

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

К годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
акционерного общества коммерческий банк «Михайловский Промжилстройбанк»
АО КБ «Михайловский ПЖСБ»
за 2017 год.

Введение

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного общества коммерческий банк «Михайловский Промжилстройбанк» (АО КБ «Михайловский ПЖСБ») по состоянию на 1 января 2018 года, составленной в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и от 25 октября 2013г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за отчетный период с 01 января 2017 г. по 31 декабря 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 № 1023400000535.

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

Юридический адрес (место нахождения): 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.

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

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

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

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Информация 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 юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;
- привлечение средств юридических лиц, индивидуальных предпринимателей 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», «КОНТАКТ», «Золотая Корона», «Лидер»;
- размещение свободных ресурсов на депозиты Банка России и на межбанковском рынке.

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

Инфляция в 2017 году составила 2,5%. При этом масштаб произошедшего замедления роста цен в последние месяцы несколько превысил ожидания Банка России, что преимущественно объяснялось действием временных факторов. Среди них ключевыми были повышение предложения на рынке сельскохозяйственной продукции в результате высокого урожая и дефицита мощностей для длительного хранения отдельных ее видов, а также эффекты базы, связанные с более поздней уборочной кампанией. Влияние временных факторов со стороны рынка продовольствия на уровень годовой инфляции, как ожидается, будет исчерпываться на горизонте одного года. Вклад укрепления рубля в годовую инфляцию продолжает уменьшаться и приблизится к нулю в начале 2018 года.

Невысокому уровню инфляционного давления в экономике, помимо временных факторов, способствовало также сохранение умеренной потребительской и кредитной активности и продолжившееся снижение инфляционных ожиданий, условия для чего формировало в том числе проведение последовательной умеренно жесткой денежно-кредитной политики. В сентябре-декабре замедление роста цен затронуло все основные группы товаров – как продовольственные, так и непродовольственные. Исключение составили лишь отдельные товары (например, нефтепродукты), рост цен на которые отражал влияние повышения цен на нефть, а также услуги. Однако и по этим категориям темп прироста цен оставался на относительно низком уровне, вблизи исторических минимумов. Большой круг показателей ценовой динамики, в том числе в разрезе отдельных рынков и регионов, указывает на то, что замедление темпов прироста цен до уровня не выше 4% приобрело устойчивый характер и широкое распространение.

Устойчивое восстановление внутреннего потребительского спроса оставалось основным драйвером роста экономики, однако происходило достаточно плавно и не препятствовало замедлению роста цен. Основным фактором, поддерживавшим потребительскую активность, оставались доходы. По мере их роста наблюдалось также постепенное улучшение качества кредитных портфелей, вследствие чего банки осторожно смягчали неценовые условия кредитования. В совокупности со снижением рыночных процентных ставок, основу для которого создавало реализованное и ожидаемое изменение ключевой ставки Банка России, это вело к некоторому увеличению доступности кредита в экономике.

Изменение конъюнктуры мирового рынка нефти стало основным фактором пересмотра предположений среднесрочного прогноза и оценки баланса рисков. В связи с продлением соглашения стран – экспортеров нефти об ограничении добычи в базовом сценарии была повышена предполагаемая траектория цен на нефть на 2018 год. С учетом этого были уточнены прогноз и оценка баланса внешних рисков для российской экономики и инфляции на ближайшую перспективу. Согласно базовому сценарию прогноза Банка России, годовые темпы роста ВВП в 2017 – 2018 гг. сложатся в диапазоне 1,5 – 2,0%, что близко к оценке среднесрочного потенциала для российской экономики.

С учетом снижения неопределенности по динамике цен на нефть в 2018 г. риски отклонения инфляции вверх от 4%, по оценке Банка России, на горизонте до года несколько снизились. Вместе с тем на среднесрочном горизонте проинфляционные риски по-прежнему преобладают над рисками устойчивого отклонения вниз от цели. К основным источникам рисков превышения инфляцией цели относятся избыточное увеличение потребительской и кредитной активности в экономике, опережающий рост заработных плат по отношению к темпам роста производительности труда, а также неустойчивость динамики инфляционных ожиданий. Ряд факторов формирует риски отклонения инфляции как вверх, так и вниз от 4%.

Опираясь на анализ текущей динамики и прогноз инфляции и экономической активности на среднесрочную перспективу, а также с учетом рисков отклонения инфляции от 4% вверх или вниз Совет директоров Банка России 15 декабря 2017 г. принял решение снизить ключевую ставку с 8,25 до 7,75% годовых. Банк России допускает возможность некоторого снижения ключевой ставки в первом полугодии 2018 года. Так, по информации Банка России от 09 февраля 2018г. ключевая ставка с 12 февраля 2018г. установлена 7,5%.

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

За отчетный период активы Банка (данные публикуемой отчетной формы «Бухгалтерский баланс на 1 января 2018 года») увеличились на **92 015** тыс. руб. или **9,13%** по сравнению с данными на 01 января 2017 года и составили **1 100 194** тыс. рублей. Основная доля активов на 01 января 2018г. приходится на ссудную задолженность, **89,03%**. Объем чистой ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2018г. составляет **979 503** тыс.руб., на **154 363** тыс.руб., или **18,71%** выше показателя на 01.01.2017г., в том числе объем размещенных средств в депозиты Банка России составляет **881 000** тыс.руб., что на **136 000** тыс.руб. превышает аналогичный показатель на начало отчетного года, тогда как объем предоставленных ссуд юридическим и физическим лицам снизился на **20 692** тыс.руб. или на **14,09%**, за счет снижения объема ссуд предоставленных юридическим лицам на **89 360** тыс.руб. или **81,65%**, тогда как объем ссуд, предоставленных физическим лицам увеличился на **68 668** тыс.руб. или на **183,28%**.

Объем средств Банка, находящихся на счетах в других кредитных организациях снизился на **42 941** тыс.руб. или **93,33%**.

По состоянию на 01 января 2018г. ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на балансе Банка отсутствуют, в связи с реализацией в отчетном периоде портфеля облигаций ПАО «Мечел» и портфеля облигаций ОАО «Российские железные дороги».

За отчетный период суммарные обязательства (данные публикуемой отчетной формы «Бухгалтерский баланс на 1 января 2018 года») Банка увеличились на **92 015** тыс.руб., или **9,24%**. Это произошло в основном за счет увеличения остатков денежных средств на счетах клиентов на **60 931** тыс.руб. или **8,60%**.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 1 января 2018 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 после отражения СПОД составили **436 865** тыс.руб.

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

По состоянию на 1 января 2018 г. фактические значения обязательных экономических нормативов сложились с существенным запасом выше минимально установленных и ниже максимально допустимых значений.

