средства | 8 734 | 10 377 | -1 643 | -15,83 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 25 406 | 97 440 | -72 034 | -73,93 |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации | 46 014 | 1 629 247 | -1 583 233 | -97,18 |
| Итого | 80 154 | 1 737 064 | 1 656 910 | -95,39 |

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки денежных средств в кассе, средства на корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организациях, классифицированных в первую категорию качества в соответствии с Положением № 283-П. Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

По состоянию на 01.01.2017г. и 01.01.2016г. в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования Банком остатки. Также у Банка отсутствуют:

- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;

Ниже представлена информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов:

| | 01.01.2017г. | 01.01.2016г. |
|---|--------------|--------------|
| Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода | 1 737 064 | 295 341 |
| Денежные средства от операционной деятельности | -1 722 283 | 1 375 009 |
| Денежные средства от инвестиционной деятельности | 4 197 | 68 985 |
| Денежные средства от финансовой деятельности | 63 089 | 0 |
| Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты | -1 913 | -2 271 |

| | | |
|---|--------|-----------|
| Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода | 80 154 | 1 737 064 |
|---|--------|-----------|

9. Система корпоративного управления

Общее собрание акционеров

Банк создан в форме открытого акционерного общества. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Внеочередное Общее собрание созывается единоличным исполнительным органом Банка по собственной инициативе, по требованию Совета директоров, Правления, Ревизионной комиссии, аудитора, а также участников, обладающих в совокупности не менее чем 10 процентами от общего числа голосов участников.

По состоянию на 01 января 2017 года в реестре Банка зарегистрировано 19 акционеров, из них 6 юридических лиц и 13 физических лиц. Акционерами, владеющими более 1% уставного капитала Банка являются физические лица: Шахбазов Э.Д., Утенкова Р.Э., Синицын Е.М., Матвейчук Л.В., Шахбазов Р.Э.

10. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Целью системы управления банковскими рисками и капиталом является поддержание принимаемого Банком совокупного риска на оптимальном уровне, соответствующем поставленным перед ним целям и задачам, а в конечном итоге - обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка.

Действующая система внутреннего контроля позволяет Банку на постоянной основе отслеживать и ограничивать риски, а также обеспечивать порядок проведения операций и сделок при соблюдении всех предъявляемых требований.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

К источникам возникновения рисков относятся:

по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и одновременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;

по валютному риску (в рамках рыночного) – изменения курсов иностранных валют и золота по открытым Банком позициям в иностранных валютах и золоте;

по процентному риску (в рамках рыночного) – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

по фондовому риску (в рамках рыночного) – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;

по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

по правовому риску – нарушение Банком или его контрагентами условий заключенных договоров, допущенные Банком правовые ошибки при осуществлении деятельности, несовершенство правовой системы, нарушение контрагентами нормативных правовых актов;

по стратегическому риску – принятые ошибочные решения в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащее исполнение принятых решений, а также не способность органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Основными целями управления рисками и капиталом, как составной частью процесса управления Банком, являются:

- минимизация возможных потерь Банка, и как следствие - сохранение финансовой устойчивости Банка;
- повышение эффективности работы Банка, обеспечение устойчивого роста акционерного капитала, создание репутации безопасного Банка, который осознанно принимает на себя риски, адекватные масштабам его бизнеса;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств перед контрагентами, кредиторами и вкладчиками.

Управление рисками в Банке строится на разграничении полномочий по оценке, управлению и контролю рисков между подразделениями и органами управления. В Банке функционирует система управления банковскими рисками и капиталом, представляющая собой совокупность приемов (способов и методов) управления банковскими рисками, а также организационной структуры, стратегии, политик, методик и процедур, являющихся средствами управления банковскими рисками, позволяющих обеспечить положительные финансовые результаты при наличии неопределенности в текущих условиях деятельности, прогнозировать наступление рискованного события и принимать меры к исключению или снижению его отрицательных последствий.

Управление банковскими рисками – организационно-оформленный комплекс мероприятий, осуществляемых Банком по:

- выявлению, оценке и определению приемлемого уровня банковских рисков, типичных возможностей понесения Банком потерь или ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий;
- постоянному наблюдению за банковскими рисками (мониторингу);
- принятию мер по поддержанию банковских рисков на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне.

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, а также их контролем, включены:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Прочие подразделения Банка.

Функции Совета директоров Банка в части управления рисками:

- организация системы управления банковскими рисками;
- утверждение внутренних документов по управлению банковскими рисками;
- создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита соблюдения основных принципов управления банковскими рисками отдельными структурными подразделениями Банка и Банком в целом;
- определение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности);
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- утверждение значения предельно допустимого для Банка совокупного уровня риска;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками.

Функции Правления Банка и Председателя Правления в части управления банковскими рисками:

- обеспечение принятия внутренних документов, определяющих правила и процедуры управления банковскими рисками, в целях соблюдения основных принципов управления банковскими рисками, определенных Советом директоров;
- распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями структурных подразделений Банка, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- принятие решений по управлению рисками текущей деятельности Банка.

В целях обеспечения устойчивости и эффективности работы в Банке создана служба управления рисками, обеспечивающая координацию и централизацию управления всеми банковскими рисками, не зависящая от деятельности иных подразделений Банка, которые осуществляют банковские операции и другие сделки, несущие банковские риски.

Функции Службы по управлению рисками Банка в части управления рисками и капиталом:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками в соответствии с нормами Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России,
- организует процесс идентификации и оценки существенных рисков;
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений.
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия.

Служба управления рисками в Банке состоит из руководителя службы.

Руководитель службы управления рисками соответствует квалификационным требованиям, установленным Указанием Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации» и требованиям к деловой репутации, установленным п.1 ч.1 ст.16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

Функции Службы внутреннего аудита в части контроля управления рисками:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

Функции Службы внутреннего контроля в части управления рисками.

В Банке создана и функционирует Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба), которая является частью системы внутреннего контроля, и выполняет функции по выявлению комплаенс-риска. Выполняет следующие функции:

учет событий, связанных с регуляторным риском;
определение вероятности возникновения событий, связанных с регуляторным риском, и количественная оценка возможных последствий. Ведется база данных регуляторного риска, отражающая размер убытков, причин возникновения.

Подразделения и работники Банка в рамках Положения управления банковскими рисками осуществляют следующие функции:

- выявление, всесторонний анализ рисков как при проведении указанных операций, так при разработке новых банковских продуктов;
- своевременное и достоверное предоставление исполнительным органам Банка, службе управления рисками данных для целей управления рисками, в том числе о факторах, влияющих на повышение уровня банковских рисков;
- исполнение принятых решений исполнительных органов по снижению рисков текущей деятельности Банка;
- соблюдение установленных лимитов.

Основными положениями стратегии в области управления рисками являются:

Осведомленность о риске.

В Банке действуют внутренние документы, регламентирующие порядок совершения операций (сделок) подверженных рискам. Проведение новых банковских операций (сделок) при отсутствии внутренних документов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается. Принятие решения о проведении любой банковской операции (сделки) производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции (сделки).

Разделение полномочий.

В Банке реализована организационная структура исключая конфликт интересов, все обязанности разделены между структурными подразделениями и сотрудниками.

Контроль за проведением операций (сделок).

За совершением любой операции, подверженной риску, осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль.

Использование информационных технологий.

Процесс управления рисками строится на основе использования современных информационных технологий. В Банке применяются информационные системы, позволяющие своевременно выявлять, анализировать, оценивать, управлять и контролировать риски.

Постоянное совершенствование системы управления рисками.

Банк постоянно совершенствует все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и технологии с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.

Ответственными за оценку уровня принимаемых рисков, являются соответствующие подразделения банка совместно с руководителем службы управления рисками.

В целях управления регуляторным риском руководитель службы внутреннего контроля осуществляет: учет и мониторинг событий, связанных с регуляторным риском; информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском; участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском; координацию и разработку комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке; мониторинг эффективности управления регуляторным риском; выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.

Руководитель службы внутреннего аудита не реже 1 раза в год производит проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками. По результатам оценки оформляется акт и представляется на рассмотрение Правлению Банка.

Банк не относится к крупным системообразующим кредитным организациям, поэтому на текущем этапе внутренние процедуры определения объемов требований к капиталу; распределение капитала по видам рисков и направлениям основаны на применении базового индикативного подхода исходя из принципа пропорциональности деятельности Банка; встроены в процесс ежедневного управления Банком для реального их применения в практической деятельности. Банк в отчетном периоде не устанавливал минимальный и (или) максимальный размер требований к капиталу. Установленное Федеральным законом требование о минимальном размере собственных средств (капитала) Банк выполнил с превышением в 37 пунктов.

Основные процедуры управления рисками и политика в области их снижения:

кредитный риск – оценка и мониторинг финансового состояния заемщиков и контрагентов, обеспечение кредитных сделок, лимитирование операций и потерь, резервирование, проведение стресс-тестирования, страхование, отказ от связанного с риском проекта;

рыночный риск – диверсификация портфелей, лимитирование операций и потерь, отказ от связанного с риском проекта;

валютный риск – прогнозирование курсов и учетных цен, лимитирование валютной позиции, лимитирование потерь, отказ от связанного с риском проекта;

процентный риск – проведение стресс-тестирования методом Гэп-анализа и методом Дюрации, отказ от связанного с риском проекта;

риск ликвидности – проведение стресс-тестирования на основе анализа чувствительности и сценарного анализа, поддержание необходимого запаса высоколиквидных активов, отказ от связанного с риском проекта;

операционный риск – внедрение надлежащих управленческих процедур внутреннего контроля, обновление программ технического обеспечения, введение систем многоуровневого доступа к информации, систем защиты информации, отказ от связанного с риском проекта;

правовой риск – внедрение надлежащих управленческих процедур внутреннего контроля, регулярные аудиторские проверки, рассмотрение и согласование сотрудниками Юридического отдела документации по операциям, осуществляемым Банком, отказ от связанного с риском проекта;

стратегический риск – разработка адаптивной стратегии банка и контроль ее выполнения, анализ ресурсов, позволяющих достичь стратегических целей деятельности Банка, внедрение надлежащих управленческих процедур внутреннего контроля, отказ от связанного с риском проекта.

Специалистами Банка осуществляется постоянное наблюдение за расчетными показателями, характеризующими величину различных рисков:

- обязательные нормативы, регулирующие кредитный риск (Н6, Н7, Н10.1), риск ликвидности (Н2, Н3, Н4), порядок расчета и контрольные значения которых определены в Инструкции Банка России от 03.12.2012г. №139-И (на ежедневной основе);

- показатели оценки качества активов (ПА), показатели оценки ликвидности банка (ПЛ), введенные Банком России в Указании от 30.04.2008г. №2005-У.

С периодичностью не реже одного раза в квартал руководителем службы управления рисками проводится анализ чувствительности - оценка потенциального воздействия отдельных событий (изменений факторов риска) на финансовое состояние Банка. Для имитационного моделирования используются сценарии стресс-тестирования. Результаты стресс-тестирования рассматриваются Правлением Банка. Выводы, в том числе возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях, доводятся Совету директоров Банка.

К существенным рискам, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целевых ориентиров Банка, необходимо отнести риск потери ликвидности, кредитный, операционный, процентный, правовой риски.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Совету директоров Банка, Председателю Правления Банка, Правлению Банка и руководителям подразделений.

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Правлению Банка на ежеквартальной основе.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится Совету директоров, Правлению, Председателю Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

Совет директоров, Правление и Председатель Правления Банка рассматривают указанную отчетность и используют полученную информацию по текущей деятельности Банка, в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

Также Банк на регулярной основе и с определенной периодичностью составляет внутреннюю отчетность по рискам.

