

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
акционерного общества коммерческий банк «Михайловский Промжилстройбанк»
АО КБ «Михайловский ПЖСБ»
по состоянию на 01 апреля 2017 года.

Введение

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного общества коммерческий банк «Михайловский Промжилстройбанк» (АО КБ «Михайловский ПЖСБ») по состоянию на 1 апреля 2017 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за отчетный период с 01 января 2017 г. по 31 марта 2017 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 № 102340000535.

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 апреля 2017 года АО КБ «Михайловский ПЖСБ» не имеет внутренних структурных подразделений.

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 05 февраля 2016 года:
 - 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 05 февраля 2016 года:
 - 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.

Банк имеет 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 2017 года Банк осуществлял следующие виды деятельности:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц в рублях и иностранных валютах;
- кредитование предприятий, организаций и частных лиц;
- привлечение средств юридических и физических лиц в депозиты и вклады;
- обслуживание экспортно-импортных контрактов клиентов, осуществление функций агента валютного контроля;
- осуществление конверсионных и валютнообменных 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», «Золотая Корона», «Лидер»;
 - размещение свободных ресурсов в депозитах Банка России;
 - межбанковское кредитование.

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. Основные показатели деятельности Банка и финансовые результаты за отчетный период.

За отчетный период активы Банка (данные публикуемой отчетной формы «Бухгалтерский баланс на 1 апреля 2017 года») увеличились на **18 715** тыс. руб. или **1,86%** по сравнению с данными на 01 января 2017 года и составили **1 026 894** тыс. рублей.

Объем чистой ссудной задолженности по состоянию на 01.04.2017г. составляет **864 831** тыс.руб., на **39 691** тыс.руб., или **4,81%** выше показателя на 01.01.2017г., в том числе объем ссуд, предоставленных клиентам – юридическим лицам и физическим лицам составляет **225 423** тыс.руб., увеличение на **78 506** тыс.руб. или **53,44%** по сравнению с предыдущим отчетным периодом. Чистая ссудная задолженность составляет **84,22%** от общей величины активов.

Портфель ценных бумаг составил **15 974** тыс. рублей, снижение на **1 046** тыс. руб. или **6,15%** в связи с частичной офертой облигаций ПАО «Мечел».

За отчетный период суммарные обязательства (данные публикуемой отчетной формы «Бухгалтерский баланс на 1 апреля 2017 года») Банка увеличились на **10 252** тыс.руб., или **1,42%**. Это произошло в основном за счет увеличения остатков денежных средств на счетах клиентов на **2 655** тыс.руб. или **0,37%**, а также увеличения финансовых обязательств перед клиентами на **7 281** тыс.руб. или **128,46%**.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 апреля 2017 года 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 составили **419 671** тыс.руб.

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

По состоянию на 1 апреля 2017 г. фактические значения обязательных нормативов Банка 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.	01.04.2017	01.01.2017	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017	
			Г тыс.руб.	%
Наличные денежные средства и средства в Центральном Банке РФ	33 162	41 293	-8 131	-19,69
Средства в кредитных организациях	31 563	46 014	-14 451	-31,41
Кредиты клиентам	864 831	825 140	39 691	4,81
Вложения в ценные бумаги	15 974	17 020	-1 046	-6,15
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	75 838	72 558	-3 280	-4,52
Прочие активы	5 526	6 154	-628	-10,20
Итого активы	1 026 894	1 008 179	18 715	1,86
Средства клиентов	711 868	709 213	2 655	0,37
Прочие обязательства	18 942	11 312	7 630	67,45
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	14	47	-33	-70,21
Всего обязательств	730 824	720 572	10 252	1,42
Источники собственных средств	29 6 070	287 607	8 463	2,94

Доходы и расходы за 1 квартал, тыс. руб.	01.04.2017	01.04.2016	Прирост (+) снижением (-) по сравнению с 01.04.2016 г	
			тыс.руб.	%
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	15 968	14 964	-1 004	-6,71
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-31	-120	89	74,17
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	109	177	-68	-38,42
Чистые доходы от переоценки иностранной валютой	-284	-694	410	59,08
Комиссионные доходы	643	892	-249	-27,91
Комиссионные расходы	80	140	-60	-42,86
Прочие операционные доходы	327	957	-630	-65,83
Чистые доходы (расходы)	20 285	16 027	-4 258	-26,57
Операционные расходы	10 913	12 113	-1 200	-9,91
Прибыль (убыток) до уплаты налогов	9 344	3 914	5 430	138,73
Начисленные (уплаченные) налоги	1 213	714	499	69,89
Чистая прибыль (убыток) (прибыль/убыток) после налогообложения)	8 131	3 200	4 931	154,09

Увеличение в отчетном периоде чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери на **1 004** тыс.руб. обусловлено увеличением процентных доходов, полученных от размещения средств в депозитах Банка России на **3 947** тыс.руб., а также изменением резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам. По итогам отчетного периода 2017 года результат по изменению резерва сложился положительный в сумме **916** тыс.руб.

Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями снизились на **1 597** тыс.руб.или **25,75%** относительно аналогичного отчетного периода прошлого года и составили **4 605** тыс.руб.

Процентные расходы Банка за отчетный квартал 2017 года по сравнению с аналогичным периодом 2016 года увеличились на **40** тыс.руб. или на **0,54%** и составили **7 481** тыс.руб.

Основной прирост процентных расходов произошел по статье «Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями», в том числе по депозитам физических лиц процентные расходы составили **6865** тыс.руб., на **360** тыс.руб. или **5,53%** выше аналогичного показателя в прошлом году. Это произошло за счет увеличения остатков средств по вкладам граждан.

По привлеченным средствам юридических лиц (депозиты и прочие привлеченные средства) процентные расходы снизились на **339** тыс.руб. или **39,24%** и составили **525** тыс.руб., по остаткам на расчетных счетах расходы составили - **91** тыс.руб.

Средства кредитных организаций в отчетном периоде 2017 года не привлекались.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили **109** тыс.руб., на **68** тыс.руб., или на **38,42%** ниже относительно соответствующего показателя 2016 года. За отчетный период 2017 года по переоценке счетов в иностранной валюте сложилось отрицательное сальдо в сумме **284** тыс.руб., на 01.04.2016г. отрицательное сальдо составляло **694** тыс.руб.

Комиссионные доходы составили **643** тыс.руб., снижение по сравнению с 2016 годом на **249** тыс.руб. или **27,91 %**, комиссионные расходы снизились на **60** тыс.руб. или **42,86%** и составили **140** тыс.руб.

По состоянию на 01 апреля 2017 года сложился положительный результат по изменению резерва по прочим активам в сумме **3 633** тыс.руб. за счет восстановленного резерва в отношении недвижимости временно не используемой в основной деятельности в размере **3 615** тыс.руб., что значительно повлияло на финансовый результат Банка в отчетном периоде.

Всего чистые доходы за отчетный период составили **20 285** тыс.руб., на **4 258** тыс.руб. или **26,57%** выше, чем за аналогичный период 2016 года, операционные расходы составили **10 913** тыс.руб., на **1 200** тыс.руб., или **9,91%** ниже сопоставимого отчетного периода прошлого года.

По итогам отчетного квартала 2017 года с учетом уплаченных налогов Банком получена прибыль в размере **8 131** тыс.руб., на **4 931** тыс.руб. или **154,09%** выше, чем по итогам сопоставимого периода 2016 года.

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных изменений в учетной политике Банка

3.1. Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет 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.

Бухгалтерский учет 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, осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 22 декабря 2014 года N 448-П "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» и собственными стандартами Банка.

Бухгалтерский учет вознаграждений работникам ведется в соответствии с Положением Банка России от 15 апреля 2015 года № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» и собственным стандартом Банка.

Бухгалтерский учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года N 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов".

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 24 ноября 2016г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк российской Федерации».

3.2. Изменения в учетной политике Банка

В Учетную политику на 2017 год внесены изменения обусловленные:

- изменениями, внесенными Указаниями Банка России в Положение ЦБ РФ № 385-П;
- изменением модели учета недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в 2016 году учет осуществлялся по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, с 01.01.2017 года учет ведется по справедливой стоимости.

С 03.04.2017 года в Учетную политику внесены изменения в связи с признанием Положения Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" утратившим силу в связи с вступлением в силу Указания Банка России от 25 февраля 2017г. № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения».