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

Статьи баланса тыс. руб.	01.01.2018	01.01.2017	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г	
			тыс.руб.	%
Наличные денежные средства и средства в Центральном Банке РФ	38 850	41 293	-2 443	-5,92
Средства в кредитных организациях	3 073	46 014	-42 941	-93,33
Кредиты клиентам	979 503	825 140	154 363	18,71
Вложения в ценные бумаги	0	17 020	-17 020	-100
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	74 011	72 558	1 453	2,01
Прочие активы	4757	6 154	-1 397	-22,70
Итого активы	1 100 194	1 008 179	92 015	9,13
Средства клиентов	770 144	709 213	60 931	8,60
Прочие обязательства	16955	11 312	5 643	49,89
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	6	47	-41	-87,24
Всего обязательств	787 105	720 572	66 533	9,24
Источники собственных средств	313 089	287 607	25 482	8,86

Доходы и расходы за год, тыс. руб.	2017	2016	Прирост (+) снижением (-) по сравнению с 01.01.2017 г	
			тыс.руб.	%
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	62 338	56 403	5 935	10,53
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-541	-146	-395	-270,55
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	406	704	298	42,33
Чистые доходы от переоценки иностранной валютой	148	-1913	2 061	107,74
Комиссионные доходы	3 095	4 358	-1 263	-28,99
Комиссионные расходы	439	659	-220	-33,39
Изменение резерва по прочим потерям	3 620	-3 547	7 167	202,06
Прочие операционные доходы	2 911	1 606	1 305	81,26
Чистые доходы (расходы)	71 538	56 806	14 732	25,94
Операционные расходы	42 778	45 221	-2 443	-5,41
Прибыль (убыток) до уплаты налогов	28 760	11 585	17 175	148,26
Возмещение (расход) по налогам	3 911	2 367	1 544	65,23
Чистая прибыль (убыток) (прибыль (убыток) после налогообложения)	24 849	9 218	15 631	169,57

Увеличение в отчетном периоде чистых процентных доходов после создания резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корсчетах, а также начисленным процентным доходам на **5 935** тыс.руб. или на **10,53%** обусловлено общим увеличением полученного процентного дохода в абсолютном выражении на **9 469** тыс. руб., или **11,95%**.

Сумма полученных процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях составила **68 949** тыс.руб., что на **9 524** тыс.руб. (или **16,03%**) выше, чем за 2016 год, из них:

- доходы от размещения денежных средств в депозиты Центрального Банка составили **68 829** тыс.руб., на **14 251** тыс.руб. (или **26,12%**) выше относительно данного показателя за 2016 год;

- доходы от размещения денежных средств на межбанковском рынке составили **80** тыс.руб., на **2 685** тыс.руб. или **97,11%** ниже относительно отчетного периода 2016 года;

- доходы по денежным средствам на корреспондентских счетах в кредитных организациях составили **40** тыс.руб., на **2 042** тыс.руб. или на **98,08%** ниже относительно доходов прошлого года. Процентные доходы, полученные от операций кредитования клиентов, не являющимся кредитными организациями увеличились на **1 219** тыс. руб., (или на **6,93%**) и составили **18 831** тыс.руб.

От вложений в ценные бумаги Банком признан доход в сумме **960** тыс. руб., на **1 274** тыс.руб. или **57,03%** ниже, чем в 2016 году.

При начислении резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам по состоянию на 01 января 2018г. сложилось положительное сальдо в сумме **8 198** тыс.руб., что также повлияло на финансовый результат в отчетном периоде.

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями составили **34 600** тыс.руб., на **6 388** тыс.руб. или **22,65%** выше уровня 2016 года, в том числе расходы по привлеченным средствам физических лиц составили **30 216** тыс.руб., на **3 614** тыс.руб. или на **13,59%** выше предыдущего отчетного периода, расходы по депозитам юридических лиц-нерезидентов составили **3 943** тыс.руб., что на **100%** превышает расходы прошлого отчетного периода. Тогда как процентные расходы по привлеченным средствам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей снизились на **832** тыс.руб. или **86,85%** и составили **126** тыс.руб., расходы по остаткам на расчетных счетах юридических лиц также снизились на **337** тыс.руб. или **51,69%** и составили **652** тыс.руб.

Средства кредитных организаций в 2017 году не привлекались.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2017 год составили **406** тыс.руб., на **298** тыс.руб., или на **42,33%** ниже относительно соответствующего показателя 2016 года.

По переоценке счетов в иностранной валюте сложилось положительное сальдо в сумме **148** тыс.руб., на 01.01.2017г. в отношении данного показателя было отрицательное сальдо и составляло **1 913** тыс.руб.

Комиссионные доходы за 2017 год снизились по сравнению с 2016 годом на **1 263** тыс.руб. или **28,99%** и составили **3 095** тыс.руб., комиссионные расходы по итогам работы за 2017 год также снизились на **220** тыс.руб. или **33,39%** и составили **439** тыс.руб.

Всего чистые доходы за отчетный год составили **71 538** тыс.руб., на **14 732** тыс.руб. или **25,94%** выше, чем за 2016 год, операционные расходы составили **42 778** тыс.руб., на **2 443** тыс.руб., или **5,41%** ниже отчетного периода прошлого года.

За отчетный 2017 год с учетом уплаченных налогов Банком получена прибыль в размере **24 849** тыс.руб.

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

- увеличение процентных доходов в связи с увеличением объемов размещения денежных средств в депозиты Банка России;
- снижение операционных расходов;
- положительное сальдо в части резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам в сумме **8 198** тыс.руб., в части прочих активов **3 620** тыс.руб.

Чистая прибыль по итогам 2017 года не распределялась, решение о распределении прибыли по результатам 2017 года будет принято после утверждения годового отчета Банка на годовом общем собрании акционеров.

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

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 25 февраля 2017г. № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядке его применения» 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) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 24.11.2016г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк российской Федерации» и с Указаниями Банка России от 04 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

В целях обеспечения качественного составления годовой отчетности в конце отчетного периода в Банке проведены необходимые мероприятия.

По состоянию на 01.11.2017 г. проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризацию денежных средств и ценностей, в том числе ревизию в операционной кассе Банка. По результатам инвентаризации фактическое наличие активов и обязательств подтверждено и соответствует данным бухгалтерского учета. Излишки и недостачи не выявлены.

По состоянию на 01.01.2018 г. проведена ревизия в операционной кассе Банка. В результате ревизии излишков и недостач не обнаружено.

Произведена сверка наличия счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета, расхождений не обнаружено.

Банком проведена работа по выдаче клиентам выписок по состоянию на 01.01.2018г. По данным на 31.01.2018 г. письменных возражений по совершенным операциям и остаткам средств на счетах, открытым в Банке не получено.

На отчетную дату проведена сверка остатков на корреспондентских счетах, МБК, счетах по учету обязательных резервов (балансовых) и расчетов по обязательным резервам (внебалансовых), счетах по учету депозитов, размещенных в Банке России, расхождений не обнаружено.

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

При осуществлении учета и составлении отчетности за 2017 год Банк руководствовался требованиями действующего законодательства Российской Федерации, инструкций и нормативных актов Банка России и собственной Учетной политикой, устанавливающей единые правовые и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета в Банке.

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

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

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение № 590-П) и действующим внутренним Положением «Методика анализа, оценки финансового положения заемщика, качества обслуживания долга, определения категории качества и размера резерва на ВПС» (за исключением банков и иных кредитных учреждений) создаются резервы на возможные потери.

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

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением № 590-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, кроме зданий, относящихся к группе однородных основных средств, которые учитываются по переоцененной стоимости. С этой целью проводится ежегодная переоценка посредством привлечения независимой оценочной фирмы, действующей в соответствии с российским законодательством и стандартами, при этом переоцененная стоимость объекта должна отражать справедливую стоимость на конец отчетного года.

Лимит стоимости предметов, для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств, установленный Учетной политикой на 2017 год составлял в размере свыше 40 000 рублей на дату приобретения. При начислении амортизации используется линейный метод начисления амортизации.

На конец 2017 года Банк провел проверку основных средств и нематериальных активов на обесценение.

При принятии Учетной политики на 2017 год были внесены изменения в части учета недвижимости временно не используемой в основной деятельности (далее – НВНОД), утверждена модель учета – «по справедливой стоимости».