Система внутренней отчетности

| Отчетность, характеризующая уровень риска | ежедневно | ежемесячно | ежеквартально | полугодие/ежегодно |
|--|------------------|-------------------|----------------------|---------------------------|
| Кредитный риск в т. ч. | | | | |
| <i>Контроль норматива Н6</i> | + | + | | |
| <i>Стресс-тестирование уровня кредитного риска</i> | | | + | |
| Риск ликвидности, в т. ч. | | | | |
| <i>Расчет и контроль нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Н2, Н3, Н4</i> | + | + | + | |
| <i>Стресс-тестирование уровня риска ликвидности</i> | | | + | -/+ |
| Операционный риск: | | | | |
| <i>Отчет об уровне операционного риска</i> | | | + | |
| <i>Карта риска (данные о количестве и сумме операционных убытков в разрезе направлений деятельности)</i> | | | + | |
| <i>Стресс-тестирование уровня операционного риска</i> | | | + | |
| Процентный риск: | | | | |

| Отчетность, характеризующая уровень риска | ежедневно | ежемесячно | ежеквартально | полугодие/ежегодно |
|---|-----------|------------|---------------|--------------------|
| ГЭП-анализ | | | + | |
| Стресс-тестирование процентного риска | | | + | |
| Стресс-тестирование совокупного уровня риска | | | | |
| Отчет об итогах стресс-тестирования | | | + | |
| Регуляторный риск | | | | |
| Журнал учета событий, несущих регуляторный риск | | | + | |
| Журнал учета жалоб клиентов Банка | | | + | |
| Мониторинг регуляторного риска | | + | + | |
| Журнал реализованного регуляторного риска | | | + | |
| Качественная оценка регуляторного риска | | | + | |
| Отчет СВК, в том числе в области управления регуляторным риском | | | + | -/+ |
| Правовой риск | | | | |
| Оценочная таблица уровня правового риска | | | | +/- |
| Риск потери деловой репутации | | | | |
| Оценочная таблица уровня риска потери деловой репутации | | | | +/- |

В настоящее время стресс-тестирование является одним из инструментов измерения риска при оценке жизнестойкости кредитных организаций, а также макро- и микроэкономического надзора. Стресс - тесты дополняют традиционный мониторинг показателей адекватности капитала и уровня ликвидности.

Результаты стресс - тестирования отражаются во внутренней документации Банка и представляются на рассмотрение и принятие управленческих решений Председателю Правления Банка, Правлению Банка.

В соответствии со статьей 11.2 Федерального закона от 02.12.1990г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» размер собственных средств (капитала) банков, должен составлять не менее 300 миллионов рублей.

Географически большая часть рисков Банка сконцентрирована на территории Волгоградской и Московской области.

Регулятором установлены минимальные требования к капиталу, необходимые для покрытия рисков: кредитного, рыночных и операционного:

- Н1.1 – в размере 4,5%;
- Н1.2 - в размере 6%;
- Н1.0 - в размере 8%.

На 01 января 2017 года объем требований к капиталу отличается более чем на 10 процентов от объема требований к капиталу, сложившегося на отдельные даты в течение отчетного периода. Минимальное значение в 2016 году сложилось в размере 479.534 тыс.руб. (на 01.01.2017г.), максимальное значение сложилось в размере 2.296.618 тыс.руб. (на 01.02.2016г.), среднее значение за отчетный период составило 1.164.164 тыс.руб. Значительное изменение объемов требований объясняется снижением в их составе остатков денежных средств, номинированных в инвалюте, размещенных на корреспондентских счетах «ностро» в банке-контрагенте.

В отчетном периоде изменений в целях, политике и процедурах управления капиталом по сравнению с прошлым годом не произошло.

Управление капиталом в Банке в отчетном периоде осуществлялось на основе регулятивных нормативных актов Банка России. Банк относится к кредитным организациям, размер активов которых составляет менее 500 млрд. рублей.

В 2016 году Банк последовательно осуществил приведение процедур управления рисками и капиталом в соответствие с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015г. №3624-У.

На отчетную дату утверждены:

- Процедуры по управлению:
 - риском ликвидности;
 - кредитным риском;
 - операционным риском;
 - риском концентрации,

- процентным риском;
- рыночным риском;
- Процедуры стресс-тестирования:
 - кредитного риска;
 - риска ликвидности;
 - процентного риска.

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

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

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и лимитная политика Банка.

В 2016 году банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);

- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации;

- диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;

- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

В сфере кредитования юридических и физических лиц для Банка по-прежнему является приоритетным, кредитование предприятий и организаций, осуществляющих свою деятельность на территории присутствия Банка

Межбанковское кредитование осуществляется с кредитными организациями, зарегистрированными на территории Российской Федерации (город Москва). Также Банк активно размещает денежные средства на депозит в Центральном Банке.

В сфере привлечения – это средства клиентов, проживающих и осуществляющих свою деятельность на территории Волгоградской области и города Москвы.

Доля привлечения средств клиентов – нерезидентов в общем объеме привлеченных денежных средств на 01.01.2017г. составляет 15,26% (в абсолютном выражении объем данного привлечения – 108.230 тыс. руб.), в том числе

- физических лиц – 6 тыс.руб.

- юридических лиц – 108.224 тыс.руб.

Представленная информация характеризует отсутствие у Банка риска концентрации по географическому признаку.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В отчетном году, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов, Банк проводил политику диверсификации активов.

По итогам 2016 года Банк сформировал портфели кредитов юридическим лицам (не являющимся кредитными организациями) в которых концентрация отраслей не превышает 7 % общего объема кредитов.

В Банке под риском концентрации понимают риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и способности продолжать свою деятельность.

В Банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов в случае, если один контрагент контролирует или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов) или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность».

Также к риску концентрации относятся значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики.

Концентрация рисков в разрезе видов валют и рынков

Информация о риске концентрации в разрезе видов валют представлена в п. 10.3. настоящей Пояснительной информации.

Исходя из основных направлений деятельности (бизнес-линий), Банк представлен на следующих основных рынках (сегментах) банковских услуг: обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей; обслуживание физических лиц; межбанковские операции; операции с ценными бумагами.

Информация о концентрации рисков в разрезе вышеуказанных сегментов рынка банковских услуг по состоянию на 01.01.2017 г.:

| Наименование | Операции по Размещению | Доля, % | Операции по привлечению | Доля, % |
|--|------------------------|------------|-------------------------------|------------|
| Обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей | 109 395 | 12,02 | 279 439 (в том числе субзайм) | 39,4 |
| Обслуживание физических лиц | 37.477 | 4,12 | 429.744 | 60,6 |
| Межбанковские операции (депозиты ЦБ) | 745.000 | 81,85 | - | - |
| Операции с ценными бумагами | 18.346 | 2,01 | - | - |
| ИТОГО | 910.218 | 100 | 709.177 | 100 |

Информация о концентрации рисков в разрезе вышеуказанных сегментов рынка банковских услуг по состоянию на 01.01.2016 г.:

| Наименование | Операции по размещению | Доля, % | Операции по привлечению | Доля, % |
|--|------------------------|------------|-------------------------|------------|
| Обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей | 145.940 | 19,37 | 953.669 | 41,65 |
| Обслуживание физических лиц | 72.317 | 9,60 | 1.336.254 | 58,35 |
| Межбанковские операции (депозит ЦБ) | 510.000 | 67,68 | - | |
| Операции с ценными бумагами | 25303 | 3,35 | | |
| ИТОГО | 753.560 | 100 | 2.289.923 | 100 |

Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации

К информации, составляющей коммерческую тайну и конфиденциальную информацию относится информация, отнесенная к таковой в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе в соответствии с Федеральными законами «О персональных данных» от 27.07.2006 № 152-ФЗ и «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 с изменениями и дополнениями.

В Банке обрабатывается следующая конфиденциальная информация:

- информация, составляющая коммерческую тайну;
- информация, составляющая банковскую тайну;
- информация, составляющая персональные данные.

К информации, составляющей коммерческую тайну Банка относится следующая информация:

- организационные вопросы деятельности Банка;
- внутрибанковская и финансовая деятельность Банка;
- сведения об операциях, счетах и вкладах клиентов и корреспондентов Банка;

- обеспечение безопасности Банка (охрана, обработка и защита информации, связь);
- сведения по персоналу Банка.

В целях обеспечения защиты конфиденциальной информации в Банке выполняются следующие мероприятия:

- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и системы обеспечения информационной безопасности;
- автоматизация банковских процессов для минимизации рисков допущения ошибочных (преднамеренно деструктивных) действий в отношении информации со стороны сотрудников;
- резервное копирование информации.

Банком обеспечивается организация защиты от умышленных криминальных действий сотрудников Банка и посторонних лиц следующими основными мероприятиями:

- защита от несанкционированного входа в систему;
- защита от выполнения несанкционированных операций средствами системы;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- двухуровневая аутентификация пользователей в ЛВС Банка;
- резервное копирование ключевых объектов информационной системы Банка.

Банк использует следующие методы, направленные на минимизацию рисков возникновения инцидентов информационной безопасности:

- разработка и функционирование системы обеспечения информационной безопасности (СОИБ), исключающей использование сотрудниками Банка конфиденциальной информации в личных интересах;

- разработка и внедрение Частной политики менеджмента инцидентов информационной безопасности, определяющей создание условий для осуществления своевременного обнаружения и оперативного реагирования на инциденты ИБ, в том числе их закрытие, предотвращение и (или) снижение негативного влияния инцидентов ИБ на выполнение банковских технологических процессов и (или) его клиентов, оперативное совершенствование СОИБ Банка.

- контроль за соблюдением, а также мониторинг изменений требований законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и персональных данных.

В Банке разработаны и введены в действие внутренние документы о защите конфиденциальной информации Банка.

10.1. Оценка управления операционным риском проводится в отношении всех направлений деятельности банка, в которых возможны:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка в части разделения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их отражения в учете, или несоблюдение служащими установленных порядков и процедур;
- сбои в функционировании систем и оборудования; неблагоприятные внешние обстоятельства (события), находящиеся вне контроля кредитной организации.

В целях соблюдения требований к собственным средствам (капиталу) в отношении операционного риска Банк использует базовый индикативный подход к оценке операционного риска, применение которого определено в Положении Банка России от 03.11.2009 N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным. В 2016 году расчет произведен в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за 2015 год и включен в расчет норматива достаточности капитала Н1.1. в рассчитанной величине, начиная с отчетной даты 01.08.2016г. и включается в расчет норматива достаточности капитала Н1.1.

Порядок расчета операционного риска в рамках базового индикативного подхода определен в размере 15% от среднего показателя дохода Банка за последние три года, определяемого на основе публикуемой формы «Отчет о финансовых результатах» за соответствующие периоды.

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета размера операционного риска сложилась в следующем объеме (тыс.руб.):

2013г. 2014г. 2015г. Усредненная величина

| | | | | |
|--|---------|---------|---------|----------------------|
| Показатель Д (доходы) | 114 670 | 116 906 | 71 859 | 101 145 |
| Операционный риск (Д*0,15) на 01.08.2016г. | | | | 15 172 |
| | 2012г. | 2013г. | 2014г. | Усредненная величина |
| Показатель Д (доходы) | 128 675 | 114 670 | 116 906 | 120 084 |
| Операционный риск (Д*0,15) на 01.01.2016г. | | | | 18 013 |

Величина операционного риска, учитываемого при расчете достаточности капитала по состоянию на 01.01.2017г. составляет 15 172 тыс.руб.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие инструменты:

- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации (сверка данных, разграничение доступа к информации, настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий, автоматическое выполнение отдельных часто повторяющихся (рутинных) действий и др.);
- страхование – Банк использует страхование для покрытия ряда операционных рисков (например, денежной наличности и имущества);
- передача (аутсорсинг) рисков (например, перевозка ценностей);
- разделение полномочий.

В соответствии с внутренними документами по идентификации, оценке и анализу уровня операционного риска всеми структурными подразделениями Банка осуществляется выявление и оценка факторов операционного риска на различных уровнях функционирования.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки, в Банке ведется аналитическая база данных о понесенных убытках. Аналитическое накопление данных осуществляется в электронной форме на основании представленных подразделениями информационных записок, мемориальных ордеров и иных документов.

10.2. Управление ликвидностью в Банке осуществляется по следующим направлениям:

- управление текущей ликвидностью включает ежедневный анализ денежных потоков, ежедневную работу по координации средств, находящихся на корреспондентском счете Банка, в целях оптимизации использования высоколиквидных денежных средств и обеспечения платежеспособности Банка;

- управление срочной ликвидностью, ликвидностью баланса Банка направлено на достижение оптимального соотношения сроков размещения и привлечения средств, контроль за ежедневным соблюдением обязательных нормативов ликвидности.

Принципы управления ликвидностью строятся на активном взаимодействии между всеми подразделениями Банка и разделении полномочий и уровней контроля между органами управления Банка.