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

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

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства

	1 апреля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г.	
			тыс.руб.	%
Наличные денежные средства, находящиеся в кассе	6 598	8 734	-2 136	-24,46
Итого	6 598	8 734	-2 136	-24,46

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

4.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

	1 апреля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Корсчет банка в ЦБ РФ	21 174	25 406
Обязательные резервы	5 390	7 153
Итого средства банка в ЦБ РФ	26 564	32 559

4.3. Средства в кредитных организациях

	На 1 апреля 2017 года тыс. руб.	На 1 января 2017 года тыс. руб.
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч. в Российской Федерации	30 748	44 925
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1 031	1 089
Резерв под обесценение	216	0
Итого средства в кредитных организациях	31 563	46 014

4.4. Чистая ссудная задолженность

	1 апреля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г.	
			тыс.руб.	%
Ссуды клиентам - кредитным организациям	-	-	-	-
Депозиты в Банке России	705 000	745 000	-40 000	-0,01
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	110 963	109 440	1 523	1,39
Ссуды физическим лицам	114 460	37 477	76 983	205,41
Итого ссудной задолженности	930 423	891 917	38 506	4,32
Резерв на возможные потери по ссудам	65 592	66 777	-1 185	-1,77
Итого чистой ссудной задолженности	864 831	825 140	39 691	4,81

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

	1 апреля 2017 года тыс. руб.	Структура в % 01.04.2017	1 января 2017 года тыс. руб.	Структура в % 01.01.2017	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г	
					тыс.руб.	%
Ссуды клиентам – кредитным организациям, включая депозиты в Банке России	705 000	75,77	745 000	83 ,53	-40 000	-0,01
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	110 963	11,93	109 440	12,27	1 523	1,39
- Финансирование текущей деятельности	110 963	11,93	109 395	12,27	1 523	1,39
Ссуды физическим лицам	114 460	12,30	37 477	9,92	76 983	205,41
- Потребительские кредиты	92652	9,96	14554	1,63	78098	536,61
- Ипотечные кредиты	14506	1,56	15164	1,70	-658	-4,34
- Автокредиты	7302	0,78	7759	0,87	-457	-5,89
Итого ссудной задолженности	930 423	100	891 917	100	38 506	4,32
Резерв на возможные потери по ссудам	65 592	7,05	66 777	7,49	-1 185	-1,77
Итого чистой ссудной задолженности	864 831	92,95	825 140	92,51	39 691	4,81

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

	1 апреля 2017 года тыс. руб.	Структура в % 01.04.17	1 января 2017 года тыс. руб.	Структура в % 01.01.2017	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г	
					тыс.руб.	%
Ссуды клиентам – кредитным организациям, включая депозиты в Банке России	705 000	75,77	745 000	83 ,53	235 000	46,08
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	110 963	11,93	109 440	12,27	-36 902	-25,22
Оптовая и розничная торговля	60000	6,45	56 000	6,28	4000	7,14
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-		-			
Сельское хозяйство	5198	0,56	6 898	0,77	-1700	-24,64
Производство	240	0,02	290	0,03	-50	-17,24
На завершение расчетов	14587	1,57	15 269	1,71	-652	-4,27
Прочие	30938	3,33	30 983	3,48	-45	-0,15
Ссуды физическим лицам	114 460	12,30	37 477	9,92	76 983	205,41
Итого ссудной задолженности	930 423	100	891 917	100	38 506	4,32
Резерв на возможные потери по ссудам	65 592	7,05	66 777	7,49	-1 185	-1,77
Итого чистой ссудной задолженности	864 831	92,95	825 140	92,51	39 691	4,81

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 1 кв. 2017 года	За 2016 год	01.04.2017г.	01.01.2017г.	
Волгоградская область	9921	32 759	102 216	104 152	-1,86
г. Москва	82000	-	118 181	37 611	214,22
Московская область	-	-	5 026	5 109	-1,62
Всего	91921	32 759	225 423	146 872	53,48

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

№ п/п	Сроки, оставшиеся до погашения	На 01.04.2017 года (тыс. руб.)	На 01.01.2017 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	388	-
6	До 90 дней	780	2 329
7	До 180 дней	62 225	3 893
8	До 270 дней	68 113	61 406
9	До 1 года	77 348	65 283
10	Свыше 1 года	169 947	89 246

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

	Кредитование юридических лиц	Кредитование индивидуальных предпринимателей	Кредитование физических лиц	Межбанковское кредитование	Итого
Резерв под обесценение на 01 января 2017 года	(44 565)	(5 084)	(17 128)	0	(66 777)
Отчисление/восстановление резерва под обесценение в течение квартала	12	62	1 111	0	1 185
Резерв под обесценение на 01 апреля 2017 года	(44 553)	(5 022)	(16 017)	0	(65 592)

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

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

	1 апреля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+), снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г.	
			тыс.руб.	%
Находящиеся в собственности Банка:	15 974	17 020	-1 046	-6,15
Облигации российских компаний	15 974	17 020	-1 046	-6,15
Итого:	15 974	17 020	-1 046	-6,15

Справедливая стоимость облигаций отраженных на балансе банка на 01.04.2017г. 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.

Снижение суммы вложений в долговые ценные бумаги в отчетном периоде связано с амортизацией номинальной стоимости облигаций ПАО «Мечел».

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

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

За период с 01 января 2017 года по 31 марта 2017 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 апреля 2017 года:

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

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

	1 апреля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г	
			тыс.руб.	%
Долговые ценные бумаги:	15 974	17 020	-4 578	-21,20
<i>Облигации финансовых организаций</i>	6 192	6 940	-748	-10,78
- Финансовое посредничество	6 192	6 940	-748	-10,78
<i>Облигации нефинансовых коммерческих организаций</i>	9 782	10 080	-298	-2,96
- Транспорт	9 782	10 080	-298	-2,96

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

Структура основных средств, материальных запасов и нематериальных активов по состоянию на 1 апреля 2017 года, а также изменение их стоимости за 1 квартал 2017 года 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 2017 года	32	38 600	40 146	3 448	14 156	1205	976	98 563
Поступления в отчетном периоде	0	0	0	0	0	261	0	261
Увеличение/уменьшение стоимости			(3 843)					(3 843)
Выбытия в отчетном периоде, перевод из категории в категорию	0	0	0	0	(28)	(258)	0	(286)
Остаток по состоянию на 1 апреля 2017 года	32	38 600	36 303	3 448	14 128	1208	976	94 695
Амортизация								
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	0	5 562	4 000	768	11 905	0	155	22 390
Начисленная амортизация за 1 кв.2017 года	0	112	0	173	158	0	52	495
Выбытие, перевод из категории в категорию	0	0	(4000)	0	(28)	0	0	(4028)
Остаток по состоянию на 1 апреля 2017 года	0	5 674	0	941	12 035	0	207	18 857
Остаточная стоимость								
По состоянию на 1 января 2017 года	32	33 038	36 146	2 680	2 251	1 205	821	76 173
Начисленный резерв на 01 января 2017 года	0	0	(3615)	0	0	0	0	(3615)
Остаточная стоимость за вычетом резерва на 1 января 2017	32	33 038	32 531	2 680	2 251	1 205	821	72 558
По состоянию на 1 апреля 2017 года	32	32 926	36 303	2 507	2 093	1 208	769	75 838
Начислен резерв	0	0	0	0	0	0	0	0
По состоянию на 1 апреля 2017 года	32	32 926	36 303	2 507	2 093	1 208	769	75 838

В отчетном периоде банком осуществлено выбытие основного средства стоимостью 28 тыс.руб., в связи с его физическим износом, новые основные средства не приобретались.

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

В связи с этим, справедливая стоимость недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по состоянию на 01 апреля 2017 года составляет 36 303 тыс.руб.

По состоянию на 01.04.2017г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

По состоянию на 01.04.2017г. Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

4.7. Прочие активы

Наименование показателя	На 01.04.2017 года, (тыс. руб.)		На 01.01.2017 года, (тыс. руб.)		Прирост (+)/снижение (-) стоимости активов (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	1
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	180	38	6	0	142
Прочие требования банка	0	0	5	0	-5
Требования банка по уплате % по размещенным средствам	311	0	523	0	-212
Требования банка по уплате просроченных % по кредитам	143	129	115	114	28
Итого финансовые активы	635	167	650	114	-15
Нефинансовые активы:					
Расчеты по социальному страхованию и налогам	8	0	497	0	-489
Расчеты с сотрудниками по оплате труда	16	0	0	0	16
Дебиторская задолженность	1 525	18	496	7	1029
Расчеты с прочими дебиторами	5 016	5 016	5 012	5 012	4
Расходы будущих периодов	609	0	1 197	0	-588
Средства труда	336	0	336	0	-
Итого нефинансовые активы	7510	5034	7538	5019	-28
Всего прочие активы	8 145	5 201	8 188	5 133	-43
Итого по статье «Прочие активы» за вычетом резервов	2 944		3 055		-111

В составе незавершенных расчетов числится остаток денежных средств в сумме 180 тыс.руб. по расчетам в системе переводов «Western Union», начислен резерв в размере 38 тыс.руб.