Периодичность определения справедливой стоимости НВНОД – не реже одного раза в год. При этом справедливая стоимость НВНОД должна отражать рыночные условия на конец отчетного года. Оценку справедливой стоимости НВНОД на конец 2017 года осуществлял профессиональный оценщик.

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

Активы и обязательства в иностранной валюте переоцениваются по официальному курсу Банка России по мере изменения валютного курса. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

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

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

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

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

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

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

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

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

Доходы и расходы Банка отражены в отчетных формах в соответствии с методом «начисления», что означает отражение в бухгалтерском учете финансовых результатов операций по факту их совершения.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, отнесенным к I – II - III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

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

Применяемая учетная политика в целом соответствует той, которая использовалась в предыдущем году, за исключением изменений и дополнений, принятых в установленном нормами ведения бухгалтерского учета, порядке, описанных выше. Корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, нет. При подготовке отчетности за 2017 года Банк не осуществлял ретроспективный пересчет остатков на начало года.

Вступивший в силу с 01.06.2017г. Федеральный закон от 01.05.2017г. №92-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», предусматривает

разделение банковских лицензий на универсальную и базовую; устанавливает различные требования о минимальном размере собственных средств (капитала) и разный уровень регулятивной нагрузки (в том числе количество рассчитываемых банками обязательных нормативов) для банков с универсальной и базовой лицензиями. Со вступлением данного закона в силу, все банки признаются банками с универсальной лицензией независимо от размера капитала – статус приобретается автоматически. Процедуры по изменению статуса банка с универсальной лицензией, имеющего капитал менее 1 млрд. руб., на банк с базовой лицензией должны быть завершены к 01.01.2019г. По состоянию на 01.01.2018г. Банк не приступил к процессу изменения статуса.

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

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

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

Убытки от обесценения по кредитам и дебиторской задолженности.

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

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

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 590-П.

Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.06 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П).

В отношении каждого вида элементов расчетной базы внутренним документом предусмотрены определенные показатели. Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющий операции, несущие риск. Профессиональные суждения оформляются на момент отражения элементов расчетной базы на балансовых и внебалансовых счетах, или в день появления информации о произошедших изменениях факторов риска и/или появлении иной негативной информации, влияющей на категорию качества и размер резерва по элементам расчетной базы.

При формировании резерва Банк исходит из принципа приоритета экономического содержания операций (сделок) над их юридической формой и прилагает разумные усилия для получения информации, необходимой для вынесения профессионального суждения.

Средства на корреспондентских счетах

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения 448-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным Положением 448-П и утвержденным в Учетной политике.

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

События после отчетной даты (СПОД) за 2017 г. отражены в соответствии требованиями действующего законодательства:

- Указание Банка России от 04.09.2013 № 3054-У "О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности",
- Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «Положение о плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях и порядком его применения».

В отчете отражены следующие виды СПОД:

1. Перенос остатков по счетам 706 «Финансовый результат текущего года» на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;
2. Начисление хозяйственных расходов за 2017 г., по которым документы поступили после отчетной даты;
3. Корректировка начисленных сумм по налогу на прибыль.
4. Изменение сумм отложенных налоговых активов и обязательств.
5. Перенос остатков со счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль (убыток) прошлого года».

3.6. Некорректирующие события после отчетной даты.

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

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

Учетная политика АО КБ «Михайловский ПЖСБ» на 2018 год приведена в соответствие с изменениями законодательства Российской Федерации, а также в связи с вступлением в силу новых нормативных документов Банка России и изменений в действующие нормативные акты.

С 01.01.2018 года внесены изменения в Учетную политику Банка в части учета основных средств: лимит стоимости предметов, для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств, составляет в размере свыше 100 000 рублей на дату приобретения.

АО КБ «Михайловский ПЖСБ» не планирует прекращение никаких видов деятельности в 2018 году. По оценке руководства признаки, на основании которых может возникнуть сомнение в применимости допущения непрерывности деятельности Банка, отсутствуют.

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

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

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

Величина разводненной прибыли не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных акций определенных типов, или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в

обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Расчет базовой прибыли/убытка на акцию

	2017 г.	2016 г.
Базовая прибыль, руб.	24 848 920,24	9 218 281
Базовый убыток, руб.	-	-
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	315 815 174	315 815 174
Базовая прибыль/убыток на акцию, руб.	0,08	0,03

Размер базовой прибыли на акцию за 2017 год составил 0,08 руб. Величину прибыли (убытка) на акцию Банк определял, руководствуясь Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства финансов Российской Федерации от 21 марта 2000 года N 29н.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Наличные денежные средства

	1 января 2018 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	6 733	8 734	-2 001	-22,91
Итого	6 733	8 734	-2 001	-22,91

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

4.2. Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.
Корсчет банка в ЦБ РФ	26 373	25 406
Обязательные резервы	5 744	7 153
Итого средства Банка в ЦБ РФ	32 117	32 559

4.3. Средства в кредитных организациях

	На 1 января 2018 года тыс. руб.	На 1 января 2017 года тыс. руб.
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, в т.ч.	2 025	44 925
в Российской Федерации	2 025	44 925
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1 048	1 089
Итого средства в кредитных организациях	3 073	46 014

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

Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

В отчетном периоде недовзноса в обязательные резервы у Банка не было.

4.4. Чистая ссудная задолженность

	1 января 2018 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	881 000	745 000	136 000	18,26
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	20 080	109 440	-89 360	-81,65
Ссуды физическим лицам	106 145	37 477	68 668	183,23
Итого ссудной задолженности	1 007 225	891 917	115 308	12,93
Резерв на возможные потери по ссудам	27 722	66 777	-39 055	-58,49
Итого чистой ссудной задолженности	979 503	825 140	154 363	18,71

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	Структура в % 01.01.2018	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	881 000	87,47	745 000	83 ,53	136 000	18,26
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	20 080	1,99	109 440	12,27	-89 360	-81,65
- Финансирование текущей деятельности	20080	1,99	109 395	12,27	-89315	-81,64
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов с отсрочкой платежа	-	-	45	0,06	-45	-100
Ссуды физическим лицам	106 145	10,54	37 477	9,92	68 668	183,23
- Потребительские кредиты	87 499	8,69	14 554	1,63	72 945	501,2
- Ипотечные кредиты	12 715	1,26	15 164	1,70	-2 449	-16,15
- Автокредиты	5 931	0,59	7 759	0,87	-1 828	-23,56
Итого ссудной задолженности	1 007 225	100	891 917	100	115 308	12,93
Резерв на возможные потери по ссудам	27 722	2,75	66 777	7,49	-39 055	-58,49
Итого чистой ссудной задолженности	979 503	97,25	825 140	92,51	154 363	18,71

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	Структура в % 01.01.18	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	881 000	87,47	745 000	83 ,53	136 000	18,26
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями	20 080	1,99	109 440	12,27	-89 360	-81,65
Оптовая и розничная торговля	-	-	56 000	6,28	-56000	-100,00
Сельское хозяйство	4708	0,47	6 898	0,77	-2 190	-31,75
Производство	-	-	290	0,03	-290	-100,00
На завершение расчетов	15 372	1,53	15 269	1,71	103	0,67
Прочие	-	-	30 983	3,48	-30 983	-100,00
Ссуды физическим лицам	106 145	10,54	37 477	9,92	68 668	183,23
Итого ссудной задолженности	1 007 225	100	891 917	100	115 308	12,93
Резерв на возможные потери по ссудам	27 722	2,75	66 777	7,49	-39 055	-58,49

	1 января 2018 года	Структура в %	1 января 2017 года	Структура в %	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г	
Итого чистой ссудной задолженности	979 503	97,25	825 140	92,51	154 363	18,71

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 2017 год	За 2016 год	01.01.2018г.	01.01.2017г.	
Волгоградская область	34 248	32 759	35 339	104 152	-66,07
г. Москва	82 000	-	86 116	37 611	128,96
Московская область		-	4 770	5 109	-6,64
Всего	116 248	32 759	126 225	146 872	-14,06

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

№ п/п	Сроки, оставшиеся до погашения	На 01.01.2018 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	-	-
6	До 90 дней	4 273	2 329
7	До 180 дней	12 292	3 893
8	До 270 дней	16 332	61 406
9	До 1 года	24 332	65 283
10	Свыше 1 года	103 313	89 246

Сверка счета оценочного резерва по кредитам по состоянию на 01 января 2018г.