Органы управления ликвидностью Банка, полномочия и ответственность подразделений:

Совет директоров Банка:

- утверждение внутренних документов Банка, регулирующих основные принципы управления риском ликвидности, а также утверждение дополнений и изменений к ним;
- контроль эффективности внедрения процессов, установленных Положением об управлении и оценке ликвидности;
- утверждение планов Банка на случай непредвиденных обстоятельств, по решению краткосрочных и долгосрочных проблем с ликвидностью;
- рассмотрение информации, представляемой службой внутреннего аудита в составе полугодового отчета;
- оценка эффективности управления банковскими рисками, в том числе риском ликвидности;
- контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению риском ликвидности.

Правление Банка:

- общее управление ликвидностью;
- осуществление реструктуризации активов и обязательств по срокам;
- определение источников для привлечения ресурсов по срокам, установление лимитов при осуществлении активных операций;

- реализация и контроль исполнения утвержденной стратегии в сфере управления риском потери ликвидности;
- принятие решений по процедуре восстановления ликвидности и утверждение плана мероприятий по её поддержанию в случае возникновения дефицита ликвидности;
- внесение корректив в систему управления ликвидностью при наличии ухудшения показателей ликвидности;
- рассмотрение ежеквартальной информации службы управления рисками о соблюдении Банком процедур по управлению ликвидностью.

Председатель Правления Банка:

- ежедневный контроль оценки уровня риска ликвидности на основе информации о платежной позиции Банка и фактических значениях обязательных нормативов, представляемой отделом экономического анализа и отчетности;
- управление текущей платежной позицией Банка;
- координация действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов на основе прогнозирования потоков денежных средств;
- принятие решений по вопросу об устранении выявленных нарушений и контроль за их выполнением.

Служба внутреннего аудита:

- оценка эффективности методов оценки риска ликвидности, включая актуализацию документов, в которых установлены методы оценки риска, и осуществление валидации моделей количественной оценки риска;
- проверка качества применения Системы управления рисками в банке;
- информирование органов управления Банком о случаях нарушения при применении процедур управления риском ликвидности – посредством прямого обращения к Правлению, к Совету директоров Банка, в том числе, в оперативном порядке - к Председателю правления, к членам Правления, к членам Совета директоров.

Служба управления рисками:

- контроль и координация работы подразделений, осуществляющих функции управления риском ликвидности;
- анализ состояния мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности;
- выявление и оценка уровня риска ликвидности в Банке;
- проведение стресс-тестирования;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности;
- инициация внесения изменений в показатели, используемые для оценки уровня ликвидности;
- выработка рекомендаций по восстановлению ликвидности;
- несет ответственность за внедрение и текущее функционирование системы управления риском ликвидности.

Отдел экономического анализа и отчетности:

- расчет нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности на ежедневной основе;
- контроль за движением денежных потоков по корреспондентскому счету;
- составление текущего и краткосрочного прогноза нормативов ликвидности.

Руководители соответствующих структурных подразделений Банка (в их отсутствие - заместители руководителей, ведущие специалисты этого подразделения) осуществляют:

- своевременное, полное и достоверное предоставления данных, необходимых для проведения процедур ежедневного управления ликвидностью, анализа состояния ликвидности и перспективного прогнозирования показателей ликвидности.

Правление Банка осуществляет санкционирование сделок по размещению денежных средств на основании информации об изменении уровня риска ликвидности и прогнозном расчете величины нормативов ликвидности.

Риск ликвидности – риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме

Риск ликвидности связан со следующими операциями (факторы возникновения риска ликвидности:

- несовпадение сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям;
- снижение размера совокупного капитала Банка до степени приближения к несоответствию фактических значений обязательных нормативов ликвидности Банка значениям, установленным Инструкцией №139-И;
- значительная зависимость от одного сектора финансового рынка или от небольшого числа клиентов в части привлечения депозитов;
- потеря репутации Банка;
- высокая степень концентрации кредитного риска, т.е. сосредоточение большой суммы кредитов, выданных одному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков.

Основой Процедуры Банка в области управления ликвидностью является обеспечение такого соотношения активов и пассивов, при котором не возникнет необходимости применять срочные меры по изысканию денежных средств. Подтверждением выполнения процедур Банка в области управления ликвидностью является сложившийся на протяжении длительного периода избыток ликвидности, выполнение обязательных нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Банка, установленных Инструкцией № 139-И.

Банк применяет стресс-тестирование риска ликвидности как метод управления данным видом риск.

Процесс управления ликвидностью Банка осуществляется в двух направлениях:

- оперативная (текущая) оценка ликвидности;
- стратегическая оценка (связанная с планированием в будущем).

С этой целью Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа состояния активов и пассивов, и прогнозирования потоков денежных средств;
- метод оценки риска потери ликвидности;
- метод лимитирования.

Метод коэффициентов.

Данный метод заключается в расчете фактических значений обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями. Нормативы ликвидности рассчитываются на ежедневной основе.

Информация о ежедневной платежной позиции Банка и фактических значениях обязательных нормативов направляется Председателю Правления Банка, заместителю Председателя Правления.

В случае несоблюдения установленных Банком России значений нормативов ликвидности, сотрудник отдела экономического анализа и отчетности незамедлительно информирует об этом Правление для осуществления мероприятий по восстановлению ликвидности.

Метод анализа состояния активов и пассивов, и прогнозирования потоков денежных средств.

Инструментом эффективного анализа, оперативной оценки ликвидности является ежедневный текущий мониторинг денежных поступлений и платежей Банка, в ходе которого фиксируется информация об объемах поступлений и списаний денежных потоков по корреспондентскому счету Банка, открытому в Банке России.

К входящим денежным потокам относятся: возврат ранее выданных банком кредитов, поступления от погашения долговых обязательств других эмитентов, поступления на расчетные счета клиентов, поступления привлеченных вкладов и депозитов, поступления от размещения собственных долговых ценных бумаг, иные вероятные поступления. Исходящие денежные потоки – возврат ранее привлеченных кредитов (депозитов), оплата купленных долговых обязательств, погашение собственных долговых обязательств, перечисление с расчетных счетов клиентов по их поручениям и др.

Мониторинг движения денежных средств по корреспондентскому счету Банка осуществляется отделом экономического анализа и отчетности в режиме реального времени.

Влияние на состояние ликвидности Банка операций в иностранной валюте определяется через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты, что позволяет свести к минимуму потери ликвидности от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

Для стратегической оценки ликвидности Банк проводит прогнозирование денежных потоков на различную временную перспективу. При этом используется сценарий негативного развития событий для банка, связанных с состоянием рынка, финансовым положением должников, кредиторов, с учетом возможного изменения срочности требований и обязательств, в случае осуществления платежей несколькими крупными клиентами одновременно; непредвиденного снятия вкладов и депозитов, предполагаемого размещения активов. В результате прогнозирования рассчитывается ожидаемая величина нормативов ликвидности.

В Банке предусмотрено многоуровневое управление ликвидностью.

Мониторинг состояния мгновенной ликвидности осуществляется непрерывно на протяжении рабочего дня банка соответствующим подразделением Банка, оперативно определяется ожидаемый остаток по корсчету на любой момент рабочего дня, и рассчитывается возможность размещения работающих активов, либо потребность восполнения ликвидности. Ежедневная информация о текущей платежной позиции доводится до Председателя Правления. Решения относительно политики управления ликвидностью Банка принимаются Правлением Банка и исполняются всеми подразделениями Банка.

В случае ухудшения текущей платежной позиции Председатель Правления осуществляет координацию действий подразделений Банка по регулированию активов и пассивов. Соответствующим подразделениям дается поручение по оперативному приобретению средств (в т.ч. покупка ресурсов на рынке МБК); привлечению дополнительного объема депозитов, выпуску собственных ценных бумаг; реструктуризации имеющихся депозитов в направлении увеличения сроков; инкассации остатков кассовой наличности на корсчет.

Стресс-тестирование включает в себя компоненты как количественного, так и качественного анализа. Количественный анализ направлен на определение возможных колебаний основных макроэкономических показателей и оценку их влияния на различные составляющие активов Банка. С помощью методов количественного анализа определяются вероятные стрессовые сценарии, которым может подвергнуться Банк.

Основной методикой стресс-тестирования в банке является сценарный анализ (на основе гипотетических событий).

На основе расчетов формируется оценка возможных потерь Банка в результате реализации стрессовых условий. В случае выявления серьезных потенциальных угроз для банка Правление Банка принимает соответствующие управленческие решения, корректируется политика по управлению активами и пассивами Банка.

Актуализация параметров стресс-теста осуществляется по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискового профиля Банка.

Методы оценки рисков основываются на анализе возможных изменений различных факторов риска, влияющих на деятельность банка.

Для идентификации рисков банком осуществляется детальный анализ структуры баланса, в ходе которого выявляются основные факторы риска, непосредственно влияющие на изменение расчетных показателей.

Банк оперативно проводит стресс-тестирование с целью принятия решения по реагированию на изменившиеся условия.

Банк ориентируется на следующие принципы в области управления и контроля за состоянием ликвидности:

- ежедневный контроль состояния текущей ликвидности;
- поддержание мгновенной, текущей, долгосрочной и общей ликвидности на уровне нормативных значений;
- формирование оптимальной структуры активов, сформированной в соответствии с ресурсной базой.

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется на основе следующих показателей:

- показатель общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1);
- показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2);

- показатель текущей ликвидности (ПЛ3);
- показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4);
- показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5);
- показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6);
- показатель небанковских ссуд (ПЛ7);
- показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ8);
- показатель долгосрочной ликвидности (ПЛ9).

Стресс-тестирование проводится по двум сценариям:

1 СЦЕНАРИЙ – незначительное ухудшение расчетных показателей в пределах 10%;

2 СЦЕНАРИЙ – существенное ухудшение расчетных показателей в пределах 30%.

В случае выявления потенциальных угроз руководитель службы управления рисками анализирует результаты стресс-тестов, осуществляет детальное исследование структуры баланса Банка, лимитов на проведение активных и пассивных операций, контрагентов и т.д., которые являются основными факторами риска, и совместно с сотрудниками, осуществляющими размещение и привлечение средств, готовит предложения для принятия адекватных мер. При этом принимается во внимание существующий и потенциальный уровень рисков по результатам стресс-тестирования. На базе проведенных исследований моделируются определенные меры для стабилизации деятельности Банка, исходя из соблюдения базовых принципов его деятельности. Подготовленные предложения рассматриваются Правлением Банка, в случае необходимости корректируются и по согласованию с Советом Директоров принимается управленческое решение о проведении тех или иных мероприятий.

Для поддержания необходимой ликвидности Банк проводит целенаправленную политику в области пассивных и активных операций. В этом случае деятельность Банка нацелена на увеличение высоколиквидных активов и пролонгацию сроков погашения обязательств. Высокий уровень ликвидности позволяет наиболее эффективно преодолевать конъюнктурные колебания спроса и предложения, быстро направлять свои средства в наиболее перспективные сферы деятельности и минимизировать зависимость Банка от рыночной ликвидности.

Неотъемлемым элементом процедуры стресс-тестирования является мониторинг ранее утвержденных мер. Контроль за исполнением плана мероприятий осуществляет Совет Директоров и Правление Банка.

Система внутренних отчетов Банка по риску ликвидности включает в себя:

- таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов;
- расчет и контроль нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Н2, Н3, Н4;
- динамика нормативов ликвидности;
- расчет показателей риска ликвидности и определение величины капитала, необходимой на покрытие риска ликвидности;
- динамика коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- стресс-тестирование уровня ликвидности;
- отчет об уровне риска ликвидности

Контроль выполнения должностными лицами и подразделениями обязанностей по управлению риском ликвидности производится службой внутреннего аудита Банка. Проверки проводятся не реже чем раз в полугодие.

Служба внутреннего контроля осуществляет проверку соответствия действий и операций, осуществляемых соответствующими подразделениями Банка, требованиям действующего законодательства, нормативным актам, внутренним документам Банка, определяющих проводимую Банком политику. Рассматривается состояние системы контроля, в том числе наличие и результативность инструментов контроля.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования;
- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней;
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как отношение суммы активов со сроком погашения более одного года к сумме собственных средств и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года.