Просроченные проценты составляют 143 тыс.руб., в том числе:

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

- по кредитам физических лиц – 73 тыс.руб., начисленный резерв – 59 тыс.руб.

В расчетах с прочими дебиторами числится задолженность физических и юридических лиц по возмещению уплаченной Банком госпошлины по судебным искам в сумме 182 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 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 01.04.2017 года, (тыс. руб.)		На 01.01.2017 года, (тыс. руб.)	
	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	477	7 510	650	7 538
Доллары	158	0	0	0
Евро	0	0	0	0
Прочие валюты	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	167	5034	114	5019
Итого прочие активы	468	2 476	536	2 519

Структура прочих активов по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.04.2017 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	635	0	0	0	0	635
Нефинансовые активы	6 885	125	500	0	0	7 510
Резервы на возможные потери	5199	0	2	0	0	5201
Итого прочие активы	2 321	125	498	0	0	2 944

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

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 1-го квартала 2017 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2017 года	114	5019	5133
Отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение квартала	111	49	160
Восстановление резервов под обесценение прочих активов в течение года	58	34	92
Резерв под обесценение прочих активов на 01 апреля 2017 года	167	5034	5 201

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 апреля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г	
			тыс.руб.	%
Расчетные и текущие счета				
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в том числе:	38 871	86 490	-47 619	-55,06
-нерезидент	5	6	-1	-16,67
Юридические лица, в том числе:	61 574	144 806	-83 232	-57,48
-нерезидент	25 716	108 224	-82 508	-76,24
Счета до востребования и срочные депозиты				
-юридические лица - нерезидент	82 000	0	82 000	100
- Физические лица	403 787	352 286	51 501	14,62
<i>в том числе выраженные в драгметаллах по учетной цене</i>	0	0	0	0
Прочие привлеченные средства юридических лиц	0	125 601	-125 601	-100
Прочие привлеченные средства индивидуальных предпринимателей	125 601	0	125 601	100
Средства на счетах невыплаченных переводов и незавершенных расчетов, в том числе:	35	30	5	16,67
-физические лица	30	30	0	0
-юридические лица	5	0	5	100
Итого:	711 868	709 213	2 655	0,37

По состоянию на 01.04.2017 года объем привлеченных средств клиентов составляет 711 868 тыс.руб., на 2 655 тыс.руб. или 0,37% выше, чем на 01.01.2017г.

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

Вид деятельности клиентов	На 01 апреля 2017 года	На 01 января 2017 года
Физические лица	432 178	429 744
Строительство	426	550
Деятельность предоставлению продуктов питания и напитков	17	103
Операции с недвижимым имуществом, аренда и лизинг	5 197	36 573
Оптовая и розничная торговля	3 783	17 950
Производство пищевых продуктов, напитков, текстильных изделий, изделий из асбестоцемента и волокнистого цемента, производство древесины	17 623	56 270
Обеспечение электроэнергией, газом и паром	279	96
Прочие виды деятельности	1 737	1 396
Деятельность сухопутного, трубопроводного, воздушного транспорта, складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	5 015	4 197
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	6 085	7 492
Добыча природного газа и газового конденсата	0	0
Деятельность по предоставлению финансовых услуг	131 308	46 204
Образование	1	1
Деятельность в области здравоохранения	503	413
Юридическое лицо- нерезидент	107 716	108 224
Итого	711 868	709 213

Депозиты физических лиц по срокам привлечения, оставшихся до погашения по состоянию на 01 апреля 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	234	234	234	275	777	338375	394378	399412	403712	403 787

Основная часть вкладов была привлечена на срок до 90 дней, их доля составила 83,8%.

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

Вид валюты	Остаток на 01.04.2017г. (в тыс.ед.)	Остаток на 01.01.2017г. (в тыс.ед.)	Изменения в %%
В долларах США (руб.экв.)	434	530	-18,11
В евро (руб.экв.)	268	302	-11,26
В российских рублях	403 085	351 454	14,69
ИТОГО: в рублевом эквиваленте	403 787	352 286	14,62

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 2017 года.

4.9. Прочие обязательства

	1 апреля 2017 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г	
			тыс.руб.	%
Финансовые обязательства				
Обязательства по уплате процентов по депозитам физических лиц	8 460	1 722	6 738	391,29
Обязательства по уплате процентов по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	4 489	3 946	543	13,76
Кредиторская задолженность	11	238	-227	-95,38
Прочие финансовые обязательства	1	0	1	100
Итого финансовые обязательства	12 961	5 906	7 055	119,44
Нефинансовые обязательства				
Обязательства по уплате налогов, кроме налога на прибыль	169	15	154	1026,67
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	45	0	45	100
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (накапливаемые)	372	272	100	36,76
Обязательства по краткосрочным начисленным вознаграждениям работникам (накапливаемый отпуск)	1 232	1 047	185	17,67
Итого нефинансовых обязательств	1 818	1 334	484	36,28
Всего прочих обязательств	14 779	7 240	7 539	104,13

В составе кредиторской задолженности числится задолженность Банка контрагентам по уплате денежных средств по оказанным банку услугам в сумме - 11 тыс.руб.

По состоянию на 01.04.2017г. задолженность по налогам составляет 169 тыс.руб., в том числе:
- сумма налога на добавленную стоимость полученного – 11 тыс.руб., срок перечисления в бюджет до 20-и календарных дней;

- налог на имущество – 137 тыс.руб., срок перечисления в бюджет до 30-и календарных дней;
- транспортный налог – 4 тыс.руб., срок перечисления в бюджет до 25-и календарных дней;
- земельный налог – 15 тыс.руб., срок перечисления в бюджет до 30-и календарных дней;
- плата за размещение отходов – 2 тыс.руб., срок перечисления в бюджет до 20-и календарных дней.

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

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют:

	На 01.04.2017 года, (тыс. руб.)		На 01.01.2017 года, (тыс. руб.)	
	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	12 961	1 818	5 906	1 334
Доллары	0	0	0	0
Евро	0	0	0	0
Прочие валюты	0	0	0	0
Итого	12 961	1 818	5906	1 334

Структура прочих обязательств по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.04.2017 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	97	8 206	209		4449	12 961
Нефинансовые обязательства	1 818	0	0	0	0	1 818
Итого	1 915	8 206	209	0	4449	14 779

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

В составе прочих обязательств Банка на текущую отчетную дату имеются обязательства со сроком погашения свыше 12 месяцев в сумме 4 449 тыс. руб. На 01.01.2017г. сумма обязательств со сроком погашения свыше 12 месяцев составляла 3 924 тыс. руб.

В состав данных обязательств включены обязательства по уплате начисленных процентов по договорам субординированных займов – 3 955 тыс.руб.и по депозитному договору юридического лица-нерезидента – 494 тыс.руб.

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	2	45	7 604	8 251	8 411	8 460	8 460

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	38	38	38	38	38	38	38	38	3 993
Средства на счетах юридических лиц-нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	494
Средства на счетах негосударственных не коммерческих организаций	0	2	2	2	2	2	2	2	2	2
Итого		40	40	40	40	40	40	40	40	4 489

4.10. 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 2017 года	(47)	(47)
Отчисление/восстановление резерва под обесценение в течение квартала	33	33
Резерв под обесценение на 01 апреля 2017 года	(14)	(14)

4.11. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

По состоянию на 01.04.2017 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 101029614B013D, 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 отчетного периода 2017 года. По состоянию на 01.04.2017 на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

5.1. Структура процентных доходов

Вид дохода	01.04.2017	01.04.2016	Прирост, снижение	в %
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	22 533	21 104	1 429	6,77
от размещения средств в кредитных организациях, из них:	17 442	14 295	3 147	22,01
- по предоставленным кредитам	80	0	80	100
- по депозитам в Банке России	17 349	13 402	3 947	29,45
- по денежным средствам на кор.счетах	13	893	-880	-98,54
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	4 605	6 202	-1 597	-25,75
от вложений в ценные бумаги	486	607	-121	-19,93

Абсолютная величина процентных доходов по состоянию на 01.04.2017г. составляет 22 533 тыс.руб., на 1429 тыс.руб. или 6,77% выше относительно отчетного периода на 01.04.2016г.