	Кредитование юридических лиц	Кредитование индивидуальных предпринимателей	Кредитование физических лиц	Итого
Резерв под обесценение на 01 января 2017 года	(44 565)	(5 084)	(17 128)	(66 777)
Отчисление/восстановлен ие резерва под обесценение в течение года	533	356	7 228	8 117
Списано за счет резерва	30 938	-	-	30 938
Резерв под обесценение на 01 января 2018 года	(13 094)	(4 728)	(9 900)	(27 722)

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2016 г	
			тыс.руб.	%
Долговые ценные бумаги	-	17 020	-17 020	-100
ИТОГО:	-	17 020	-17 020	-100

Справедливая стоимость облигаций, отраженных на балансе банка на 01.01.2017г., определена Банком исходя из рыночной цены, раскрываемой организатором торговли на рынке

ценных бумаг, с учетом начисленного Банком НКД. Котировки по данным инструментам являются свободно и регулярно доступными на фондовой бирже, и цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, осуществляемые на рыночных условиях. Резерв на возможные потери не формируется.

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

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г	
			тыс.руб.	%
Долговые ценные бумаги:	-	17 020	-17 020	-100
<i>Облигации Российских финансовых организаций</i>	-	6 940	-6 940	-100
- Финансовое посредничество	-	6 940	-6 940	-100
<i>Облигации Российских нефинансовых коммерческих организаций</i>	-	10 080	-10 080	-100
- Транспорт	-	10 080	-10 080	-100

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

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

Снижение суммы вложений в долговые ценные бумаги в отчетном периоде связано с досрочной продажей портфеля облигаций ПАО «Мечел» и облигаций ОАО «Российские железные дороги».

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения и резервы по ним по состоянию на 01 января 2018 года и 01 января 2017 года у Банка отсутствуют. В течение отчетного периода Банк не осуществлял операции с указанными финансовыми активами.

За период с 01 января 2017 года по 31 декабря 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, предоставленными в качестве обеспечения по договорам продажи ценных бумаг с обязательством их обратного выкупа. 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.

В течение отчетного периода Банк не имел финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочее участие. Указанные финансовые вложения в отчетности Банка на отчетную дату отсутствуют.

4.6. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, запасов и объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

	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	573	1 213	0	1 786
Переоценка		(636)						(636)
Увеличение/уменьшение стоимости			(4 116)		0			(4 116)
Выбытия в отчетном периоде, перевод из категории в категорию	0	0	491	0	(3 343)	(1 212)	0	(4 064)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	32	37 964	36 521	3 448	11 386	1 206	976	91 533
Амортизация								
Остаток по состоянию на 1 января 2017 года	0	5 562	4 000	768	11 905	0	155	22 390
Переоценка		(99)						(99)
Начисленная амортизация за 12 месяцев 2017 года	0	448	0	690	670	0	211	2 019
Выбытие, перевод из категории в категорию	0	0	(4000)	0	(2 788)	0	0	(6 788)
Остаток по состоянию на 1 января 2018 года	0	5 911	0	1 458	9 787	0	366	17 522
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 января 2018 года	32	32 053	36 521	1 990	1 599	1 206	610	74 011

В отчетном периоде осуществлено выбытие основных средств на общую сумму 3 343 тыс.руб., в том числе в связи с физическим и моральным износом после проведенной по состоянию на 01 ноября 2017г. инвентаризации имущества - 1 022 тыс.руб., в связи с переводом в состав недвижимости временно не используемой в основной деятельности - 2 321 тыс.руб., приобретено информационное оборудование на сумму 573 тыс.руб. Иных затрат на приобретение (сооружение, строительство) основных средств в отчетном периоде у Банка не было.

В составе основных средств числится недвижимое имущество, учитываемое по переоцененной стоимости, прочие основные средства учитывались по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и убытков от обесценения. Убытки от обесценения на конец 2017 года отсутствуют.

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

По состоянию на 01.01.2018г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

По состоянию на 01.01.2018г. Банк не имеет договорных обязательств по приобретению основных средств.

Информация о дате последней переоценки основных средств.

Произведена переоценка группы основных средств - «здания» 29 декабря 2017 года по состоянию на 01 января 2018 г. по рыночной стоимости объектов оценки.

Переоценка здания, расположенного по адресу г.Михайловка, Волгоградской области, ул.Обороны, 44»А», произведена на основании договора, заключенного с ООО «Лабиринт», специалистом Панфиловой Еленой Вячеславовной, действительным членом НП «Сообщество специалистов-Оценщиков «СМАО», свидетельство от 22.08.2008 года №1995, и специалистом Кривенко Ириной Васильевной, действительным членом ООО «Российское общество оценщиков», свидетельство от 07.03.2013 года № 0013644, рег.номер 008387.

При оценке объекта на основании своего мотивированного суждения оценщик использовал один подход: сравнительный (задание на оценку –определение рыночной стоимости здания).

Сравнительный подход к оценке недвижимости базируется на информации о недавних сделках с аналогичными объектами на рынке и сравнении оцениваемой недвижимости с аналогами. Исходной предпосылкой применения сравнительного подхода к оценке недвижимости является наличие развитого рынка недвижимости. Недостаточная же развитость данного рынка, а также то, что оцениваемый объект недвижимости является специализированным либо обладает исключительными выгодами или обременениями, не отражающими общее состояние рынка, делают применение этого подхода нецелесообразным.

Сравнительный подход базируется на трех основных принципах оценки недвижимости: спроса и предложения, замещения и вклада. На основе этих принципов оценки недвижимости в сравнительном подходе используется ряд количественных и качественных методов выделения элементов сравнения и измерения корректировок рыночных данных сопоставимых объектов для моделирования стоимости оцениваемого объекта.

На основании расчетов в рамках сравнительного подхода справедливая стоимость объекта оценки по состоянию на 01.01.2018г. составила 32 053 тыс.руб.

Информация о дате последней оценки недвижимости не используемой в основной деятельности.

В конце отчетного года 29.12.2017г. проведена оценка справедливой стоимости недвижимости не используемой в основной деятельности, расположенном по адресу г.Москва, ул.Симоновский Вал, д.16. Оценка проводилась на основании договора, заключенного с ООО «Современные Технологии Оценки и Консалтинга» оценщиком Бондаренко Ольгой Александровной, членом НП «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет», свидетельство № 483 от 09.10.2014г., рег. номер 0483 (задание на оценку – определение рыночной объектов оценки).

При оценке объектов оценщик на основании своего мотивированного суждения использовал два подхода: сравнительный и доходный.

При применении сравнительного подхода оценщиком использован метод сравнения продаж.

При применении доходного подхода оценщиком использован метод прямой капитализации.

Согласно отчета оценщика справедливая стоимость объектов оценки составила 36 521 тыс.руб.