В отчетном периоде фактические значения нормативов ликвидности характеризуются следующими значениями:

| | Допустимое значение | Фактическое значение на 01.01.2016 | Фактическое значение на 01.04.2016 | Фактическое значение на 01.07.2016 | Фактическое значение на 01.10.2016 | Фактическое значение на 01.01.2017 |
|-------------|---------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Норматив Н2 | Min 15% | 122,2 | 130,8 | 219,1 | 119,4 | 98,2 |
| Норматив Н3 | Min 50% | 123,0 | 131,9 | 219,8 | 249,30 | 358,4 |
| Норматив Н4 | Max 120% | 31,5 | 29,2 | 24,2 | 4,7 | 4,2 |

Изменение нормативов мгновенной и текущей ликвидности по состоянию на 01.01.2017г. по отношению к предыдущей отчетной дате обусловлено:

- участием Банка с сентября 2016г. в депозитных аукционах Банка России на срок 1 неделя;
- перечислением в ноябре 2016г. клиентом-физическим лицом крупных денежных средств, номинированных в долларах США и евро, на счета в другом банке;
- увеличением с декабря 2016г. суммы размещения в депозит Банка России на срок 1 неделя.

Принципы управления ликвидностью Банка строятся на проведении анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств, при наступлении срока их погашения; обеспечении доступа к различным источникам финансирования; наличии планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществлении контроля за соответствием коэффициентов ликвидности законодательным требованиям.

За период всей деятельности Банк не допускал нарушений нормативов ликвидности. Доля ликвидных активов устойчиво поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами.

В отчетном периоде значения коэффициентов ликвидности складывались с учетом избытка, из чего следует, что у Банка отсутствует заинтересованность в деятельности по привлечению фондирования и установлению лимитов.

10.3. Банк подвержен рыночному риску, который является риском финансовых потерь или снижения стоимости активов в результате неблагоприятного изменения рыночных цен (курсов иностранных валют, процентных ставок).

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск;
- валютный риск;
- фондовый риск;
- товарный риск.

Значение рыночного риска и его составляющих в отчетном периоде:

| Дата | Фактическое значение на 01.01.2016 | Фактическое значение на 01.04.2016 | Фактическое значение на 01.07.2016 | Фактическое значение на 01.10.2016 | Фактическое значение на 01.01.2017 |
|-----------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Рыночный риск | 39825 | 35813 | 36900 | 31088 | 32213 |
| Процентный риск | 3186 | 2865 | 2952 | 2487 | 2577 |
| Фондовый риск | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Валютный риск | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Товарный риск | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Изменение величины рыночного риска на 01.01.2017г. по отношению к 01.10.2016г. обусловлено начислением НКД.

По каждому виду рыночного риска, которому Банк подвергается, проводится анализ чувствительности, отражающий информацию о том, как повлияли бы на прибыль или убыток изменения соответствующей переменной риска, которые могли бы иметь место на отчетную дату.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Управление рыночным риском осуществляется также в целях:

- постоянного наблюдения за рыночным риском;

- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне рыночного риска;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма,
- исключения пользования и распоряжения инсайдерской информацией и ответственности за нарушение таких ограничений.

-исключения конфликта интересов при совершении сделок.

Цель управления рыночным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

-получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;

-выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:

-адекватность характеру и размерам деятельности Банка;

-внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;

-возможность количественной оценки соответствующих параметров.

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними причинами.

К внутренним причинам возникновения рыночного риска относятся:

- злонамеренные манипуляции при приобретении/реализации финансовых инструментов;
- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении.

К внешним причинам возникновения рыночного риска относятся:

- изменения рыночной стоимости финансовых инструментов - неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении, и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных с состоянием их эмитента и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты;
- изменения курсов иностранных валют;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций;
- для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск);
- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров.

Банк производит оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» $PP = 12,5 \times (ПР + ФР + ВР + ТР)$, где: PP - совокупная величина рыночного риска, $ПР$ - процентный риск, $ФР$ - фондовый риск, $ВР$ - валютный риск, $ТР$ - товарный риск.

Процедуры контроля за рыночным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня рыночных рисков, которая включает следующие отчеты: отчет об уровне рыночного риска, информационная справка о состоянии портфеля ценных бумаг, анализ валютных позиций и оценка реализованного валютного риска. Контроль установленных лимитов и ограничений в рамках валютного риска, осуществляет уполномоченный сотрудник в режиме реального времени.

Влияние изменений соответствующих факторов риска (обменных курсов валют, рыночных процентных ставок, рыночного курса ценных бумаг) Банк оценивает путем ежедневного расчета величины рыночного риска и включения его в расчет нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0.

В 2016 году Банк продолжал активно развивать систему управления рыночными рисками для ее более оптимального функционирования.

Исходя из сложившихся направлений деятельности, проводимые Банком операции (в части рыночных рисков) в настоящее время подлежат контролю в отношении оценки возникающих валютных, процентных и фондовых рисков.

Совокупный размер требований к капиталу в отношении рыночного риска составляет:

на 01.01.2017г. – 32.213 тыс.руб.;

на 01.01.2016г. – 39.825 тыс.руб.

Управление валютным риском включает в себя управление открытыми валютными позициями по валютам, учитываемым на балансе Банка. С целью регулирования и/или минимизации валютного риска Банк стремится к поддержанию сбалансированных объемов активов и пассивов в иностранной валюте. Оперативное управление открытой валютной позицией осуществляется через использование системы обязательных ограничений, установленных Банком России, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала).

Банк придерживается консервативной политики управления валютным риском, открывая валютную позицию, в основном, в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро).

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2017 года представлена следующим образом:

| | Российские рубли тыс. руб. | Доллары США тыс. руб. | Евро тыс. руб. | Всего тыс. руб. |
|---|----------------------------------|-----------------------------|-------------------|--------------------|
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства | 3 933 | 1 085 | 3 716 | 8 734 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 32 559 | 0 | 0 | 32 559 |
| Средства в кредитных организациях | 558 | 23 208 | 22 248 | 46 014 |
| Чистая ссудная задолженность | 825 140 | 0 | 0 | 825 140 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 17 020 | 0 | 0 | 17 020 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 779 | 0 | 0 | 779 |
| Отложенный налоговый актив | 2 320 | 0 | 0 | 2 320 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 72 558 | 0 | 0 | 72 558 |
| Прочие активы | 3 055 | 0 | 0 | 3 055 |
| Всего активов | 957 922 | 24 293 | 25 964 | 1 008 179 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 663 756 | 22 862 | 22 595 | 709 213 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Отложенное налоговое обязательство | 4 072 | 0 | 0 | 4 072 |
| Прочие обязательства | 7 240 | 0 | 0 | 7 240 |

| | Российские рубли | Доллары США | Евро | Всего |
|--|---------------------|----------------|---------------|----------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерями операциям с резидентами оффшорных зон | 47 | 0 | 0 | 47 |
| Всего обязательств | 675 115 | 22 862 | 22 595 | 720 572 |
| Чистая позиция | 282 807 | 1 431 | 3 369 | 287 607 |

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2016 года представлена следующим образом:

| | Российские рубли | Доллары США | Евро | Всего |
|--|---------------------|------------------|----------------|------------------|
| | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. | тыс. руб. |
| АКТИВЫ | | | | |
| Денежные средства | 3 677 | 2 135 | 4 565 | 10 377 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации | 110 381 | 0 | 0 | 110 381 |
| Средства в кредитных организациях | 1 052 | 1 423 008 | 205 187 | 1 629 247 |
| Чистая ссудная задолженность | 656 747 | 0 | 0 | 656 747 |
| Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи | 21 598 | 0 | 0 | 21 598 |
| Требование по текущему налогу на прибыль | 779 | 0 | 0 | 779 |
| Отложенный налоговый актив | 2 156 | 0 | 0 | 2 156 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 76 101 | 0 | 0 | 7 6101 |
| Прочие активы | 2 879 | 23 | 0 | 2 902 |
| Всего активов | 875 370 | 1 425 166 | 209 752 | 2 510 288 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА | | | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 650 294 | 1 431 367 | 208 376 | 2 290 037 |
| Обязательство по текущему налогу на прибыль | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Отложенное налоговое обязательство | 4 174 | 0 | 0 | 4 174 |
| Прочие обязательства | 2 988 | 0 | 1 | 2 989 |
| Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерями операциям с резидентами оффшорных зон | 38 | 0 | 0 | 38 |
| Всего обязательств | 657 494 | 1 431 367 | 208 377 | 2 297 238 |
| Чистая позиция | 217 876 | -6 201 | 1 375 | 213 050 |

Банк придерживается анализа чувствительности к валютному риску, с отражением влияния на величину финансового результата и размер собственных средств следующих позиций: укрепление курсов (используемых на отчетную дату) доллара США и евро на 5%, а также ослабление курсов данных валют на 5%, при сохранении неизменными всех остальных переменных характеристик.

Банк осуществляет мониторинг открытой валютной позиции на ежедневной основе, и контролирует соблюдение установленных лимитов в отношении принимаемого риска.

В отчетном 2016 году величина открытой валютной позиции Банка в процентах от собственных средств (капитала) составляет: на 01.01.2017 – 1,17% ; на 01.10.2016г. - 1,56%; на 01.07.2016г. -1,48%; на 01.04.2016г. – 1,84%; на 01.01.2016г. -0,72%.

Целью **управления процентным риском** Банка является обеспечение оптимального соответствия активов и обязательств, чувствительных к изменению процентной ставки, в целях максимизации прибыли при приемлемом уровне процентного риска. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты.

Оценка и измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок. Расчет процентного риска производится в Банке с применением ГЭП-анализа - разность между суммой активов и обязательств

по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала.

10.4. Информация по кредитному риску.

Кредитование является приоритетным направлением деятельности Банка и одним из важнейших рисков, связанных с предоставлением данного вида услуг, есть возникновение кредитного риска. Банком разработана и внедрена система мер по минимизации кредитного риска.

Оценка управления кредитным риском осуществляется применительно к направлениям деятельности банка, связанным с возникновением у него требований и условных обязательств кредитного характера, перечень которых приведен в приложении 1 к Положению Банка России от 26 марта 2004г. № 254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности", и в Положении Банка России от 20 марта 2006г. №283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

Банком постоянно осуществляется анализ эмитентов и контрагентов, оценка кредитного риска и мониторинг финансового состояния заемщика. По результатам проведенной работы специалистами банка формируется профессиональное суждение об отнесении задолженности к соответствующей категории качества и определении размера резерва на ВПС. В дальнейшем профессиональные суждения выносятся на рассмотрение и утверждение Правлением Банка.

С целью минимизации риска Банком проводится постоянная работа, осуществляется регулярная оценка кредитного риска. Резервы формируются своевременно и в полном объеме.

Компоненты совокупного объема кредитного риска в разрезе основных инструментов представлены следующими показателями:

| Наименование показателя | На 01.01.2017 | На 01.01.2016 | Среднее значение за 12 месяцев |
|--|---------------|---------------|--------------------------------|
| Совокупный объем кредитного риска всего, в том числе: | 260 002 | 1 912 252 | 925 009 |
| ссудная задолженность, взвешенная по уровню риска | 162 101 | 225 775 | 200 029 |
| средства на корсчетах, номинированные в инвалюте, взвешенные по уровню риска | 44 637 | 1 627 281 | 669 576 |
| условные обязательства кредитного характера, взвешенные по уровню риска | 2 025 | 1 573 | 610 |

Общий совокупный объем кредитного риска снизился на отчетную дату как по сравнению с 01.01.2016, так и по сравнению со средним значением, в том числе в результате:

- уменьшения в его составе величины средств на корсчетах, номинированных в инвалюте, в связи с осуществлением клиентами платежей со своих счетов в инвалюте;
- сокращения ссудной задолженности в связи с плановым погашением кредитов заемщиками.

Активы с просроченными сроками погашения и реструктурированная задолженность.