Основную долю в составе процентных доходов составляют проценты, полученные от размещения средств в депозитах Банка России, на 3 947 тыс.руб. или 29,45% больше аналогичного периода за 2016 год.

Доходы, полученные от предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам ссуд составили 4 605 тыс.руб., 1 597 тыс.руб. ниже сопоставимого отчетного периода 2016 года.

5.2. Структура процентных расходов

Вид расхода	01.04.2017	01.04.2016	Отклонение	%
Процентные расходы, всего, в том числе:	7 481	7 441	40	0,54
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	7 481	7 441	40	0,54
• По остаткам на расчетных юридических лиц	91	72	19	26,39
• По депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	525	864	-339	-39,24
• По депозитам физических лиц	6 865	6 505	360	5,53

Процентные расходы по привлечению средств клиентов не значительно увеличились на 40 тыс.руб. (0,54%) по сравнению с предыдущим годом, в том числе по депозитам юридических лиц снижение на 339 тыс.руб. или 39,24%, тогда как по депозитам физических лиц наблюдается увеличение на 360 тыс.руб. или 5,53%.

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 предпри мателей	Кредитова ние физически х лиц	Средства на счетах платежных систем (гарантий ный взнос)	Незавер шенные расчеты	Требовани я по просрочен ным процентам	Итого
Резерв под обесценение на 01 января 2017 года	(44 565)	(5084)	(17 128)	0	0	(114)	(66 891)
Отчисление/восстанов ление в резерв под обесценение в течение квартала	12	62	1 111	(216)	(38)	(15)	916
Резерв под обесценение на 01 апреля 2017 года	(44 553)	(5022)	(16 017)	(216)	(38)	(129)	(65 975)

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

	01.04. 2017 г. тыс. руб.	01.04. 2016 г. тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.04.2016 г	
			тыс.руб.	%
Доходы от продажи ценных бумаг	-31	-120	89	74,17

5.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков

	01.04. 2017 г. тыс. руб.	01.04. 2016 г. тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.04.2016 г	
			тыс.руб.	%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	109	177	-68	-38,42
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-284	-694	410	59,08

5.6. Комиссионные доходы/расходы

	01.04. 2017 г. тыс. руб.	01.04. 2016 г. тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.04.2016 г	
			тыс.руб.	%
Комиссионные доходы				
Комиссия по расчётным и кассовым операциям	630	871	-241	-27,67
Комиссия по другим операциям	13	21	-8	-38,10
Итого комиссионные доходы	643	892	-249	-27,91
Комиссионные расходы				
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	59	74	-15	-20,27
Комиссия по инкассации денежных и валютных средств	21	64	-43	-67,19
Комиссия по другим операциям	0	2	-2	-100
Итого комиссионные расходы	80	140	-60	-42,86
Чистый комиссионный доход	563	752	-189	-25,13

5.7. Изменение резерва по прочим активам

	Недвижимость временно не используемая в основной деятельности	Дебиторская задолженность	Условные обязательства кредитного характера	Итого
Резерв под обесценение на 01 января 2017 года	(3 615)	(5 019)	(47)	(8 681)
Отчисление/восстановление в резерв под обесценение в течение квартала	3 615	(15)	33	3 633
Резерв под обесценение за 01 апреля 2017 года	0	(5 034)	(14)	(5 048)

5.8. Прочие операционные доходы

	01.04. 2017 г. тыс. руб.	01.04. 2016 г. тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.04.2016 г	
			тыс.руб.	%
Доход от сдачи имущества в аренду	157	120	37	30,83

	01.04. 2017 г. тыс. руб.	01.04. 2016 г. тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.04.2016 г	
			тыс.руб.	%
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, не используемой в основной деятельности	158	0	158	100
Доходы прочие	6	833	-827	-99,28
От списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	6	4	2	50
Итого прочие операционные доходы	327	957	-7 673	-82,69

5.9. Операционные расходы

	01.04. 2017 г. тыс. руб.	01.04. 2016 г. тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.04.2016 г	
			тыс.руб.	%
Затраты на персонал	6 231	6 651	-420	-6,31
Административные расходы	630	317	313	98,74
Амортизация основных средств, нематериальных активов	497	425	72	16,94
Амортизация недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	0	145	-145	-100
Расходы на содержание недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	69	60	9	15,0
Профессиональные услуги (охрана, связь)	959	964	-5	-0,52
Расходы, относящиеся к ремонту и содержанию основных средств (включая коммунальные расходы)	622	454	-168	-37,0
Арендная плата	86	65	21	32,31
Право пользования объектами интеллектуальной собственности, расходы по сопровождению	812	1 195	-383	-32,05
Страхование	763	1 354	-591	-43,65
Прочие	0	2	-2	-100
Расходы по операциям с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	0	481	-481	-100
Расходы от операций с предоставленными кредитами	112	0	112	100
Аудиторские услуги	160	0	160	100
Итого операционные расходы	10 941	12 113	-1 172	-9,68

Операционные расходы составили 10 941 тыс.руб., на 1 172 тыс.руб. или 9,68% ниже, чем за 1 квартал 2016 года.

Основную долю в составе операционных расходов составляют затраты на персонал (56,95%).

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчёта о финансовых результатах, за 1 квартал 2017 года и 1 квартал 2016 года представлен следующим образом.

	01.04.2017 тыс. руб.	Доля в % к опер.расход ам За 1 кв.2017 года	01.04.201 6 тыс. руб.	Доля в % к опер.расхода м За 1 кв.2016 года	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.04.2016 г	
					тыс.руб.	%
Краткосрочные вознаграждения						
Заработная плата сотрудникам	4 563	41,71	3705	30,59	858	23,16
Страховые взносы с выплат вознаграждений	1 383	12,64	1 110	9,16	273	24,59
Накапливаемые ежегодные отпуска	185	1,69	1 410	11,64	-1 225	-86,88
Накапливаемые страховые взносы	100	0,01	426	3,52	-326	-76,53
Всего начислено:	6 231	56,95	6 651	54,91	-420	-6,31

В 1-м квартале 2017 года 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.

5.10. Информация о возмещении (расходах) по налогам

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	01.04.2017 г тыс. руб.	01.04.2016 г тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.04.2016 г	
			тыс.руб.	%
Налог на прибыль	607	0	607	100
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0	0	0
Прочие налоги, в т.ч.:	606	714	-108	-15,13
НДС	172	254	-82	-32,28
Налог на имущество	405	402	3	0,75
Транспортный налог	4	3	1	33,33
Земельный налог	15	15	0	0
Плата за размещение отходов и выбросы загрязняющих веществ в атмосферу	2	3	-1	-33,33
Госпошлина	8	37	-29	-78,38
Итого	1 213	714	-499	-69,89

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 1 квартале 2017 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.

5.11. Информация о прочем совокупном доходе

	01.04. 2017 г. тыс. руб.	01.04. 2016 г. тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.04.2016 г.	
			тыс.руб.	%
Прибыль за отчетный период	8 131	3 200	4 931	154,09
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	332	1 375	-1 043	-75,85
Прочий совокупный доход	332	1 375	-1 043	-75,85
Финансовый результат за отчетный период	8 463	4 575	3 888	84,98

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 долевыми 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 апреля 2017	На 01 января 2017
Уставный капитал	314 946	314 946
Резервный фонд кредитной организации, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	16 239	16 239
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	9218	0
Показатели, уменьшающие базовый капитал		
Нематериальные активы	769	821
Отложенные налоговые активы	822	617
Убытки:	71 314	73 042
- прошлых лет	71 314	71 314
- отчетного года	0	1728
Итого базовый капитал	267 498	256 705
Итого добавочный капитал	0	0
Итого основной капитал	267 498	256 705
Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	869	869
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	6 993	9 218
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	18 710	18 274
Субординированный кредит по остаточной стоимости	125 601	125 601
Итого дополнительный капитал	152 173	153 962
Итого собственный средства (капитал)	419 671	410 667

Объявленный, размещенный и полностью оплаченный уставный капитал на 01.04.2017г. составляет 315 815 тыс.руб. Уставный капитал сформирован за счет обыкновенных именных бездокументарных акций, номинальной стоимостью 1 рубль.