4.7. Прочие активы

Наименование показателя	На 01.01.2018 года, (тыс. руб.)		На 01.01.2017 года, (тыс. руб.)		Прирост (+)/снижение (-) стоимости активов за 2017 год, (тыс. руб.)
	Сумма требований	Величина созданного резерва	Сумма требований	Величина созданного резерва	
Финансовые активы:					
Расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами	0	0	1	0	-1
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	150	0	6	0	144
Прочие требования банка	0	0	5	0	-5
Требования банка по уплате % по размещенным средствам	688	0	523	0	165
Требования банка по уплате просроченных % по кредитам	33	33	115	114	-82
<i>Итого финансовые активы</i>	<i>871</i>	<i>33</i>	<i>650</i>	<i>114</i>	<i>221</i>
Нефинансовые активы:					
Расчеты по социальному страхованию	97	0	497	0	-400
Дебиторская задолженность	232	4	496	7	-264
Расчеты с прочими дебиторами	5 051	5 051	5 012	5 012	39
Расходы будущих периодов	1 216	0	1 197	0	19
Средства труда	174	0	336	0	-162
<i>Итого нефинансовые активы</i>	<i>6 770</i>	<i>5 055</i>	<i>7538</i>	<i>5019</i>	<i>-768</i>
Всего прочие активы	7 641	5 088	8 188	5 133	-547
Итого по статье «Прочие активы» за вычетом резервов	2 553		3 055		-502

Просроченные проценты по кредитам составляют 33 тыс.руб., в том числе:

- по кредитам физических лиц – 33 тыс.руб., начисленный резерв – 33 тыс.руб.

В расчетах с прочими дебиторами числится задолженность физических и юридических лиц по возмещению уплаченной Банком госпошлины по судебным искам в сумме 217 тыс.руб., восстановленная задолженность по векселю к АБ «Банк Проектного финансирования» (ЗАО), признанного банкротом – 4 834 тыс.руб. Начислен резерв в размере 100%.

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

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

Информация по прочим активам в разрезе валют:

	На 01.01.2018 года, (тыс. руб.)		На 01.01.2017 года, (тыс. руб.)	
	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	734	6 770	650	7 538
Доллары	137	0	0	0
Евро	0	0	0	0
Прочие валюты	0	0	0	0
Резервы на возможные потери	33	5 055	114	5019
Итого прочие активы	838	1 715	536	2 519

Структура прочих активов по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2018 года:

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Просро ченные	Итого
Финансовые активы	871	0	0	0		0	871
Нефинансовые активы	791	901	244	0		4 834	6 770
Резервы на возможные потери	251	2	1			4 834	5 088
Итого прочие активы	1 411	899	243			0	2 553

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

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Просро ченные	Итого
Финансовые активы	650	0	0	0	0	0	650
Нефинансовые активы	1 011	1 060	633	0	0	4834	7 538
Резервы на возможные потери	292	4	3	0	0	4834	5133
Итого прочие активы	1 369	1 056	630	0	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 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 года	(147)	(317)	(464)
Восстановление резервов под обесценение прочих активов в течение года	228	281	509
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2018 года	(33)	(5 055)	5 088

4.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2018 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	47 834	86 490	-38 656	-44,69
Юридические лица, в том числе:	63 220	144 806	-81 586	-56,34
-нерезидент	10 745	108 224	-97 479	-90,07
Счета до востребования и срочные депозиты				
- юридические лица - нерезидент	98 000	0	98 000	100
- физические лица	435 489	352 286	83 203	23,62
в том числе выраженные в драгметаллах по учетной цене	0	0	0	0
Прочие привлеченные средства юридически лиц индивидуальных предпринимателей (суб.займы)	125 601	125 601	-	-
Средства физических лиц на счетах невыплаченных переводов	0	30	-30	-100
Итого:	770 144	709 213	60 931	8,59

По состоянию на 01.01.2018 года объем привлеченных средств клиентов составляет 770 144 тыс.руб., на 60 931 тыс.руб. или 8,59% выше, чем на 01.01.2017г.

Объем привлеченных средств юридических лиц снизился на 81 586 тыс.руб., или 56,34% за счет снижения объема денежных средств нерезидента на 97 479 тыс.руб. или 90,07%.

Объем привлеченных средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей снизился на 38 656 тыс.руб. или 44,69%.

Объем привлеченных средств физических лиц по вкладам до востребования и в срочные депозиты увеличился на 83 203 тыс.руб.или 23,62%.

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

Вид деятельности клиентов	На 01 января 2018 года	На 01 января 2017 года
Физические лица	442 408	429 744
Строительство	277	550
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	435	103
Операции с недвижимым имуществом, аренда и лизинг	38 826	36 573
Оптовая и розничная торговля	2 148	17 950
Производство пищевых продуктов, напитков, текстильных изделий, изделий из асбестоцемента и волокнистого цемента, производство древесины	1 102	56 270
Обеспечение электроэнергией, газом и паром	106	96
Прочие виды деятельности	2 377	1 396
Деятельность сухопутного, трубопроводного, воздушного транспорта, складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	36 043	4 197
Растениеводство и животноводство, охота и предоставление соответствующих услуг в этих областях	5 601	7 492
Добыча природного газа и газового конденсата		0
Деятельность по предоставлению финансовых услуг	132 039	46 204
Образование	0	1
Деятельность в области здравоохранения	37	413
Юридическое лицо- нерезидент	108 745	108 224
Итого	770 144	709 213

Депозиты физических лиц по срокам привлечения, оставшихся до погашения по состоянию на 01 января 2018 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	180	180	684	2194	2840	56912	427670	433841	434450	435 489

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

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

Вид валюты	Остаток на 01.01.2018г. (в тыс.ед.)	Остаток на 01.01.2017г. (в тыс.ед.)	Изменения в %%
В долларах США	18,2	8,7	109,2
В евро	0,1	4,7	-97,9
В российских рублях	434 434	351 454	23,6
ИТОГО: в рублевом эквиваленте	435 489	352 286	23,6

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

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

4.9. Выпущенные долговые обязательства.

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

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

4.10. Прочие обязательства

	1 января 2018 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	3 296	1 722	1 574	91,41
Обязательства по уплате процентов по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	8 006	3 946	4 060	102,89
Прочая кредиторская задолженность	96	238	-142	-59,66
Итого финансовые обязательства	11 398	5 906	5 492	92,99
Нефинансовые обязательства				
Обязательства по уплате налогов	18	15	3	20,00
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению (накапливаемые)	491	272	219	80,51
Обязательства по краткосрочным начисленным вознаграждениям работникам (накапливаемый отпуск)	1 624	1 047	577	55,11
Итого нефинансовых обязательств	2 133	1 334	799	59,90
Всего прочих обязательств	13 531	7 240	6 291	86,89

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

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют:

	На 01.01.2018 года, (тыс. руб.)		На 01.01.2017 года, (тыс. руб.)	
	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	11 395	2 133	5 906	1 334
Доллары	3	0	0	0
Евро	0	0	0	0
Прочие валюты	0	0	0	0
Итого	11 398	2 133	5906	1 334

Структура прочих обязательств по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01.01.2018 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	111	3 101	528	3 609	4 049	11 398
Нефинансовые обязательства	18	2 115	0	0	0	2 133
Итого	129	5 216	528	3 609	4 049	13 531

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 7 632 тыс. руб. На предыдущую отчетную дату 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.