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

| Наименование актива | на 01.01.2017 года, тыс. руб. | | | на 01.01.2016 года, тыс. руб. | | |
|---------------------|--------------------------------|--|---|--------------------------------|--|---|
| | Сумма ссудной и приравненной к | в т.ч. с просроченными сроками погашения | резерв на возможные потери ссудной и приравненной к ней задолженности | Сумма ссудной и приравненной к | в т.ч. с просроченными сроками погашения | резерв на возможные потери ссудной и приравненной к ней задолженности |
| | | | | | | |

| | ней задолже нности | До 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свы ше 180 дней | Расчет- ный/ расчет- ный с учетом обеспече ния | фактич ески сформи рованн ый | ней задолже нности | До 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дн ей | свы ше 180 дней | Расчет- ный/ расчет- ный с учетом обеспече ния | Факти чески сфор ми рован ный |
|---|--------------------------|------------------|---------------------------|----------------------------|--------------------------|--|--|--------------------------|------------------|---------------------------|-----------------------------------|--------------------------|--|--|
| | | | | | | | | | | | | | | |
| 1. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.: | 146917 | 3120 | 40 | 980 | 56619 | 66777 / 66777 | 68361 | 218 659 | 36449 | 3500 | | 24736 | 71 912 / 71 912 | 71 912 |
| 1.1. Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты | 146917 | 3120 | 40 | 980 | 56619 | 66777 / 66777 | 68361 | 218 659 | 36449 | 3500 | | 24736 | 71912 / 71912 | 71 912 |
| 2. Прочие требования | 51725 | - | - | - | 115 | 5134 / 5134 | 5143 | 1634784 | - | - | - | 326 | 5487 / 5487 | 5487 |
| ИТОГО | 198642 | 3120 | 40 | 980 | 56734 | 71911 / 71911 | 73504 | 1853443 | 36449 | 3500 | - | 25 062 | 77399 / 77399 | 77399 |

Задолженность с просроченными платежами, отраженная по форме отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.01.2017 года составляет 60 874 тыс. руб., на 01.01.2016 года 65 011 тыс. руб., снижение на 4 137 тыс. руб.

Удельный вес активов с просроченными платежами (60759 тыс. руб.) в общей сумме ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2017г. (146917 тыс. руб.) - 41,4%, в том числе с просроченными платежами сроком до 30 дней 3120 тыс. руб. или 2,1%, сроком от 31 до 90 дней 40 тыс. руб. или 0,03%, сроком от 91 до 180 дней 980 тыс. руб. или 0,7%, свыше 180 календарных дней 56734 тыс. руб. или 38,6%, на 01.01.2016г. удельный вес активов с просроченными платежами (64685 тыс. руб.) в общей сумме ссудной и приравненной к ней задолженности (218659 тыс. руб.) – 29,6%, в том числе с просроченными платежами до 30 календарных дней 36449 тыс. руб. или 16,7%, сроком от 31 до 90 дней 3500 тыс. руб. или 1,6%, свыше 180 календарных дней 24736 тыс. руб. или 11,3%.

В составе активов с просроченными платежами в общей сумме ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2017г.:

- 48936 тыс. руб. или 80,5% просроченных активов составляет задолженность юридических - лиц и индивидуальных предпринимателей, признанные несостоятельными (банкротами) в отношении которых осуществляются процедуры, предусмотренные ФЗ № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», в том числе в отраслевом разрезе 30938 тыс. руб. относится к «прочим видам деятельности (лизинг)», 13000 тыс. руб. к отрасли «строительство», 4998 тыс. руб. к отрасли «сельское хозяйство»;
- 11823 тыс. руб. задолженность физических лиц.

По географическим зонам 34058 тыс. руб. или 56,1% активов с просроченными платежами относится к Московскому региону, 26701 тыс. руб. или 43,9% к Волгоградскому региону.

В составе активов с просроченными платежами в общей сумме ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2016г.:

- 55669 тыс. руб. или 85,6% просроченных активов составляет задолженность юридических - лиц и индивидуальных предпринимателей, из них признанные несостоятельными (банкротами) в отношении которых осуществлялись процедуры, предусмотренные ФЗ № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)» - 19297 тыс. руб.

В отраслевом разрезе - 35970 тыс. руб. относится к «прочим видам деятельности (лизинг)», 13000 тыс. руб. к отрасли «строительство», 4998 тыс. руб. к отрасли «сельское хозяйство», 1299 тыс. руб. – «транспорт и связь».

- 7998 тыс. руб. задолженность физических лиц.

По географическим зонам 35970 тыс. руб. или 55,6% активов с просроченными платежами относится к Московскому региону, 25215 тыс. руб. или 44,4% к Волгоградскому региону.

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требования по получению процентных доходов по ссудам.

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

| № п/п | Наименование показателя | На 01.01.2017 года, тыс. руб. | | На 01.01.2016 года, тыс. руб. | |
|-------|--|-------------------------------|--|-------------------------------|--|
| | | требования по ссудам | требования по получению процентных доходов | требования по ссудам | требования по получению процентных доходов |
| 1. | Задолженность по ссудам и процентам по ним | 146 917 | 115 | 218659 | 326 |
| 2. | Задолженность по ссудам акционерам (участникам) банка и процентам по данным ссудам | - | - | - | - |
| 3. | Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях | - | - | - | - |
| 4. | Величина активов с просроченными сроками погашения | 60759 | 115 | 64685 | 326 |
| 5. | Объем реструктурированной задолженности, в соответствии с п.3.10 и 3.14.3 Положения Банка России № 254-П | - | - | 5959 | X |
| 6. | Категории качества: | | | X | X |
| 6.1. | I | | | - | -- |
| 6.2. | II | 74 814 | | 128180 | -- |
| 6.3. | III | 3 545 | | 21560 | 1 |
| 6.4. | IV | 8 274 | | 7600 | -- |
| 6.5. | V | 60 284 | 115 | 61319 | 325 |
| 7. | Расчетный резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности | 66777 | X | 71912 | X |
| 8. | Расчетный резерв с учетом обеспечения | 66777 | X | 71912 | X |
| 9. | Фактически сформированный РВПС, всего, в т.ч. по категориям качества: | 66777 | 114 | 71912 | 323 |
| 9.1. | II | 840 | - | 1875 | - |
| 9.2. | III | 513 | - | 4867 | - |
| 9.3. | IV | 5246 | - | 3916 | - |
| 9.4. | V | 60178 | 114 | 61254 | 323 |

В 2016 году произошло снижение размера созданного резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности (на 01.01.2017 года – 66 777 тыс. руб., на 01.01.2016 года – 71 912 тыс. руб.) на 5 135 тыс.руб., за счет снижения задолженности, отнесенной ко II, III и V категориям качества.

Удельный вес реструктурированной задолженности в соответствии с п.3.10 и 3.14 Положения Банка России № 254-П в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2017 года отсутствует (на 01.01.2016 года составлял 2,73%). В абсолютной величине наблюдается снижение объема реструктурированной задолженности на 5 959 тыс.руб.

Распределение кредитного риска по регионам Российской Федерации, с учетом просроченной задолженности.

| № п/п | Регионы РФ/ категория качества | ссудная задолженность на 01.01.2017 года | | | | | | | ссудная задолженность на 01.01.2016 года | | | | | | |
|-------|--------------------------------|--|--------|-------|-------|--------|---------|-----------------------------------|--|--------|-------|------|-------|--------|-----------------------------------|
| | | I | II | III | IV | V | всего | в т.ч. просроченная задолженность | I | II | III | IV | V | всего | в т.ч. просроченная задолженность |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 | 15 | 16 |
| 1 | Волгоградская область | 0 | 72007 | 2799 | 45 | 24654 | 104197 | 26 667 | 0 | 102377 | 10078 | 2183 | 29122 | 143760 | 27853 |
| 2 | г. Москва | | 2807 | 746 | 3120 | 30938 | 37611 | 30 959 | | 25 803 | 11482 | | 32197 | 69482 | 607 |
| 3 | Московская область | | | | 5109 | | 5109 | - | | | | 5417 | | 5417 | -- |
| | Всего | - | 74 814 | 3 545 | 8 274 | 60 284 | 146 917 | 57 626 | - | 128180 | 21560 | 7600 | 61319 | 218659 | 28460 |

Большой удельный вес занимают кредиты предоставленные заемщикам Волгоградской области и г. Москвы (70,92 и 25,6% соответственно). Кредиты, отнесенные ко 2-ой категории качества занимают 50,92% от общей суммы задолженности по состоянию на 01.01.2017 года и 58,62% на 01.01.2016 года, 30 959 тыс. руб. просроченной задолженности приходится на заемщиков г. Москвы, 26 667 тыс. руб. на заемщиков Волгоградской области.

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков

| № п/п | виды экономической деятельности / категория качества | ссудная задолженность на 01.01.2017 года | | | | | | ссудная задолженность на 01.01.2016 года | | | | | |
|-------|--|--|-------|-----|----|-------|--------|--|-------|------|-----|-------|--------|
| | | I | II | III | IV | V | всего | I | II | III | IV | V | всего |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 | 14 |
| 1 | Юридические лица и индивидуальные предприниматели | - | 60459 | | 45 | 48936 | 109440 | - | 88635 | 5811 | 402 | 51494 | 146342 |
| 1.1 | Растениеводство и животноводство, охота | - | 1900 | | | 4998 | 6898 | - | 7000 | - | - | 4998 | 11998 |
| 1.2 | Обрабатывающие производства | | 290 | | | | 290 | | | | | | |
| 1.3 | транспорт и связь | - | | | | | | - | 90 | - | - | 1299 | 1389 |
| 1.4 | Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования | - | 56000 | | | | 56000 | - | 62615 | - | - | - | 62615 |

| | | | | | | | | | | | | | |
|-----|---|---|-------|---|----|-------|-------|---|-------|------|-----|-------|--------|
| 1.5 | операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | - | | | | | | | 11604 | - | - | - | 11604 |
| 1.6 | прочие виды деятельности | - | 290 | | 45 | 30938 | 30983 | - | - | 5811 | 402 | 32197 | 38410 |
| 1.7 | на завершение расчетов | - | 2269 | | | 13000 | 15269 | - | 7326 | - | - | 13000 | 20326 |
| 2 | из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства. | - | | | | | | - | 88635 | 5811 | - | 19297 | 113743 |
| | | | 60459 | | 45 | 17998 | 78502 | | | | | | |
| 2.1 | из них индивидуальным предпринимателям | - | 585 | - | - | 4998 | 5583 | - | 1975 | - | - | 6297 | 8272 |

Наибольший объем кредитов на 01.01.2017г. приходится на оптовую и розничную торговлю (51,17%), прочие виды деятельности (28,31), сельское хозяйство (6,3%).

В соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П резерв на возможные потери сформирован в полном объеме и составляет:

| Наименование показателя | На 01.01. 2017года, (тыс. руб.) | | На 01.01.2016 года, (тыс. руб.) | |
|----------------------------------|------------------------------------|-----------------------------|------------------------------------|-----------------------------|
| | Сумма требований | Величина созданного резерва | Сумма требований | Величина созданного резерва |
| Неиспользованные Кредитные линии | 4 231 | 47 | 3 184 | 38 |
| Итого | 4 231 | 47 | 3 184 | 38 |

За отчетный период рост суммы неиспользованных кредитных линий на 1047 тыс. руб. связано частичным досрочным погашением кредитных линий с лимитом задолженности. Резерв на возможные потери составил на 01.01.2017 года -47 тыс. руб., на 01.01.2016 года - 38 тыс. руб. Предоставленных банковских гарантий на 01.01.2017г. и на 01.01.2016г. нет.

В соответствии с политикой, установленными внутренними документами банка, при предоставлении кредита особое внимание уделяется наличию обеспечения. Исполнение обязательств по кредитам может обеспечиваться залогом, поручительством, банковской гарантией и другими способами, предусмотренными законодательством Российской Федерации.

Приоритетные виды обеспечения:

- коммерческие кредиты: объекты недвижимости, транспортные средства, оборудование, товары в обороте;
- на приобретение основных средств: приобретаемые основные средства;
- потребительские кредиты: объекты недвижимости, транспортные средства, поручительства;
- ипотечные кредиты: приобретаемые объекты недвижимости;
- кредиты на покупку транспортных средств (автокредиты): приобретаемые транспортные средства.

Под оценочной (справедливой) стоимостью предмета залога принимается цена, по которой залогодатель в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имея полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

Оценочная стоимость объектов недвижимости, машин и оборудования, транспортных средств, товарно-материальных ценностей может устанавливаться с использованием одного из следующих вариантов:

- акта независимой оценки эксперта;
- документально оформленного заключения кредитного работника и/или сотрудника службы безопасности об оценке справедливой стоимости предмета залога, при подготовке которого использованы оценки специализированных компаний, данные о ценах на аналогичную продукцию, сведения об уровне цен, полученные из открытых источников (газет, журналов, прайс-листов торговых фирм, Интернета и других источников);
- при отсутствии таких экспертных оценок справедливая стоимость имущества принимается в размере не более его балансовой стоимости на дату проведения оценки.