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 2017 года на основании договоров уступки прав требования, заключенных между заимодавцами и индивидуальным предпринимателем Шахбазовым Э.Д. уступлены права требования возврата суммы займа к Банку по договорам субординированных займов, а также права, обеспечивающие исполнение указанных обязательств, и другие, связанные с правами требования по указанным договорам, в том числе, права на получение процентов за пользование суммой займа.

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 первого и второго уровня (базовый капитал, основной капитал) на отчетную дату включена прибыль предшествующего года, данные о которой подтверждены аудиторской организацией.

В состав дополнительного капитала на 01.04.2017 года включена прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией.

Величина собственных средств (капитала) за 2016 год и 1 квартал 2017 года характеризовалась следующими значениями:

Дата	Величина капитала (тыс.руб.)	Темп роста в % к предыдущему периоду
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
01.04.2017	419 671	102,2

На 01.04.2017г. увеличение значения собственных средств (капитала) по сравнению с 01.01.2017г. обусловлено получением балансовой прибыли.

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:

	Норматив Н1.1	Норматив Н1.2	Норматив Н1.0
Минимально допустимое значение на отчетную дату	4,5%	6%	8%
Фактическое значение на 01.04.2016	9,6	9,6	16,5
Фактическое значение на 01.07.2016	24,4	24,4	41,8
Фактическое значение на 01.10.2016	37,2	37,2	56,6
Фактическое значение на 01.01.2017	56,3	56,3	85,6
Фактическое значение на 01.04.2017	43,7	43,7	66,0

Изменение нормативов достаточности капитала по состоянию на 01.04.2017г. по сравнению с 01.01.2017г. обусловлено ростом величины четвертой группы активов Ар4.1, Ар4.2, Ар4.0 в связи с выдачей в феврале 2017г. крупного кредита физическому лицу.

Банком по состоянию на 01.04.2017г. рассчитана надбавка поддержания достаточности капитала в размере 37,69% при установленном Банком России с 01.01.2017г. минимальном значении 1,250%. На 01.01.2017г. надбавка поддержания достаточности капитала, составляла 50,29% против установленного с 01.01.2016г. минимально допустимого числового значения - 0,625%.

Антициклическая надбавка на 01.04.2017г. и 01.01.2017г. равна «0», поскольку Банк в 2016г. и 1 квартале 2017г. 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%.

По состоянию на 01.04.2017г. общее собрание акционеров не проведено, чистая прибыль учитывается в составе нераспределенной.

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

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета «Об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам» с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления на 01.04.2017г. 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	152 173
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	711 868	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	152 173
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	125 601
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	72 838	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	615	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	615
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	154	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	154
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	822
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	912 368	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"	19	0

				организаций"		
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

Данная таблица характеризует соответствие сформированной структуры капитала объёму активов, взвешенных с учетом риска, и величине созданных резервов, что обеспечивает Банку безусловное выполнение всех требований к достаточности капитала.

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 юридическ их лиц	Кредитовани е индивидуаль ных предпринимат елей	Кредитовани е физическ их лиц	Требования по просроченны м процентам	Итого
Резерв под обесценение на 01 января 2017 года	(44 565)	(5 084)	(17 128)	(114)	(66 891)
Отчисление/восстанов ление резерва под обесценение в течение квартала	12	62	1 111	(15)	1 170
Резерв под обесценение на 01 апреля 2017 года	(44 553)	(5 022)	(16 017)	(129)	65 721

6.2.2. По иным балансовым активам

	Недвижимость временно не используемая в основной деятельности	Дебиторская задолженность	Средства на счетах платежных систем (гарантийный взнос)	Незавершен ные расчеты	Итого
Резерв под обесценение на 01 января 2017 года	(3 615)	(5 019)	0	0	(8 634)
Отчисление/восстановл ение в резерв под обесценение в течение квартала	3 615	(15)	(216)	(38)	3 346
Резерв под обесценение за 01 апреля 2017 года	0	(5 034)	(216)	(38)	(5 288)

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

	Неиспользованные кредитные линии	Итого
Резерв под обесценение на 01 января 2017 года	(47)	(47)
Отчисление/восстановление в резерв под обесценение в течение квартала	33	33
Резерв под обесценение на 01 апреля 2017 года	(14)	(14)

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 2017г. 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 2017 года в расчет нормативов ликвидности показатели Овм*, Овт*, О*.

Аналогичные подходы использовались Банком при расчете нормативов достаточности капитала и нормативов ликвидности в 2016г.

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 1 квартала 2017 года и 2016 году 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:

	Максимальный размер риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (Н6)	Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	Совокупная величина риска по инсайдерам (Н10.1)	Максимальный размер кредитного риска на связанных с банком лиц (групп лиц) (Н25)
Минимально допустимое значение на отчетную дату	25	800	3	20
На 01.04.2016г.	17,4	17,4	1,1	X
На 01.07.2016г.	17,3	17,3	0,9	X
На 01.10.2016г.	14,6	14,6	0,7	X
На 01.01.2017г.	14,0	14,0	0,6	X
На 01.04.2017г.	19,3	33,4	0,5	0

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 0,6 процентного пункта (на 01.04.2017г -26,9%, на 01.01.2017 – 26,3%), в связи с увеличением основного капитала за счет прибыли предшествующего года, подтвержденной аудиторской организацией.

По состоянию на 01.04.2017 расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, не имеется.

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 апреля 2017 года тыс. руб.	1 апреля 2016 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2016 г.	
			тыс.руб.	%
Денежные средства	6 598	16 212	-9 614	-59,30
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	21 174	74 346	-53 172	-71,52
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации	31 563	1 519 642	-1 488 079	-97,92
Итого	59 335	1 610 200	1 550 865	-96,32

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки денежных средств в кассе, средства на корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организациях, классифицированных в категорию качества в соответствии с Положением № 283-П, в том числе в первую категорию качества – 58 520 тыс.руб., в третью категорию качества - 815 тыс.руб. Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

По состоянию на 01.04.2017г. и 01.04.2016г. 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:

	01.04.2017г.	01.04.2016г.
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	80 154	1 737 064
Денежные средства от операционной деятельности	-21 079	-128 663
Денежные средства от инвестиционной деятельности	544	2 493
Денежные средства от финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-284	-694
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	59 335	1 610 200

9. Система корпоративного управления **Общее собрание акционеров**

Банк имеет организационную структуру в форме 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 апреля 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 единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

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

по 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.

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 АО КБ «Михайловский ПЖСБ» и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего аудита;
- Структурные подразделения Банка.

Функции Общего собрания акционеров Банка в части управления рисками и капиталом:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка;
- принимает решение о выплате дивидендов;
- одобряет крупные сделки и сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка.

Функции Совета директоров Банка в части управления рисками и капиталом:

- определяет приоритетные направления деятельности Банка, утверждает стратегию развития Банка;
- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка исходя из стратегических направлений развития;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;

- принимает решение об изменении капитала в соответствии с полномочиями, определенными в Уставе;
- рассматривает результаты стресс-тестирования значимых рисков и принимает решения по их результатам;
- одобряет крупные сделки и сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала через рассмотрение отчетности ВПОДК.

Функции Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- утверждает и организует процедуры управления рисками и достаточностью капитала в Банке, а также процедуры стресс-тестирования рисков;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- утверждает лимиты показателей, используемых для оценки и мониторинга значимых рисков.

Функции Председателя Правления Банка в части управления рисками и капиталом:

- реализует процессы управления рисками и капиталом в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.

Функции Службы 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 ВПОДК;
- 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 управления рисками и капиталом:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, 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 и капиталом;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и капиталом и действиях, предпринятых для их устранения.

Подразделения и работники Банка в части управления рисками и капиталом осуществляют следующие функции:

- формируют отчетность о величине собственных средств (капитала), выполнении обязательных нормативов, резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности кредитной организации;
- реализуют процесс управления рисками и капиталом в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами Банка;
- распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;
- обеспечивают соблюдение установленных лимитов по отдельным операциям и видам рисков;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

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.

Специалистами Банка осуществляется, согласно процедур управления рисками, постоянное наблюдение за расчетными показателями, характеризующими величину различных рисков.

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 выполнения ВПОДК в Банке представляются Совету директоров и исполнительным органам Банка ежегодно.

Отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Совету директоров ежегодно, Правлению Банка на ежеквартальной основе.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка представляются:

- Совету директоров Банка - ежеквартально;
- Правлению Банка - ежемесячно.