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	42	144	169	1463	3101	3267	3270	3 296

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	0	13	13	13	13	13	13	13	13	13

коммерческих организаций										
Средства на счетах индивидуальных предпринимателей	0	0	0	0	0	0	0	0	0	4 049
Средства на счетах юридических лиц-нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	360	360	3 943
Средства на счетах негосударственных не коммерческих организаций	0	1	1	1	1	1	1	1	1	1
Итого		14	14	14	14	14	14	374	374	8 006

В составе прочей кредиторской задолженности числится задолженность Банка контрагентам по уплате денежных средств по оказанным банку услугам в сумме - 95 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2018г. кредиторская задолженность по налогам составляет 18 тыс.руб., в том числе:

- сумма налога на добавленную стоимость полученного – 18 тыс.руб., срок перечисления в бюджет до 20-и рабочих дней.

4.11. 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 года	41	41
Резерв под обесценение на 01 января 2018 года	(6)	(6)

4.12. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

По состоянию на 01.01.2018 г. Уставный капитал Банка сформирован в сумме 315 815 174 (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 2017 года. По состоянию на 01.01.2018 на балансе Банка нет собственных акций, выкупленных у акционеров.

5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

5.1. Структура процентных доходов

Вид дохода	01.01.2018	01.01.2017	Прирост, снижение	в %
1.Процентные доходы, всего, в том числе:	88 740	79 271	9 469	-11,95
от размещения средств в кредитных организациях, из них :	68 949	59 425	9 524	16,03
- по предоставленным кредитам	80	2 765	-2 685	-97,11
- по депозитам в Банке России	68 829	54 578	14 251	26,12
- по денежным средствам на кор.счетах	40	2 082	-2 042	-98,08
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	18 831	17 612	1 219	6,93
от вложений в ценные бумаги	960	2 234	-1 274	-57,03

Абсолютная величина процентных доходов по состоянию на 01.01.2018г. составляет 88 740 тыс.руб., на 9 469 тыс.руб. или 11,95% выше относительно отчетного периода на 01.01.2017г. Увеличение процентных доходов в основном связано с увеличением объемов денежных средств, размещаемых Банком в депозиты Банка России, так в отчетном периоде получено доходов 68 829 тыс.руб., на 14 251 тыс.руб. или 26,12% выше, чем за 2016 год.

От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями получено процентных доходов 18 831 тыс.руб., на 1 219 тыс.руб.или на 6,93% больше, чем за предыдущий отчетный год.

5.2. Структура процентных расходов

Вид расхода	01.01.2018	01.01.2017	Отклонение	%
Процентные расходы, всего, в том числе:	34 600	28 212	6 388	22,65
- по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	34 600	28 212	6 388	22,65
• По остаткам на расчетных юридических лиц	315	652	-337	-51,69
• По прочим привлеченным средствам юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	126	958	-832	-86,85
• По депозитам юридических лиц - нерезидентов	3 943	0	3 943	100
• По депозитам физических лиц	30 216	26 602	3 614	13,59

Процентные расходы по привлечению средств клиентов увеличились на 6 388 тыс.руб. или 22,65% по сравнению с предыдущим годом, в том числе по депозитам юридических лиц-нерезидентов на 3 943 тыс.руб. или 100%, по депозитам физических лиц на 3 614 тыс.руб. или 13,59%.

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

	Кредитование юридических лиц	Кредитование индивидуальных предпринимателей	Кредитование физических лиц	Требования по просроченным процентам	Итого
Резерв под обесценение на 01 января 2017 года	(44 565)	(5084)	(17 128)	(114)	(66 891)
Отчисление/восстановление резерва под обесценение в течение года	533	356	7 228	81	8 198
Списана задолженность за счет резерва	30 938	0	0	0	30 938
Резерв под обесценение на 01 января 2018 года	(13 094)	(4 728)	(9 900)	(33)	(27 755)

По состоянию на 1 января 2018 года по отчислениям в резервы на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности сложилось положительное сальдо в размере 8 198 тыс.руб., в том числе:

- по кредитованию юридических лиц положительное сальдо в размере 533 тыс. руб. сложилось за счет погашения кредитов в полной сумме - 578 тыс. руб.;
- по кредитованию индивидуальных предпринимателей – положительное сальдо в размере 356 тыс.руб. сложилось за счет погашения кредитов в полной сумме – 80 тыс.руб., в связи с частичным погашением просроченной ссудной задолженности в сумме 290 тыс. руб.;
- по физическим лицам – положительное сальдо в размере 7 228 тыс. руб. сложилось за счет погашения кредитов в полной сумме – 3 285 тыс.руб., в связи с изменением категории качества

ссуды – 1 243 тыс.руб., в связи с частичным погашением ссудной задолженности в сумме 2 805 тыс.руб.

Списана просроченная задолженность юридического лица за счет резерва – 30 938 тыс.руб.

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

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

	01.01. 2018 г. тыс. руб.	01.01. 2017 г. тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г	
			тыс.руб.	%
Доходы от погашения прочих ценных бумаг	-541	-146	-395	-270,55
Итого	-541	-146	-395	-270,55

5.5. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков

	01.01. 2018 г. тыс. руб.	01.01. 2017 г. тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г	
			тыс.руб.	%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	406	704	-298	-42,33
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	148	-1 913	2 061	107,74

5.6. Комиссионные доходы/расходы

	01.01. 2018 г. тыс. руб.	01.01. 2017 г. тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г	
			тыс.руб.	%
Комиссионные доходы				
Комиссия по расчётным и кассовым операциям	3 036	4 080	-1 044	-25,59
Комиссия по другим операциям	59	278	-219	-78,78
Итого комиссионные доходы	3 095	4 358	-1 263	-28,99
Комиссионные расходы				
Комиссия по расчетным и кассовым операциям	326	385	-59	-15,33
Комиссия по инкассации денежных средств	107	271	-164	-60,52
Комиссия по другим операциям	6	3	3	100
Итого комиссионные расходы	439	659	-220	-33,39
Чистый комиссионный доход	2 656	3 699	-1 043	-28,20

Всего сумма комиссионных доходов за 2017 год составила 3 095 тыс.руб., на 1263 тыс.руб., или 28,99% ниже, чем за 2016 год.

Комиссионные расходы за составили 439 тыс.руб., на 220 тыс.руб., или на 33,39% ниже сопоставимого отчетного периода прошлого года.

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 резерва под обесценение в течение года	3 615	(36)	41	(3 620)
Резерв под обесценение за 01 января 2018 года	0	(5 055)	(6)	(5 061)

5.8. Прочие операционные доходы

	01.01. 2018 г. тыс. руб.	01.01. 2017 г. тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г	
			тыс.руб.	%
Доход от сдачи имущества в аренду	807	550	257	46,73
Доходы от выбытия (реализации) прочего имущества	15	162	-147	-90,74
Доходы от изменения справедливой стоимости НВНОД	184	0	184	100
Доходы прошлых лет	802	15	787	5 246,67
Другие доходы	957	833	124	14,89
От списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	89	46	43	93,48
По привлеченным депозитам физических лиц	57	0		
Итого прочие операционные доходы	2 911	1 606	1 305	81,26

5.9. Операционные расходы

	01.01. 2018 г. тыс. руб.	01.01. 2017 г. тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г	
			тыс.руб.	%
Затраты на персонал	24 073	22 267	1 806	8,11
Административные расходы	2 841	2 419	422	17,45
Амортизация основных средств, нематериальных активов	2 020	1 782	238	13,36
Расходы по операциям с недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности	580	811	-231	-28,49
Профессиональные услуги (охрана, связь)	3 775	3 982	-207	-5,20
Расходы, относящиеся к ремонту и содержанию основных средств (включая коммунальные расходы)	2 764	2 267	497	21,93
Реклама	0	8	-8	-100
Арендная плата	356	441	-85	-19,28
Право пользования объектами интеллектуальной собственности, расходы по сопровождению	3 424	4 890	-1 466	-29,98
Страхование	2 550	4 838	-2 288	-47,30
Прочие	0	38	-38	-100
От выбытия (реализации) имущества	63	0	63	100
Расходы по операциям с имуществом, полученным по договорам отступного, залога	220	501	-281	-56,09
Расходы от операций с предоставленными кредитами	112	977	-865	-88,54
Итого операционные расходы	42 778	45 221	-2 443	-5,41

Операционные расходы составили 42 778 тыс.руб., на 2 443 тыс.руб. или 5,41% ниже, чем за 2016 год (45 221 тыс.руб.).