Залоговая (ликвидная) стоимость предмета залога определяется исходя из оценочной стоимости с учетом поправочных коэффициентов. Размер поправочного коэффициента зависит от вида обеспечения и устанавливается с учетом следующих факторов: ликвидности обеспечения, диапазона колебания уровня рыночной стоимости обеспечения, срока эксплуатации, возможного размера обесценения или износа обеспечения в течение срока кредитования и т.п.

При выдаче кредитов под гарантию (залог, поручительство) в Банк предоставляются документы, характеризующие финансовое состояние гаранта (залогодателя, поручителя). Оценка платежеспособности гаранта (поручителя, залогодателя) производится аналогично порядку, установленному для оценки финансового положения заемщиков банка.

Проверка залогового обеспечения: оценка справедливой (оценочной) стоимости, а также ликвидной и/или залоговой стоимости предмета залога, мониторинг наличия, сохранности и условий хранения предмета залога проводится не реже одного раза в квартал. По результатам составляется акт проверки заложенного имущества.

Виды и стоимость полученного обеспечения по ссудной и приравненной к ней задолженности.

| № п/п | Виды обеспечения | Стоимость обеспечения (тыс. руб.) | | Темп прироста (%) |
|-------|---|-----------------------------------|--------------------|-------------------|
| | | На 01.01.2017 года | На 01.01.2016 года | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 1 | Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам | 720 | 720 | - |
| 2 | Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов | 196 076 | 345459 | -43,24 |
| 3 | Полученные поручительства | 296 014 | 537288 | -44,91 |

Основным обеспечением по кредитам банка выступает имущество (недвижимость, транспортные средства, оборудование и т.д.), стоимость обеспечения на 01.01.2017 года 196 076 тыс. руб., на 01.01.2016 года 345 459 тыс. руб.

Корректировка резерва на стоимость обеспечения Банком не производится.

Изъятое обеспечение.

В течение 2016 года приобретения активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам не производилось.

Принятое ранее по мировому соглашению с заемщиком заложенное имущество - принято на баланс Банка 31.08.2015г. в сумме 666 тыс. руб., реализовано с баланса Банка 29.01.2016г. за 300 тыс. руб., получен убыток от реализации 411,5 тыс. руб. Операции с данным имуществом осуществлялись в соответствии с пунктом 5.10 «Положения о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (утв. Банком России 22.12.2014 № 448-П), а также в соответствии с учетной политикой Банка. По произведенной Банком оценке справедливой стоимости принятого имущества - грузового тягача седельного РЕНО ПРЕМИУМ 1997 года выпуска справедливая стоимость определена в сумме 200 тыс.руб., полуприцепа с бортового платформой KEGEL SN 24P 1993 года выпуска справедливая стоимость определена в сумме 100 тыс. руб., реализовано имущество по справедливой на дату реализации стоимости, что повлияло на финансовый результат от реализации.

Оценка объекта долгосрочных активов для продажи, согласно учетной политики Банка на 2016 год, осуществляется следующим образом. После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его оценку при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. Затраты, которые необходимо понести для продажи, определяются в размере 5% от справедливой стоимости объекта.

Если ожидаемый период завершения продажи долгосрочных активов превышает 12 месяцев, Банк учитывает затраты на их продажу на основе их дисконтированной стоимости.

Банк должен признать убыток от последующего уменьшения справедливой стоимости долгосрочного актива, предназначенного для продажи, за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

На 01.01.2016г. и на 01.01.2017г. на балансе числится имущество, полученное по отступному, стоимость на 01.01.2016г. с учетом сформированных резервов составляла 958 тыс. руб., на 01.01.2017г. стоимость не реализованного имущества составляет 336 тыс.руб. с учетом уменьшения его справедливой стоимости.

В течение 2016 года Банк не осуществлял операции, связанные с принятием перезаложенного обеспечения, и в среднесрочной перспективе не планирует их осуществлять.

По состоянию на 01.01.2017 года и 01.01.2016 года размер изъятого обеспечения составляет:

| | 01.01.2017 | 01.01.2016 |
|---|-------------------|-------------------|
| Недвижимость, в том числе земельные участки | - | - |
| Прочие активы | 426 | 1092 |
| Резерв под обесценение / изменение балансовой стоимости | 90 | 134 |
| Всего изъятого обеспечения | 336 | 958 |

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Сведения о подверженности кредитной организации риску концентрации (рыночному, кредитному), заключенному в принятом обеспечении

Информация о подверженности Банка риску концентрации, заключенному в принятом обеспечении, по состоянию на 01.01.2017, представлена ниже:

| Вид залогового имущества | Балансовая стоимость кредитов | Залоговая стоимость | Поручительства |
|---------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|-----------------------|
| Автотранспорт | 12582 | 12582 | x |
| Земельные участки | 400 | 400 | x |
| Недвижимость | 67965 | 67965 | x |
| Оборудование | 32438 | 32438 | x |
| Прочие залоговые | 5076 | 5076 | x |
| ТМЦ | 17750 | 17750 | x |
| Залог отсутствует | 10706 | 10706 | 7586 |
| Общий итог | 146917 | 146917 | 7586 |

Информация о подверженности Банка риску концентрации, заключенному в принятом обеспечении, по состоянию на 01.01.2016, представлена ниже:

| Вид залогового имущества | Балансовая стоимость кредитов | Залоговая стоимость | Поручительства |
|---------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|-----------------------|
| Автотранспорт | 42521 | 42521 | x |
| Земельные участки | 3000 | 3000 | x |
| Недвижимость | 101251 | 101251 | x |
| Оборудование | 33564 | 33564 | x |

| | | | |
|-------------------|---------------|---------------|-------------|
| Прочие залоги | 9148 | 9148 | x |
| ТМЦ | 21710 | 21710 | x |
| Залог отсутствует | 7465 | 7465 | 4118 |
| Общий итог | 218659 | 218659 | 4118 |

Для целей оценки риска (рыночного, кредитного) концентрации, заключенного в принятом обеспечении, по кредитным договорам, обеспеченным залоговым имуществом более одного вида, с целью исключения двойного учета Банком принято решение использовать в расчете вид обеспечения – обеспечение с максимальной стоимостью, при этом залоговая стоимость обеспечения принята в размере балансовой стоимости кредита.

Информация о полной стоимости залогового имущества, отраженного по счетам учета обеспечения представлена в таблице «Виды и стоимость полученного обеспечения по ссудной и приравненной к ней задолженности». Обеспечение, принимаемое Банком в целях снижения кредитного риска при формировании резервов на 01.01.2016г. и на 01.01.2017 года – отсутствует.

На основании представленных выше таблиц, можно сделать следующие выводы:

Банк не подвержен риску концентрации (рыночному), заключенному в принятых в обеспечение инструментах, поскольку принятое обеспечение диверсифицировано по видам, объем необеспеченных кредитов на 01.01.2017г. составил 10706 тыс. руб., или 7,3% от балансовой стоимости ссудной задолженности, установленное лимитное значение по данному показателю (менее 80%) соблюдено, на 01.01.2016г. объем необеспеченной задолженности (по которой залог отсутствует) составлял 7465 тыс. руб., или 3,4% от балансовой стоимости ссудной задолженности;

Банк косвенно подвержен риску концентрации (кредитному), заключенному в принятой в обеспечение недвижимости, поскольку 46,3% от принятого обеспечения приходится на недвижимое имущество на 01.01.2017г., на 01.01.2016г. доля кредитов, обеспеченных недвижимым имуществом также составляла 46,3%, существует риск изменения рыночной стоимости имущества, принятой в залог. В целях снижения рисков банком на ежеквартальной основе проводится анализ изменения справедливой стоимости имущества, принятого в обеспечение обязательств по кредитам для своевременного принятия мер с целью снижения рисков.

По состоянию на 01.01.2016 г. и 01.01.2017 г. у Банка отсутствуют активы, которые могли бы рассматриваться в качестве обеспечения кредитов Банка России или при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, а также активы, возможность использования которых в качестве обеспечения ограничена.

Кредитный риск на основе внутренних рейтингов

По состоянию на 01.01.2017 г. Банк не обращался с ходатайством о получении разрешения Банка России на применение банковских методик управления кредитными рисками и моделей количественной оценки кредитных рисков в целях расчета нормативов достаточности капитала банка, а также порядке оценки их качества, в связи с тем, что значение показателя «Всего активов» составляет менее 500 млрд. руб.

Кредитный риск контрагента

Кредитным риском контрагента признается риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичными сделками.

Кредитный риск контрагента не рассматривается в связи с тем, что Банк в 2016 году не осуществлял описанные выше операции и в среднесрочной перспективе не планирует их осуществлять.

10.5.Процентный риск банковского портфеля

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Основными источниками процентного риска являются:

отсутствие четкой стратегии Банка в области управления риском процентной ставки;

просчеты в управлении банковскими операциями, приводящие к созданию рискованных позиций (возникновение несбалансированности структуры и сроков погашения активов и пассивов, неверные прогнозы изменения кривой доходности и т.п.);

- недостатки планирования и прогнозирования развития Банка;

- ошибки персонала при осуществлении операций;
- нестабильность рыночной конъюнктуры в части риска процентной ставки;
- правовое регулирование риска процентной ставки;
- политические условия;
- экономическая обстановка в стране;
- конкуренция на рынке банковских услуг;
- взаимоотношения с партнерами и клиентами;
- международные события.

С целью осуществления контроля за уровнем процентного риска в Банке проводится на ежеквартальной основе стресс-тестирование данного вида риска.

Перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, используемый Банком для оценки процентного риска, отражен в порядке составления формы отчетности 0409127 (Указание Банка России № 2332-У от 12.11.2009 г., с 01.01.2017 г. Указание Банка России № 4212-У от 24.11.2016).

В расчет включаются все инструменты, отраженные на балансовых счетах, а также внебалансовые финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок, за исключением внебалансовых инструментов, в отношении которых Банк осуществляет расчет рыночного риска, соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 года № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», производные финансовые инструменты, заключенные в целях хеджирования процентного риска.

В структуре активов и пассивов Банка по данным на 01.01.2017 чувствительными к изменению процентных ставок являются:

- средства на депозитных счетах в Банке России;
- средства, в кредитных организациях;
- ссудная и приравненная к ней задолженность;
- средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

В таблице ниже приведен анализ сведений о риске процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов:

| | 01.01.2017 | | | 01.01.2016 | | |
|--|-------------|---------|--------|-------------|---------|---------|
| | Доллары США | Рубли | Евро | Доллары США | Рубли | Евро |
| <i>Активы</i> | | | | | | |
| Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях | 22.389 | 25.694 | 22.248 | 1.422.094 | 98.152 | 205.187 |
| Чистая ссудная задолженность | 0 | 837.291 | 0 | 0 | 694.340 | 0 |
| <i>Обязательства</i> | | | | | | |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 22.873 | 685.703 | 22.596 | 1.431.369 | 744.269 | 208.379 |

Уровень процентного риска по состоянию на 01.01.2017 представлен в следующей таблице:

| Наименование показателя | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года |
|--|--------------|------------------|-------------------|----------------------|
| Активы | 792.280 | 796.892 | 802.159 | 866.259 |
| Пассивы | 13.395 | 14.520 | 365.289 | 377.036 |
| Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом) | 59,15 | 54,88 | 2,20 | 2,30 |

Изменение чистого процентного дохода в рассматриваемом временном интервале до года, сложилось следующим образом:

| Наименование показателя | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | от 181 дня до 1 года |
|-------------------------|------------|------------------|-------------------|----------------------|
| + 400 базисных пунктов | 29.856,22 | 116,23 | -8.637,55 | 523,53 |
| - 400 базисных пунктов | -29.856,22 | -116,23 | 8.637,55 | -523,53 |

Основной составляющей финансового результата Банка являются операции, совершаемые по остаткам в рублях. Основной объем процентных активов в иностранной валюте, в балансе Банка представлены денежными средствами на корреспондентских счетах в кредитных организациях, процентные пассивы в иностранной валюте представлены остатками на расчетных счетах

юридических лиц, текущих и депозитных счетах физических лиц. Сосредоточенность денежных средств на корреспондентских счетах связано с целью поддержания ликвидности Банка в иностранной валюте, минимизации валютного и рыночного рисков.