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>Контроль норматива Н25</i>	+	+		

Отчетность, характеризующая уровень риска	ежедневно	ежемесячно	ежеквартально	полугодие/ ежегодно
<i>Отчет об оценке кредитного риска, в т.ч.</i>		+	+	
<i>- расчет количественных показателей кредитного риска</i>		+	+	
<i>- результаты классификации активов по категории качества, размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери, объем просроченной задолженности</i>		+	+	
<i>- распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков, типам заемщиков, географическим зонам</i>		+	+	
<i>- распределение балансовых активов и условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску по группам риска, установленных в целях расчета величины собственных средств (капитала) Банка</i>		+	+	
<i>- информация о полученном обеспечении по размещенным средствам</i>		+	+	
Стресс-тестирование уровня кредитного риска			+	-/+
Риск ликвидности, в т. ч.				
Расчет и контроль нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности Н2, Н3, Н4	+	+	+	
Динамика нормативов ликвидности		+	+	
Отчет об уровне ликвидности		+		
Таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов		+		
Расчет показателей риска ликвидности и определение величины капитала, необходимой на покрытие риска ликвидности		+		
<i>Динамика коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности</i>			+	
<i>Стресс-тестирование уровня ликвидности</i>			+	-/+
Операционный риск:				
<i>Отчет о состоянии уровня операционного риска</i>		+	+	
<i>Карта риска (данные о количестве и сумме операционных убытков в разрезе направлений деятельности)</i>		+	+	
Процентный риск:				
<i>ГЭП-анализ</i>			+	
<i>Расчет показателей доходности</i>			+	
<i>Стресс-тестирование процентного риска</i>			+	+
Рыночный риск:				
<i>Отчет об уровне рыночного риска</i>		+	+	

Отчетность, характеризующая уровень риска	ежедневно	ежемесячно	ежеквартально	полугодие/ ежегодно
Информационная справка о состоянии ценных бумаг		+	+	
<i>Анализ валютных позиций</i>		+	+	
<i>Оценка реализованного валютного риска</i>		+	+	
Риск концентрации				
<i>Отчет об уровне риска концентрации, в т.ч. расчет показателей риска концентрации</i>		+	+	
<i>Справка о выполнении лимитов риска концентрации</i>		+	+	
Регуляторный риск				
<i>Журнал учета событий, связанных с регуляторным риском</i>		+	+	
<i>Журнал учета жалоб клиентов Банка</i>			+	
<i>Мониторинг соотношения индикаторов регуляторного риска с установленными лимитами</i>			+	
<i>Оценка соблюдения лимитов индикаторов регуляторного риска</i>			+	
<i>Отчет об уровне регуляторного риска</i>			+	
<i>Отчет СВК, в том числе в области управления регуляторным риском</i>				+
Правовой риск				
<i>Оценочная таблица уровня правового риска</i>				+/-
<i>Риск потери деловой репутации</i>				
<i>Оценочная таблица уровня риска потери деловой репутации</i>				+/-

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 и Совету директоров 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 значительная часть рисков Банка сконцентрирована на территории Волгоградской области.

На 01 апреля 2017г. 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 1 квартале 2017г. сложилось в размере 479.534 тыс.руб. (на 01.01.2017г.), максимальное значение сложилось в размере 636.240 тыс.руб. (на 01.03.2017г.)

Изменение объемов требований объясняется увеличением в их составе кредитных требований, несущих повышенный риск (кредит физическому лицу с применением коэффициента риска 1,5).

В отчетном периоде изменений в процедурах управления рисками и методов их оценки 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 1 квартале 2017 года Банк утвердил в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015г. №3624-У следующие внутренние документы:

- Методику идентификации значимых (существенных) рисков;
- Стратегию управления риском и капиталом.

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 1 квартале 2017 года банком использовались следующие методы управления риском 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 01.04.2017г. составляет 15,13% (в абсолютном выражении объем данного привлечения – 107.716 тыс. руб.), в том числе

- физических лиц – 5 тыс.руб.;
- юридических лиц – 107.716 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 1 квартала 2017 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 01.04.2017г.:

Наименование	Операции по Размещению	Доля, %	Операции по привлечению	Доля, %
Обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	110.963	11,71	279.685	39,29
Обслуживание физических лиц	114.460	12,08	432.143	60,71
Межбанковские операции (депозиты ЦБ)	705.000	74,41	-	-
Операции с ценными бумагами	16.968	1,79	-	-
ИТОГО	947.391	100	711.828	100

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

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 (депозит ЦБ)	745.000	81,85	-	-
Операции с ценными бумагами	18.346	2,01	-	-
ИТОГО	910.218	100	709.177	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. Применяемая на отчетную дату величина операционного риска рассчитана в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за 2015 год и включена в расчет норматива достаточности капитала Н1.1 в рассчитанной величине, начиная с отчетной даты 01.08.2016г. Величина операционного риска с учетом показателей за истекший финансовый год будет рассчитана после опубликования формы 0409807 за 2016 год, утвержденной общим собранием акционеров.

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 01.04.2017г. 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 стратегии управления рисками и капиталом;
- установление лимитов по показателям ликвидности;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- утверждение комплекса мероприятий в случае длительного возникновения кризиса ликвидности, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и/или восстановления финансово-хозяйственной деятельности Банка);
- рассмотрение предоставляемой СУР отчетности ВПОДК, а также отчетов об уровне риска ликвидности, результатов стресс-тестирования;
- оценка эффективности управления риском ликвидности;
- осуществление контроля выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) банком и их эффективность;

- принятие мер по снижению рисков, по недопущению нарушений законодательства, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка.

Правление Банка:

- общее управление ликвидностью;
- реализация Стратегии, в том числе, в части управления риском ликвидности;
- санкционирование сделок, находящихся в его компетенции и несущих риск ликвидности, с учетом заключения СУР о возможном изменении уровня риска ликвидности;
- принятие решения по минимизации уровня риска ликвидности при его приближении к недопустимому уровню;
- принятие решений по минимизации уровня риска ликвидности в случае получения информации от СУР о частном случае существенного изменения уровня риска ликвидности;
- установление предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов и изменений к ним, определяющих правила и процедуры управления риском;
- распределение полномочий и ответственности по управлению риском между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, установление порядка взаимодействия и представления отчетности;
- разработка и предоставление на утверждение Совету директоров Банка мероприятий по преодолению кризиса ликвидности и, контроль их исполнения;
- обеспечение процедур управления риском ликвидности и стресс-тестирования;
- рассмотрение предоставляемой СУР отчетности ВПОДК, а также отчетов об уровне риска ликвидности, результатов стресс-тестирования;
- реструктуризация активов и обязательств по срокам;
- определение источников и лимитов для привлечения ресурсов по срокам;
- определение признаков, свидетельствующих о возникновении кризиса ликвидности;
- определение момента выхода из кризиса и возврата к обычному режиму работы
- своевременное санкционирование изменений в условия сделок, находящихся в его компетенции и несущих риск ликвидности, с учетом заключения СУР о возможном изменении уровня риска ликвидности.

Председатель Правления Банка:

- ежедневный контроль оценки уровня риска ликвидности на основе информации о платежной позиции Банка и фактических значениях обязательных нормативов, предоставляемой 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;
- рассмотрение информации, предоставляемой службой управления рисками;
- 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;
- контроль за соблюдением установленных предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, проведение стресс-тестирования;
- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности, установленной настоящими Процедурами;
- 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 Процедур 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 следующие методы управления риском ликвидности:

-Ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности.

-Стресс-тестирование риска ликвидности.

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 разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- метод анализа состояния активов и пассивов, и прогнозирования потоков денежных средств;
- метод оценки риска потери ликвидности;
- метод лимитирования.

Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств.

В рамках реализации процесса оперативного управления ликвидностью, Банком разработаны формализованные процедуры определения рациональной потребности в ликвидных средствах. С этой целью составляется таблица разрывов по срокам погашения активов и пассивов, на основе рекомендованной Банком России формы и расчете абсолютного и относительного разрыва между потоками активов и пассивов в соответствующей строке. Таблица составляется на основе данных об активах и пассивах Банка по срокам востребования и погашения, содержащейся в отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения».

Показатель избытка (дефицита) ликвидности, рассчитывается нарастающим итогом. Положительное значение данного показателя (избыток ликвидности) означает, что Банк может выполнить свои обязательства по соответствующему сроку погашения. Отрицательное значение (дефицит ликвидности) показывает сумму обязательств по соответствующему сроку погашения, не покрытую активами Банка с аналогичным сроком погашения.