Увеличение расходов по заработной плате персонала Банка на 1 806 тыс.руб. или 8,11% произошло за счет увеличения фонда оплаты труда в части фиксированных выплат на 1735 тыс.руб. или 10,58%.

Снижение расходов по статье страхование на 2 288 тыс.руб. или 47,30% произошло в основном за счет снижения величины денежных средств на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

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

	01.01.2018 тыс. руб.	Доля в% к опер.расходам за 2017 год	01.01.2017 тыс. руб.	Доля в% к опер.расходам за 2017 год	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г	
Краткосрочные вознаграждения					тыс.руб.	%
Заработная плата сотрудникам	18 141	42,41	16 406	36,28	1 735	10,58
Страховые взносы с выплат вознаграждений	5 137	12,01	4 542	10,04	595	13,10
Накапливаемые ежегодные отпуска	577	1,35	1 047	2,32	-470	-44,89
Накапливаемые страховые взносы	218	0,51	272	0,60	-54	-19,86
Всего начислено:	24 073	56,28	22 267	49,24	1 806	8,11

5.10. Информация о возмещении (расходах) по налогам

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка представлена далее:

	01.01.2018г тыс. руб.	01.01.2017 г тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г	
			тыс.руб.	%
Налог на прибыль	2 798	0	2 798	100
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-649	-828	179	21,62
Прочие налоги, в т.ч.:	1 762	3 195	-1 433	-44,86
НДС	853	1 423	-570	-40,06
Налог на имущество	813	1 606	-793	-49,38
Транспортный налог	14	11	3	27,28
Земельный налог	61	47	14	29,79
Плата за размещение отходов и выбросы загрязняющих веществ в атмосферу	8	13	5	-38,47
Госпошлина	14	237	-223	-94,10
Итого	3 911	3 499	412	11,78

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.

В отчетном периоде Банк не производил списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких записей.

Затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в 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.

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

На 01.01.2018 года Банк не участвует в судебных разбирательствах, которые существенно могли бы повлиять на состояние активов и обязательств Банка, а также на финансовое состояние Банка.

5.11. Информация о прочем совокупном доходе

	01.01. 2018 г. тыс. руб.	01.01. 2017 г. тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г.	
			тыс.руб.	%
Прибыль за отчетный период	24 849	9 218	15 631	169,57
Изменение фонда переоценки основных средств за вычетом налога на прибыль	-430	349	-779	-223,21
Изменение фонда переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, за вычетом налога на прибыль	1 060	1 903	- 843	-44,30
Прочий совокупный доход	630	2 252	-1 622	-72,03
Финансовый результат за отчетный период	25 479	11 470	14 009	122,14

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

6.1. Информация об уровне достаточности капитала.

6.1.1 Управление капиталом, подходы к оценке достаточности капитала.

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

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

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

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

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

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

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

Банк определяет склонность к риску по показателям регулятивной достаточности собственных средств (капитала) (базового, основного и совокупного капитала), определяемые в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков», а с 28.07.2017г. – в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И.

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

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

6.1.2 Структура инструментов капитала.

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

Инструменты капитала	На 01 января 2018	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	0	0
Показатели, уменьшающие базовый капитал		
Нематериальные активы	610	821
Отложенные налоговые активы	0	617
Убытки:	63 310	73 042
-прошлых лет	62 095	71 314
-отчетного года	1 215	1728
Итого базовый капитал	267 265	256 705
Итого добавочный капитал	0	0
Итого основной капитал	267 265	256 705
Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	869	869
Прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	24 849	9 218
Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	18 281	18 274
Субординированный кредит по остаточной стоимости	125 601	125 601
Итого дополнительный капитал	169 600	153 962
Итого собственный средства (капитал)	436 865	410 667

Объявленный, размещенный и полностью оплаченный уставный капитал на 01.01.2018г. 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, заимодавцами уступлены индивидуальному предпринимателю Шахбазову Э.Д. 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 указанному договору, 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 июне 2017г. на основании принятого годовым общим собранием акционеров решения (протокол №36 от 06.06.2017г.), нераспределенная прибыль 2016 года в размере 9 218 тыс.руб.

направлена на погашение убытка прошлых лет, отраженного в составе первого и второго уровня капитала (базовый капитал, основной капитал).

В состав дополнительного капитала на 01.01.2018 года включена прибыль, сложившаяся по итогам отчетного 2017 года в сумме 24 849 тыс.руб., не подтвержденная аудиторской организацией.

Величина собственных средств (капитала) за 2017 год характеризовалась следующими значениями:

Дата	Величина капитала (тыс.руб.)	Темп роста в % к предыдущему периоду
01.01.2017	410 667	101,0
01.04.2017	419 671	102,2
01.07.2017	426 938	101,7
01.10.2017	433 746	101,6
01.01.2018	436 865	100,7

На 01.01.2018г. увеличение значения собственных средств (капитала) по сравнению с 01.01.2017г. обусловлено ростом величины 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 01.01.2017	56,3	56,3	85,6
Фактическое значение на 01.04.2017	43,7	43,7	66,0
Фактическое значение на 01.07.2017	55,3	55,3	84,1
Фактическое значение на 01.10.2017	90,0	90,0	135,0
Фактическое значение на 01.01.2018	101,4	101,4	152,3

Рост нормативов достаточности капитала по состоянию на 01.01.2018г. по сравнению с 01.01.2017г. обусловлен рядом факторов, в том числе:

- увеличением размера собственных средств (капитала);
- снижением кредитного риска по ссудам, имеющим обеспечение первой категории качества;
- полной реализацией портфелей ценных бумаг, учитываемых на балансе;
- снижением размещенных на корреспондентских счетах «ностро» в банке-контрагенте остатков денежных средств, номинированных в инвалюте. Снижение остатков связано с перечислением клиентом- физическим лицом с текущего счета в Банке крупных денежных средств, номинированных в долларах США и евро, на счета в другом банке.

Банком по состоянию на 01.01.2018г. рассчитана надбавка поддержания достаточности капитала, которая составила 95,426% (на 01.01.2017г. -50,29%) против установленного с 01.01.2017г. минимально допустимого числового значения - 1,250% (с 01.01.2016г. -0,625%). Антициклическая надбавка на все расчетные даты, включаемая в фактическую совокупную величину надбавок, равна « 0», поскольку Банк в 2016 и 2017 годах 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.

Сложившаяся фактическая совокупная величина надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки позволяет Банку в отчетном периоде распределять прибыль в размере 100%.

В июне 2017 года годовым общим собранием акционеров принято решение распределить чистую прибыль полностью на погашение убытка прошлых лет, дивиденды не рассчитывались и не выплачивались.