Превышение ставок по предоставленным средствам, над ставками по привлеченным средствам, положительно отразилось на размере финансового результата Банка, который по итогам отчетного периода составил 9218 тыс. руб. и размере собственных средств (капитала) Банка .

Риск инвестиций в долговые инструменты

В течение отчетного периода Банк не осуществлял операций с долговыми ценными бумагами и соответственно не подвержен риску инвестиций в долговые инструменты.

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги

В течение отчетного периода Банк не осуществлял операций с долевыми ценными бумагами и соответственно не подвержен риску инвестиций в долевые инструменты.

10.6 Важные обстоятельства: наличие предписаний и их исполнение.

27.11.2014 года АО КБ «Михайловский ПЖСБ» получено Предписание « О представлении отчетности на ежедневной основе». Основанием для получения предписания является получение Южным главным управлением информации от Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России о наличии признаков вовлеченности банка в проведение «сомнительных» безналичных и наличных операций клиентов. В целях оперативного мониторинга финансового положения, на основании Указания Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У Банк предоставляет в Отделение по Волгоградской области Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации на ежедневной основе (в электронном виде) отчетность по формам 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)», 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации». Данное предписание выполняется банком в полном объеме, на 01.01.2017г. не снято с банка. Влияния на бухгалтерскую (финансовую) отчетность по состоянию на 01.01.2017г. не оказало.

В 2016 году АО КБ «Михайловский ПЖСБ» предписаний не было.

11. Информация о политиках и процедурах, применяемых банком в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований

Сделками по уступке прав требований в АО КБ «Михайловский ПЖСБ» являются:
- сделки по уступке прав требований по заключенным кредитным договорам с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами в рамках проведения работы с проблемными активами, учет сделок осуществляется как продажа.

Основными задачами, решаемыми Банком при совершении сделок по уступке прав требования уступка прав требования в отношении кредитов, как правило классифицированными к V категории качества (безнадежные ссуды), когда отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное, в размере 100% обесценение ссуды.

Кредитный риск по уступленным требованиям третьим лицам передается в полном объеме, в связи с этим дополнительных требований и обязательств, возникающих у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований у Банка не возникает.

Риск, которому подвергается Банк в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований минимальный.

Мониторинг изменений кредитного и рыночного рисков по сделкам по уступке прав требований осуществляется в процессе осуществления мероприятий по заключению сделок по уступке прав требования и осуществлении расчетов по уступаемым требованиям.

При осуществлении сделок по уступке прав требований АО КБ «Михайловский ПЖСБ» выполняет функции первоначального кредитора. Вложений в уступленные права требования не имеет.

При осуществлении сделок по уступке прав требований АО КБ «Михайловский ПЖСБ» со специализированными обществами не работает.

Сделки по уступке прав требований АО КБ «Михайловский ПЖСБ» осуществляет с третьими лицами при совершении разовых сделок по соглашению сторон в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ.

Порядок бухгалтерского учета операций, связанных с осуществлением кредитными организациями сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, осуществляется в соответствии с Приложением 11 Положения Банка России № 385-П, а также внутренними нормативными документами Банка и Учетной политикой. Размер номинальной стоимости приобретенных прав требования должен быть предусмотрен условиями договора между приобретателем и кредитной организацией, уступающей права требования. Сумма требований Банка к приобретателю учитывается в номинальной стоимости на момент приобретения прав требования, т.е. в сумме остатка задолженности по кредиту, задолженности по процентам на дату приобретения права требования и штрафов/пеней (при наличии).

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки.

Операции по реализации (уступке) прав требования отражаются в бухгалтерском учете по методу «начисления». Определенная условиями сделки цена реализации (уступки) прав требования отражается по кредиту счетов выбытия (реализации) в корреспонденции счетов по учету денежных средств, если поступление выручки от реализации совпадает по времени с датой уступки, либо счетов по учету требований и обязательств по прочим операциям, если указанные даты не совпадают, в случае предоплаты или рассрочки платежа.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации, в соответствии с условиями договора, за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость и подлежит отнесению на доходы или расходы.

Возникающие к контрагенту требования по отчуждению финансовых активов с одновременным предоставлением права отсрочки платежа подлежат резервированию на возможные потери. С учетом этого величина собственных средств (капитала) должна быть достаточной для выполнения требований к минимальному размеру и нормативов достаточности капитала.

При определении достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах АО КБ " Михайловский ПЖСБ " в разрезе активов (ипотечные кредиты, потребительские кредиты, кредиты малому и среднему бизнесу, требований по лизинговым договорам и так далее) и требований (обязательств), возникающих у кредитной организаций в связи с проведением сделок по уступке прав требований, рейтинги рейтинговых агентств не применяются. Контрагенты по данным требованиям рассматриваются как не имеющие международного рейтинга долгосрочной кредитоспособности, присвоенного международным рейтинговым агентством, и рейтинга кредитоспособности, присвоенного национальным рейтинговым агентством.

В течении отчетного 2016 года АО КБ «Михайловский ПЖСБ» осуществил уступку прав требований третьему лицу общей балансовой стоимостью – 1 376 690 руб.53 коп., в т.ч.: по кредитным договорам ИП Дорина В.Е. В результате осуществления сделки по уступке прав требования, Банком полностью переданы риски, связанные с уступленным требованием.

Размер убытка, полученного в результате осуществления сделки по уступке прав требования, отраженный в отчете о финансовых результатах Банка в отчетном периоде составил 976 690 рублей.

Иных операций по приобретению либо уступке прав требования у Банка в отчетном периоде не было.

На дату выпуска настоящей отчетности АО КБ «Михайловский ПЖСБ» не имеет планов на следующий отчетный период:

- участия в сделках уступки прав требования;
- предоставления финансовой поддержки по сделкам по уступке прав требований.

По состоянию на 01 января 2017 года требования, учтенные на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований отсутствуют.

12. Информация об операциях со связанными сторонами.

Для целей составления отчетности, стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со своими акционерами, связанными с банком лицами, а также представителями руководства Банка.

Эти операции включают осуществление расчетов по текущим счетам, предоставление кредитов, привлечение депозитов.

Ниже указаны остатки на 01 января 2017 года по операциям со связанными сторонами:

| № п/п | Вид операции | Акционеры | | | Управленческий персонал | | | Прочие связанные стороны | | |
|-------|---|-----------|----------------|---------|-------------------------|----------------|--------|--------------------------|----------------|--------|
| | | В руб. | В долларах США | В евро | В руб. | В долларах США | В евро | В руб. | В долларах США | В евро |
| 1 | Кредиты клиентам | | | | | | | | | |
| | остаток на 1 января | - | - | - | - | - | - | 4 220 | - | - |
| | выдано за год | - | - | - | - | - | - | - | - | - |
| | погашено за год | - | - | - | - | - | - | 1 905 | - | - |
| | остаток за 31 декабря | - | - | - | - | - | - | 2 315 | - | - |
| | Резерв на возможные потери по ссудной задолженности | - | - | - | - | - | - | 22 | - | - |
| 2 | Привлеченные средства клиентов (по расчетным, текущим счетам, вкладам) | | | | | | | | | |
| | остаток на 1 января | 476 990 | 634 079 | 207 213 | 91 | - | - | - | - | - |
| | привлечено за год | 444 322 | 488 582 | 131 568 | 7 | - | - | - | - | - |
| | возвращено за год | 522 858 | 1 12 685 | 338 781 | 98 | - | - | - | - | - |
| | Остаток за 31 декабря | 397 454 | 19 976 | - | - | - | - | - | - | - |
| 3 | Доходы и расходы | | | | | | | | | |
| | процентные доходы по кредитам клиентам | - | - | - | - | - | - | 322 | - | - |
| | процентные расходы по вкладам | 25 457 | - | - | 7 | - | - | - | - | - |

Остаток задолженности по кредитам, связанным с Банком сторонам составил на 01.01.2017г. 2 315 тыс. руб., на 01.01.2016 года - 4220 тыс.руб., снижение на 1905 тыс. руб., в том числе просроченная задолженность по кредитам на 01.01.2017г. и на 01.01.2016г. – отсутствовала. Размер сформированного РВПС на 01.01.2017 года составил 22 тыс. руб., на 01.01.2016г. - 80 тыс. руб.

Обеспечением кредитов по инсайдерам Банка служат объекты недвижимости, транспортные средства, поручительства, на 01.01.2017г. все кредиты инсайдеров обеспечены залогом недвижимого имущества на сумму 4 220 тыс.руб.

Сумма полученных доходов от данных операций за 2016 год составила 322 тыс. руб.

Безнадежные к взысканию ссуды в отчетном периоде с баланса Банка не списывались в связи с их отсутствием. Обязательств по взаиморасчетам по операциям со связанными сторонами у Банка нет. Операции по предоставлению и получению гарантий со связанными сторонами Банком не проводились. Безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных сторон у Банка нет, списания таковой Банком не производилось. Сделки с крупными клиентами, доходы от которых составляют не менее 10 процентов от общих доходов банка, не проводились.

13. Информация о системе оплаты труда в Банке

В Банке разработан внутренний документ «Положение о системе оплаты труда и премировании работников АО КБ «Михайловский ПЖСБ», принятый в целях приведения системы оплаты труда кредитной организации в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014г. № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Система оплаты труда работников включает следующие элементы, относимые на расходы Банка и уменьшающие в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации налогооблагаемую базу по налогу на прибыль:

- ✓ должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Банка;
- ✓ персональные доплаты и надбавки;
- ✓ ежемесячные премии, входящие в фиксированную часть оплаты труда;
- ✓ нефиксированные выплаты;
- ✓ премии, входящие в нефиксированную часть оплаты труда ;
- ✓ компенсационные выплаты.

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков , включая вопросы контроля за выплатой крупных вознаграждений.

Полномочия по подготовке решений, связанных с вопросами организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков возложены на Председателя Совета директоров (протокол Совета директоров № 16 от 01 июля 2016г.).

В отчетном периоде Советом директоров проведено 32 заседания, в том числе 3 по вопросам системы оплаты труда.

Персональный состав Совета директоров Банка на 01.01.2017г.:

| | Ф.И.О. | Квалификация (образование) | Наличие опыта работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда |
|--|--------------------------------|--|---|
| Председатель Совета Директоров | Шахбазов Эльчин Джалил оглы | Московский ордена Трудового Красного знамени институт народного хозяйства им. Г.В.Плеханова, 1987 г., квалификация экономист, специальность бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности | отсутствует |
| Заместитель Председателя совета директоров | Синицын Евгений Михайлович | Московский орденов Ленина и Трудового Красного Знамени химико-технологический институт им. Д.И.Менделеева, 1975 г., инженер-технолог по специальности химическая технология электровакуумных материалов и приборов | отсутствует |
| Член Совета директоров | Утенкова Рене Эльчиновна | Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российская экономическая академия им. Г.В.Плеханова, 2009 г., степень бакалавра экономики по направлению «Экономика» Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российская экономическая академия им. Г.В.Плеханова, 2011 г., степень магистра менеджмента по направлению «Менеджмент» | отсутствует |
| Член Совета директоров | Прохорова Валентина Георгиевна | Волгоградский Государственный педагогический университет, 2000 г., квалификация - учитель русского языка и литературы, специальность - филология; Московский институт права, 2003 г., | отсутствует |

| | | | |
|------------------------|----------------------------|--|-------------|
| | | квалификация – экономист, специальность – бухгалтерский учет, анализ и аудит. | |
| Член Совета директоров | Шахбазов Руслан Эльчинович | Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российский экономический университет имени Г.В.Плеханова», 2013, бакалавр экономики по направлению «Экономика» Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российский экономический университет имени Г.В.Плеханова», 2015, магистр по направлению «Менеджмент» | отсутствует |

Состав Совета директоров Банка в отчетном году не менялся.

Вознаграждения членам Совета директоров в 2015 г. и 2016 г. не выплачивались.

Вопросы, касающиеся функционирования, совершенствования, актуализации системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, рассматриваются на заседании Совета директоров не реже одного раза в год, а также пересматриваются в случае изменения условий деятельности Банка, в том числе при изменении стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, уровня принимаемых рисков.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда а также оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возлагаются на службу внутреннего аудита с целью обеспечения соответствия ее характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, финансовым результатам деятельности Банка и принимаемым Банком рискам.