При этом рассчитываются следующие показатели и коэффициенты:

- Показатель избытка /дефицита ликвидности определяется как разница между общей суммой активов и обязательств, рассчитанных нарастающим итогом по срокам погашения. Положительное значение данного показателя (избыток ликвидности) означает, что Банк может выполнить свои обязательства сроком погашения, например, от "до востребования" до 30 дней включительно, отрицательное значение (дефицит ликвидности) - сумму обязательств сроком погашения от "до востребования" до 30 дней включительно, не покрытых активами Банка сроком погашения от "до востребования" до 30 дней включительно. Показатель дефицита ликвидности отражается со знаком "минус".

Если Банк имеет просроченные обязательства, то при расчете показателей и коэффициентов, характеризующих ликвидность Банка, данная величина в полном объеме учитывается в обязательствах до востребования.

При расчете избытка (дефицита) ликвидности по срокам погашения Банк анализирует требования/обязательства, повлиявшие на образование избытка (дефицита) ликвидности, и по возможности реструктурирует требования/обязательства в целях максимизации финансового результата и исключения потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований/обязательств.

Используя принцип консервативности при оценке сроков погашения требований/обязательств, в случае отсутствия четко определенных сроков погашения требований/обязательств (например, при наличии возможности досрочного изъятия обязательств в договоре о привлечении средств Банка и т.д.) Банк относит сумму таких требований в графу "без срока", а обязательства - в графу "до востребования".

При расшифровке активов и пассивов Банк придерживается принципа осторожности, т.е. активы сомнительного характера исключаются из оценки поступления денежных средств, обязательства, по которым наступил срок возврата должны отражаться в сроке "до востребования".

Необходимая сумма ликвидности Банка зависит от изменений, влияющих на уровень вкладов (депозитов), остатков средств на расчетных счетах клиентов, потребности в кредитах. Изменения могут быть случайными, сезонными, циклическими и т.п.

Случайные изменения и их масштабы трудно предусмотреть, поскольку они не следуют какой-то устоявшейся схеме. Событиями, повлекшими случайные изменения, могут являться забастовки, стихийные бедствия (например, наводнение), а также некоторые неординарные экономические или политические действия.

- Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом по срокам, определяются как процентное отношение величины избытка (дефицита) ликвидности к величине обязательств нарастающим итогом по срокам.

Показатель избытка (дефицита) ликвидности рассчитывается по следующим срокам погашения обязательств Банка:

- до востребования 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 года.

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 01.04.2016	Фактическое значение на 01.07.2016	Фактическое значение на 01.10.2016	Фактическое значение на 01.01.2017	Фактическое значение на 01.04.2017
Норматив Н2	Min 15%	130,8	219,1	119,4	98,2	168,3
Норматив Н3	Min 50%	131,9	219,8	249,30	358,4	760,1
Норматив Н4	Max 120%	29,2	24,2	4,7	4,2	17,2

Изменение нормативов мгновенной и текущей ликвидности по состоянию на 01.04.2017г. по отношению к предыдущей отчетной дате обусловлено снижением остатков юридических лиц-нерезидентов и физических лиц в результате размещения ими денежных средств в срочные депозиты на срок свыше 181 дня.

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 01.04.2016	Фактическое значение на 01.07.2016	Фактическое значение на 01.10.2016	Фактическое значение на 01.01.2017	Фактическое значение на 01.04.2017
Рыночный риск	35813	36900	31088	32213	30288
Процентный риск	2865	2952	2487	2577	2423
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 01.04.2017г. по отношению к 01.01.2017г. обусловлено тем, что ПАО «Мечел» 03.03.2017 была произведена амортизация долга по облигациям в размере 10% от номинала. Одновременно был уплачен Банку купонный доход.

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» $PP = 12,5 \times (PR + FR + BR + TR)$, где: PP - совокупная величина рыночного риска, PR - процентный риск, FR – фондовый риск, BR – валютный риск, TR – 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.

Банк формирует отчетность по рыночному риску на регулярной основе (ежедневно) в разрезе продуктов, инструментов, которая ежедневно/ежемесячно/ежеквартально рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка/Правлением Банка/Советом директоров Банка.

Помимо регулярных оценок рыночного риска, оценка рыночного риска может производиться по запросу руководства.

В отчетном периоде 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 01.04.2017г. – 30.288 тыс.руб.;
на 01.01.2017г. – 32.213 тыс.руб.

10.4. 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 01.04.2017 года представлена следующим образом:

	Российские рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ				
Денежные средства	1 795	1 180	3 623	6 598
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	26 564	0	0	26 564
Средства в кредитных организациях	547	19 749	11 267	31 563
Чистая ссудная задолженность	864 831	0	0	864 831
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 974	0	0	15 974
Требование по текущему налогу на прибыль	262	0	0	262
Отложенный налоговый актив	2 320	0	0	2 320
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	75 838	0	0	75 838
Прочие активы	2 819	125	0	2944
Всего активов	990 950	21 054	14 890	1 026 894
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	680 976	19 337	11 555	711 868
Обязательство по текущему налогу на прибыль	91	0	0	91
Отложенное налоговое обязательство	4 072	0	0	4 072
Прочие обязательства	14 779	0	0	14 779
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерями операциям с резидентами оффшорных зон	14	0	0	14
Всего обязательств	699 932	19 337	11 555	730 824
Чистая позиция	291 018	1 717	3 335	296 070

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

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
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
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

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 периоде величина открытой валютной позиции Банка в процентах от собственных средств (капитала) составляет: на 01.04.2017г. -1,20%; на 01.01.2017 – 1,17%.

На 01.04.2016г. и 01.01.2016г эти показатели составляли соответственно – 1,84% и 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.

10.5. 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 01.04.2017	На 01.01.2017	Среднее значение
Совокупный объем кредитного риска всего, в том числе:	416 265	260 002	331 154
ссудная задолженность, взвешенная по уровню риска	327 793	162 101	240 058
средства на корсчетах, номинированные в инвалюте, взвешенные по уровню риска	30 748	44 637	33 752
условные обязательства кредитного характера, взвешенные по уровню риска	180	2 025	1 559

Общий совокупный объем кредитного риска изменился в результате выдачи в 1-м квартале текущего года крупного кредита физическому лицу.

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 01.04.2017 года, тыс. руб.							на 01.01.2017 года, тыс. руб.						
	Сумма ссудной и приравненной к ней задолженности	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери ссудной и приравненной к ней задолженности		Сумма ссудной и приравненной к ней задолженности	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери ссудной и приравненной к ней задолженности	
		До 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный/расчетный с учетом обеспечения	фактически сформированный		До 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный/расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т.ч.:	225423	3097	-	-	55450	106026 / 65592	65592	146917	3120	40	980	56619	66777 / 66777	68361
1.1. Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	225423	3097	-	-	55450	106026 / 65592	65592	146917	3120	40	980	56619	66777 / 66777	68361
2. Прочие требования	38644	28	-	-	115	5417 / 5417	5417	51725	-	-	-	115	5134 / 5134	5143

ИТОГО	264067	3125	-	-	55565	111443 / 71009	71009	198642	3120	40	980	56734	71911/ 71911	73504
-------	--------	------	---	---	-------	-------------------	-------	--------	------	----	-----	-------	-----------------	-------

Задолженность с просроченными платежами, отраженная по форме отчетности № 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.04.2017 года составляет 58690 тыс. руб., на 01.01.2017 года 60 874 тыс. руб., снижение на 2 154 тыс. руб.

Удельный вес активов с просроченными платежами (58547 тыс. руб.) в общей сумме ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.04.2017г. (225423 тыс. руб.) - 25,97%, в том числе с просроченными платежами сроком до 30 дней 3097 тыс. руб. или 1,37%, свыше 180 календарных дней 55450 тыс. руб. или 24,6%, на 01.01.2017г. 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%.

В составе активов с просроченными платежами в общей сумме ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.04.2017г.:

- 48936 тыс. руб. или 83,58% 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»;

-9611 тыс. руб. или 16,42% просроченных активов составляет задолженность физических лиц.

По географическим зонам 33991 тыс. руб. или 58,1% активов с просроченными платежами относится к Московскому региону, 24556 тыс. руб. или 41,9% к Волгоградскому региону.

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

- 48936 тыс. руб. или 80,39% 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.