Мониторинг системы оплаты труда проводится службой внутреннего аудита ежегодно (в течение 1 квартала по результатам предыдущего года) и осуществляется в соответствии с Приложением №5 к Положению о системе оплаты труда и премировании работников.

Эффективность организации и функционирования системы оплаты труда определяется службой внутреннего аудита ежегодно (в течение 1 квартала по результатам предыдущего года). Для оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда используются следующие показатели:

- текучесть кадров в Банке;
- уровни рисков, принимаемых Банком;
- регулярность и своевременность выплаты заработной платы;
- соответствие размера стимулирующих выплат условиям Положения о системе оплаты труда и премировании работников.

По результатам независимой оценки действующей системы оплаты труда в Банке, проведенной в рамках ежегодного обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности внешним аудитором ООО «Национальное Агентство Аудита», существенных нарушений не выявлено. Банку рекомендовано доработать внутренние документы, устанавливающие систему оплаты труда в части более четкого разграничения функций СВА и СВК по указанным вопросам.

Система оплаты труда распространяется на всех штатных работников Банка. Банк не имеет филиалов, представительств и дочерних организаций на территории иностранных Государств.

Крупным является вознаграждение, выплачиваемое в размере не менее 50 000 рублей. Крупное вознаграждение полагается работникам подразделений, влияющим своей деятельностью на финансовые показатели деятельности Банка, перевыполнившим утвержденный по Банку финансовый план (отдельные статьи финансового плана, связанные с деятельностью подразделения) в отчетном периоде на 200%.

13.1 Информация о численности работников, осуществляющих функции принятия рисков по категориям по состоянию на 01 января 2017г.

ПЕРЕЧЕНЬ РАБОТНИКОВ, ПРИНИМАЮЩИХ РИСКИ

| № п/п | Проводимые кредитной организацией операции и сделки | Работники | Численность |
|-------|---|--|-------------|
| | 1 | 2 | 3 |
| 1 | Принятие решений об осуществлении банком операций и иных сделок | Председатель Правления, члены Правления | 3 |
| 2 | Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, выдача банковских гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме | Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, члены Правления, начальник кредитного отдела | 4 |
| 3 | Привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской Федерации, в иностранной валюте. | Начальник Операционного управления | 1 |
| 4 | Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме | Начальник Операционного управления | 1 |
| 5 | Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме | Начальник Операционного управления, Заведующий кассой | 2 |

13.2 Сведения о ключевых показателях системы оплаты труда.

В Банке функционирует система оплаты труда, построенная на принципах прозрачности и четкости, преобладают выплаты фиксированного характера, отсутствуют выплаты руководству и работникам Банка нематериального характера, стимулирующие и компенсационные выплаты не обладают высокими размерами по отношению к фиксированной части заработной платы. Система оплаты труда создана в целях усиления материальной заинтересованности работников в улучшении производственных и экономических результатов деятельности Банка, эффективной и своевременной реализации проектных целей, обеспечения финансовой устойчивости Банка и в целях соответствия характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков и направлена на усиление связи оплаты труда работника с его личным трудовым вкладом и конечными результатами работы Банка в целом. Внутренние документы Банка, регулирующие систему оплаты труда разработаны с учетом необходимости управления риском материальной мотивации персонала, выполнения требований Банка России, включая Инструкцию № 154-И от 17.06.2014 «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Количественные и качественные показатели, используемые для корректировки вознаграждений представлены в таблице:

| Уровень | Количественные | | Качественные | |
|--------------|---|---------------------------------------|--|-------------------------------------|
| | Риски | Доходность | Риски | Доходность |
| Банк в целом | | | | |
| | Невыполнение отдельных статей финансового плана в целом по Банку, а именно: | Результат по прибыли (до налогообложе | Ограничение или запрет на осуществление отдельных банковских операции со | Стабильность доходов и операционной |

| | | | | |
|---|--|--|---|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> - прибыль; - кредитный портфель; - портфель ценных бумаг; - средства клиентов физических лиц; - средства клиентов юридических лиц. | ния) | стороны Банка России | прибыли в целом по Банку, в том числе: по сравнению с предыдущими отчетными периодами. |
| | Ухудшение показателей оценки состояния капитала, активов, доходности, ликвидности до уровня «неудовлетворительное» (соответствии с требованиями Указания Банка России от 30.04.2008 N 2005-У "Об оценке экономического положения банков"). | | Изменение классификационной группы на основании оценки определённого перечня показателей, в том числе капитала, активов, ликвидности, выполнения нормативов, качества управления и т.д. | |
| | Несоблюдение числовых значений ежедневных обязательных нормативов (источник информации – обязательный ежедневный расчет нормативов). | | Непредставление, нарушение сроков представления, а также представление неполной или недостоверной отчетности, предоставляемой в Банк России. | |
| | Превышение установленных размеров (лимитов) открытых валютных позиций (источник информации – ежедневно рассчитываемая ф.0409634 «Отчет об открытых валютных позициях»). | | Нарушения ПОД/ФТ. | |
| | Нарушение 1 и более раз в течение 1 месяца одного или нескольких обязательных нормативов и (или) снижение значения нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0 ниже 5,5; 6,5; 10,5 процента соответственно. | | Нарушение обязательных резервных требований (абзац 4 п.4.5 Положения Банка России от 01.12.2015 N 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций»). | |
| По структурным подразделениям (направления деятельности), сотрудникам: | | | | |
| Отдел кредитования; руководитель, курирующий отдел кредитования | Рост доли просроченных ссуд в кредитном портфеле | Достижение планируемых показателей деятельности доходообразующих и ресурсообразующих подразделений и сотрудников | Нарушение законодательства РФ, требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур банка Рост числа жалоб и претензий клиентов. Нарушение трудовой дисциплины Нарушение порядка ведения бухгалтерского учета Неисполнение обязательств перед клиентами Рост (снижение) числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением. | Стабильность доходов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделениями или сотрудниками |
| | Невыполнение плановых показателей, установленных подразделению: - кредиты физических лиц; - кредиты юридических лиц | | | |
| Операционное управление (начальник управления, заместитель начальника управления, главный специалист); руководитель, курирующий операционное управление | Несоблюдение пороговых значений (лимитов) по валютным операциям | | | |
| | Невыполнение плановых показателей, установленных подразделению, а именно: Средства клиентов: - Расчетные счета юридических лиц; - Депозиты юридических лиц; - Счета физических лиц; - Вклады физических лиц. | | | |
| Прочие структурные подразделения | - | | | |

При определении системы оплаты труда Банк принимает во внимание, что наиболее значимым и требующим учета при определении размера вознаграждений риском является кредитный риск. С этой целью в состав количественных показателей, от выполнения которых

зависит выплата нефиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски, включены показатели, которые призваны ограничивать кредитные риски, а именно: уровень просроченной задолженности и невыполнение плановых установленных показателей по кредитованию.

Система оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками состоит из фиксированной и нефиксированной части оплаты труда, при этом нефиксированная часть выплачивается в полном объеме после окончания периода начисления. Согласно «Положения о системе оплаты труда и премировании работников в АО КБ «Михайловский ПЖСБ» размер нефиксированной оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений, принимающих риски.

13.3 Информация о нефиксированной части оплаты труда.

К нефиксированной части оплаты труда относятся стимулирующие выплаты, зависящие от результата деятельности Банка и определяемые с учетом количественных и качественных показателей деятельности, учитывающих риски и доходность.

Нефиксированная часть оплаты труда выплачивается в случае получения Банком чистой прибыли по результатам деятельности за полный отчетный год с учетом финансового результата с начала года в размере не менее 110% от запланированного показателя. В этом случае решение о выплате нефиксированной части оплаты труда и индивидуальном размере выплат работникам принимается и утверждается Советом Директоров по ходатайству Председателя Правления.

В случае, если чистая прибыль Банка составляет менее 110% от запланированного показателя, Совет директоров Банка может принять решение о выплате нефиксированной части оплаты труда по результатам работы за полный отчетный год.

Для подразделений Банка, осуществляющих операции (сделки), расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом количественных и качественных показателей.

К членам исполнительного органа Банка, и работникам, принимающим риски, применяется отсрочка (рассрочка) части нефиксированной части оплаты труда. Общий размер отсрочки/рассрочки и последующей корректировки составляет 100% от общей части нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока).

Выплата отсрочки (рассрочки) нефиксированной части оплаты труда производится по истечении 3 лет равными долями ежеквартально на протяжении четвертого года (за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока).

В случае, если на момент выплаты отсроченной части вознаграждения работник не работает в Банке, отсроченное вознаграждение не выплачивается.

Внутренними документами Банка предусмотрена только денежная выплата нефиксированной части оплаты труда.

Размер нефиксированной оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений, принимающих риски.

В 2016 году нефиксированные выплаты не начислялись, так как не были запланированы.

13.4. Изменения в системе оплаты труда в течение 2016 года.

В 2016 году дважды пересматривалось «Положения о системе оплаты труда и премировании работников АО КБ «Михайловский ПЖСБ».

21.09.2016г. решением заседания Совета директоров (Протокол Совета директоров № 21 от 21.09.2016г.) была утверждена новая редакция Положения о системе оплаты труда и премировании работников АО КБ «Михайловский ПЖСБ» - внесены изменения в части проведения мониторинга системы оплаты труда, а также оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда.

С 01 декабря 2016 года внесены изменения в результате пересмотра Советом Директоров системы оплаты труда в Банке, а именно в перечень выплат, относящихся к фиксированной части оплаты труда добавлена выплата стимулирующего характера -ежемесячная премия, не зависящая от результатов деятельности Банка (Протокол заседания Совета директоров №24 от 30.11.2016г.).

13.5. Информация о численности и фонде оплаты труда работников Банка

Фонд оплаты труда Банка (ФОТ) формируется на год с учетом фиксированной и нефиксированной части оплаты труда, общей численности работников Банка, включая лиц, работающих по внешнему и внутреннему совместительству.

Фиксированная часть оплаты труда (ФЧ) – должностной оклад в соответствии с утвержденным штатным расписанием Банка, надбавки и компенсационные выплаты, ежемесячные премии, не связанные с результатом деятельности.

Нефиксированная часть оплаты труда (НФЧ) - стимулирующие выплаты, определяемые с учетом количественных и качественных показателей деятельности, учитывающих риски и доходность.

Информация о общей величине выплат (вознаграждений).

| № | Категория сотрудников | Списочная численность за 2016 год | ФОТ Всего | Доля в общем объеме, % |
|-----|--|-----------------------------------|-----------|------------------------|
| 1 | Работников всего, в том числе: | 32,25 | 16 059,5 | 100 |
| 1.1 | Председатель и члены правления, принимающие решения об осуществлении банком операций и иных сделок | 3 | 3927,4 | 24,5 |
| | в т.ч. выходные пособия | 0 | 0 | 0 |
| 1.2 | Работники, ответственные за принимаемые риски | 3 | 1 586,7 | 9,9 |
| | в т.ч. выходные пособия | 0 | 0 | 0 |
| 1.3 | Руководители СВА, СВК, СУР и другие работники, осуществляющие внутренний контроль | 10,25 | 3633,9 | 22,6 |
| | в т.ч. выходные пособия | 0 | 0 | 0 |
| 1.4 | Работники, не принимающие риски | 16 | 6 911,5 | 43,0 |
| | в т.ч. выходные пособия | 4 | 115,4 | |

Вознаграждения членам Совета директоров в 2016 году не выплачивались.

За 2016 год осуществлялись выплаты, относящиеся к фиксированным выплатам: краткосрочные выплаты работникам: оплата труда за отчетный период, надбавки, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, ежемесячная премия, компенсации в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе связанные с сокращением численности штата.

В 2016 году стимулирующих выплат при приеме на работу не было, гарантированных премий не было, долгосрочных вознаграждений не выплачивалось.

14. Сведения об органе, утверждающем годовую отчетность к выпуску.

Уполномоченным органом, утверждающим годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка, является годовое общее собрание акционеров АО КБ «Михайловский ПЖСБ».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2015 год была утверждена годовым общим собранием акционеров, состоявшимся 30 июня 2016 года (Протокол № 35 от 01.07.2016г.).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год будет утверждена годовым общим собранием акционеров в срок до 1 июля 2017 года.

Председатель Правления
Банка

Гл.бухгалтер

27.03.2017г.



В.Г. Прохорова

Л.В. Труфанова