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 Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

№ п/п	Наименование показателя	На 01.04.2017 года, тыс. руб.		На 01.01.2017 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	225423	143	146 917	115

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	58547	1433	60759	115
5.	Объем реструктурированной задолженности, в соответствии с п.3.10 и 3.14.3 Положения Банка России № 254-П	250	-	-	-
6.	Категории качества:				
6.1.	I	-			
6.2.	II	74845		74 814	
6.3.	III	87602	28	3 545	
6.4.	IV	5026		8 274	
6.5.	V	57950	115	60 284	115
7.	Расчетный резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	106026	129	66777	X
8.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	65592	129	66777	X
9.	Фактически сформированный РВПС, всего, в т.ч. по категориям качества:	65592		66777	114
9.1.	II	1360		840	-
9.2.	III	2714	14	513	-
9.3.	IV	3568		5246	-
9.4.	V	57950	115	60178	114

В I квартале 2017 года произошло снижение размера созданного резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности (на 01.04.2017 года – 65592 тыс. руб., на 01.01.2017 года – 66777 тыс. руб.) на 1185 тыс. руб., за счет снижения задолженности, отнесенной ко IV и V категорий 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 01.04.2017 года - 250 тыс. руб. или 0,11%, на 01.01.2017 года - 338 тыс. руб. или 0,23%.

В абсолютной величине наблюдается снижение объема реструктурированной задолженности на 88 тыс. руб.

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

№ п / п	Регионы РФ/ категория качества	ссудная задолженность на 01.04.2017 года							ссудная задолженность на 01.01.2017 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	72161	3044	-	27012	102217	24516	0	72007	2799	45	24654	104197	26 667
2	г. Москва		2684	84558		30938	118180	30960		2807	746	3120	30938	37611	30 959
3	Московская область				5026		5026	-				5109		5109	-
	Всего	-	74845	87602	5026	57950	225423	55476	-	74 814	3 545	8 274	60 284	146 917	57 626

Большой удельный вес занимают кредиты предоставленные заемщикам г. Москвы и Волгоградской области (52,43 и 45,34% соответственно). Кредиты, отнесенные ко 2-ой категории качества занимают 33,2% от общей суммы задолженности по состоянию на 01.04.2017 года и 50,9% на 01.01.2017 года, 30 960 тыс. руб. просроченной задолженности приходится на заемщиков г. Москвы, 24516 тыс. руб. на заемщиков Волгоградской области.

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков

№ п/п	виды экономической деятельности / категория качества	ссудная задолженность на 01.04.2017 года						ссудная задолженность на 01.01.2017 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	-	62027			48936	110963	-	60459		45	48936	109440
1.1	Растениеводство и животноводство, охота	-	200			4998	5198	-	1900			4998	6898
1.2	Обрабатывающие производства		240				240		290				290
1.3	транспорт и связь	-						-					
1.4	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	-	60000				60000	-	56000				56000
1.5	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	-						-					
1.6	прочие виды деятельности	-				30938	30938	-	290		45	30938	30983
1.7	на завершение расчетов	-	1587			13000	14587	-	2269			13000	15269
2	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства.	-	62027			17998	80025	-	60459		45	17998	78502
2.1	из них индивидуальным предпринимателям	-	484	-	-	4998	5482	-	585	-	-	4998	5583

Наибольший объем кредитов на 01.04.2017г. 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 01.04.2017года, (тыс. руб.)		На 01.01.2017 года, (тыс. руб.)	
	Сумма требований	Величина созданного резерва	Сумма требований	Величина созданного резерва
Неиспользованные Кредитные линии	913	14	4 231	47
Итого	913	14	4 231	47

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 270 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 01.04.2017 года	На 01.01.2017 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	353786	196 076	-43,24
3	Полученные поручительства	354506	296 014	-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 01.04.2016 года 345 459 тыс. руб.

Корректировка резерва на стоимость обеспечения Банком производится по кредиту, предоставленному физическому лицу, задолженность 80869 тыс. руб., к качеству обеспечения, принимаемого для корректировки фактически формируемого резерва – обеспечение относящееся к 1 категории качества (гарантийный депозит на сумму 82000 тыс. руб.), относящееся ко 2 категории качества – недвижимое имущество в г. Москве, справедливая стоимость которого с учетом поправочного коэффициента 0,5 составляет 88500 тыс. руб.

Изъятое обеспечение.

В течение отчетного квартала 2017 года приобретения активов путем получения контроля над обеспечением по кредитам не производилось.

На 01.04.2017г. и на 01.01.2017г. на балансе числится имущество, полученное по отступному, стоимость на 01.04.2017г. не реализованного имущества составляет 336 тыс.руб. с учетом уменьшения его справедливой стоимости.

В течение отчетного квартала 2017 года Банк не осуществлял операции, связанные с принятием перезаложенного обеспечения, и в среднесрочной перспективе не планирует их осуществлять.

По состоянию на 01.04.2017 года и 01.01.2017 года размер изъятого обеспечения составляет:

	01.04.2017	01.01.2017
Недвижимость, в том числе земельные участки	-	-
Прочие активы	426	426
Резерв под обесценение / изменение балансовой стоимости	90	90
Всего изъятого обеспечения	336	336

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 01.04.2017г. представлена ниже:

Вид залогового имущества	Балансовая стоимость кредитов	Залоговая стоимость	Поручительства
Гарантийный депозит	80 869	80 869	х
Автотранспорт	10 816	10 816	х
Земельные участки	200	200	х
Недвижимость	65 412	65 412	х
Оборудование	30 937	30 937	х
Прочие залоговые	5 066	5 066	х
ТМЦ	21 710	21 710	х

Залог отсутствует	10 413	10 413	7 360
Общий итог	225 423	225 423	7 360

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

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

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 01.01.2017 года – отсутствует, на 01.04.2017г. составляет 80869 тыс. руб., в том числе относящееся к 1 категории качества (гарантийный депозит) и ко 2 категории качества обеспечения – недвижимое имущество.

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 01.04.2017г. объем необеспеченной задолженности (по которой залог отсутствует) составил 10413 тыс. руб., или 4,6% от балансовой стоимости ссудной задолженности 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.

Банк косвенно подвержен риску концентрации (кредитному), заключенному в принятой в обеспечение недвижимости, поскольку 29% от принятого обеспечения приходится на недвижимое имущество на 01.04.2017г., на 01.01.2017г. доля кредитов, обеспеченных недвижимым имуществом 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 01.04.2017 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.

По состоянию на 01.04.2017 г. и 01.01.2017 г. у Банка отсутствуют активы, предоставленные в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее - обремененные активы), и необремененные активы.

Кредитный риск на основе внутренних рейтингов

По состоянию на 01.04.2017 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 отчетном квартале 2017 года не осуществлял описанные выше операции и в среднесрочной перспективе не планирует их осуществлять.

10.6.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;
- прочеты 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.

В целях реализации эффективного управления процентным риском Банк устанавливает в отношении операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, лимиты и контроли на следующие показатели:

- величина совокупного относительного ГЭПа;
- показатели доходности, характеризующие уровень риска процентной ставки.

С целью осуществления контроля за уровнем процентного риска и соблюдением установленных лимитов, Банком организована система мониторинга операций с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, проводимая на ежемесячной основе.

По результатам мониторинга определяется общая процентная маржа между средневзвешенными ставками по привлеченным ресурсам и размещенным средствам.

Перечень финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок, используемый Банком для оценки процентного риска, отражен в порядке составления формы отчетности 0409127 (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 01.04.2017 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:

	01.04.2017			01.01.2017		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
<i>Активы</i>						
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	19.148	21.507	11.267	22.389	25.694	22.248
Чистая ссудная задолженность	0	847.921	0	0	837.291	0
<i>Обязательства</i>						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	19.343	717.478	11.557	22.873	685.703	22.596

Уровень процентного риска по состоянию на 01.04.2017 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	738.170	741.741	806.618	819.685
Пассивы	22.154	372.402	431.016	440.656
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	33,32	1,99	1,87	1,86

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	27446,33	-11555,44	156,58	34,27
- 400 базисных пунктов	-27446,33	11555,44	-156,58	-34,27

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 8 131 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 долевыми ценными бумагами

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

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 организации 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 квартала 2017 года АО КБ «Михайловский ПЖСБ» осуществил уступку прав требований третьему лицу общей балансовой стоимостью – 392 310 руб.47 коп., в т.ч.: по кредитному договору физического лица. 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 112 310 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 апреля 2017 года требования, учтенные на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований отсутствуют.

12. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	107 721	108 230
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	107 716	108 224
4.3	физических лиц-нерезидентов	5	6

Председатель Правления
Банка

Гл.бухгалтер

15.05.2017г.



(Handwritten signature)

В.Г. Прохорова

Л.В. Труфанова