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 с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления на 01.01.2018г. 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	169 600
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	770 144	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	169 600
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	125 601
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	74 011	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	488	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	488
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	122	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	122
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2164	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	2164	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	3 424	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	982 576	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 Кредитовани е юридических лиц	Кредитование индивидуальн ых предпринимат елей	Кредитование физических 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/восстановление резерва под обесценение в течение года	533	356	7 228	81	8 198
Списание за счет резерва	30 938				30 938
Резерв под обесценение на 01 января 2018 года	(13 094)	(4 728)	(9 900)	(33)	(27 755)

6.2.2. По иным балансовым активам

	Недвижимость временно не используемая в основной деятельности	Дебиторская задолженность	Итого
Резерв под обесценение на 01 января 2017 года	(3 615)	(5 019)	(8 634)
Отчисление/восстановление резерва под обесценение в течение года	3 615	(36)	(3 579)
Резерв под обесценение за 01 января 2018 года	0	(5 055)	(5 055)

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

Неиспользованные кредитные линии	Неиспользованные кредитные линии	Итого
Резерв под обесценение на 01 января 2017 года	(47)	(47)
Отчисление/восстановление резерва под обесценение в течение года	41	41
Резерв под обесценение на 01 января 2018 года	(6)	(6)

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

7.1. Информация об обязательных нормативах.

В 2017 году Банк, в целях расчета и контроля обязательных нормативов, при определении величины кредитного риска по кредитным требованиям и требованиям по получению начисленных (накопленных) процентов, применяет подход, предусмотренный пунктом 2.3 Инструкции №139-И, а с 28 июля 2017г. со вступлением в силу Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков» - согласно п. 2.3 Инструкции Банка России №180-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.

Помимо этого, 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 2016 года и 2017 года Банк обеспечивал неукоснительное и стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Центральным банком России, что свидетельствует об устойчивой позиции банка, об его инвестиционном потенциале и своевременном исполнении им своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами.

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

	Максимальный размер риска на одного заёмщика или группу связанных заёмщиков (Н6)	Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	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	50	3	20
На 01.01.2017г.	14,0	14,0	0	0,6	X
На 01.04.2017г.	19,3	33,4	0	0,5	0
На 01.07.2017г.	18,9	18,9	0	0,5	0

На 01.10.2017г.	1,35	0	0	0,4	0
На 01.01.2018г.	1,27	0	0	0,4	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 дополнить регулятивные требования Банка России к достаточности собственных средств (капитала) и усилить ограничения в накоплении рисков.

Этот показатель рассчитывается как отношение величины основного капитала к величине балансовых активов и внебалансовых требований, взвешенных по уровню кредитного риска 100%.

Показатель финансового рычага в отчетном периоде несущественно снизился и составил 25,0% (на 01.10.2017 -25,5%; на 01.07.2017г -26,3%; на 01.04.2017г -26,9%;на 01.01.2017г -26,3%), что обусловлено изменением в течение отчетного периода величины валюты баланса и соответственно, величины балансовых активов под риском 100%.

На отчетную дату расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом, и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, отсутствуют.

7.3. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности.

Банк не осуществляет расчет норматива краткосрочной ликвидности (Н27), поскольку не подпадает под критерии ст.76 п.7 Федерального закона №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации».

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2018 года тыс. руб.	1 января 2017 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2017 г.	
			тыс.руб.	%
Денежные средства	6 733	8 734	-2 001	-22,91
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	26 373	25 406	967	3,81
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации	3 073	46 014	-42 941	-93,33
Итого	36 179	80 154	-43 975	-54,87

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

По состоянию на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. в составе денежных средств и их эквивалентов отсутствуют недоступные для использования Банком остатки. Также у Банка отсутствуют:

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

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

	01.01.2018г.	01.01.2017г.
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	80 154	1 737 064
Денежные средства от операционной деятельности	-59 783	-1 722 283
Денежные средства от инвестиционной деятельности	15 660	4 197
Денежные средства от финансовой деятельности	0	63 089
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	148	-1 913
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	36 179	80 154

9. Система корпоративного управления

Общее собрание акционеров

Банк действует 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 января 2018 года в реестре Банка зарегистрировано 16 акционеров, из них 5 юридических лиц и 11 физических лиц. Акционерами, владеющими более 1% уставного капитала Банка являются физические лица: Шахбазов Э.Д., Утенкова Р.Э., 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 существенным рискам, которые могут оказать отрицательное влияние на достижение целевых ориентиров Банка, относятся: риск потери ликвидности, кредитный, операционный (в т.ч. правовой), рыночный, процентный.

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 – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

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

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 уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков.

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 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 управления 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.

Так как Банк относится к кредитным организациям, размер активов которых составляет менее 500 млрд. рублей и не является крупным системно образующим, то управление капиталом и внутренние процедуры определения объемов требований к капиталу, распределение капитала по видам рисков и направлениям основаны на регулятивных нормативных актах Банка России и применении базового индикативного подхода исходя из принципа пропорциональности деятельности Банка и 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 45,6 пункта.

На 01 января 2018г. объем требований к капиталу отличается более чем на 10 процентов от объема требований к капиталу, сложившегося на отдельные даты в течение 2017 года.

Минимальное значение объема требований за 2017г. сложилось в размере 286.240 тыс.руб. (на 01.01.2018г.), максимальное значение сложилось в размере 636.240 тыс.руб. (на 01.03.2017г.); среднее значение за период составило 455.323 тыс.руб.

Изменение общего объема требований объясняется, в первую очередь, изменением в его составе кредитных требований и требований не кредитного характера, несущих повышенный риск.

В отчетном периоде изменений в процедурах управления рисками и методов их оценки не произошло.

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.

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.

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 на ежеквартальной основе, Советом Директоров на ежегодной. Выводы, в том числе возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях, доводятся Совету директоров Банка.

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>	+	+		
<i>Отчет об оценке кредитного риска, в т.ч.:</i>		+	+	
<i>- расчет количественных показателей кредитного риска</i>		+	+	

Отчетность, характеризующая уровень риска	ежедневно	ежемесячно	ежеквартально	полугодие/ ежегодно
- результаты классификации активов по категории качества, размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери, объем просроченной задолженности		+	+	
- распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков, типам заемщиков, географическим зонам		+	+	
- распределение балансовых активов и условных обязательств кредитного характера, подверженных кредитному риску по группам риска, установленных в целях расчета величины собственных средств (капитала) Банка		+	+	
- информация о полученном обеспечении по размещенным средствам		+	+	
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		+		
Динамика коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности			+	
Стресс-тестирование уровня ликвидности			+	-/+
Операционный риск:				
Отчет о состоянии уровня операционного риска		+	+	
Карта риска (данные о количестве и сумме операционных убытков в разрезе направлений деятельности)		+	+	
Процентный риск:				
ГЭП-анализ			+	
Расчет показателей доходности			+	
Стресс-тестирование процентного риска			+	+
Рыночный риск:				
Отчет об уровне рыночного риска		+	+	
Информационная справка о состоянии ценных бумаг		+	+	
Анализ валютных позиций		+	+	
Оценка реализованного валютного риска		+	+	

Отчетность, характеризующая уровень риска	ежедневно	ежемесячно	ежеквартально	полугодие/ежегодно
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>				+

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 течение 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.

Географически значительная часть рисков Банка сконцентрирована на территории Волгоградской области.

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

В течение 1 квартала 2017 года межбанковское кредитование осуществлялось с кредитными организациями, зарегистрированными на территории Российской Федерации (город Москва). На протяжении 2017 года Банк активно размещает денежные средства на депозит в Центральном Банке.

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

Доля привлечения средств клиентов – нерезидентов в общем объеме привлеченных денежных средств на 01.01.2018г. составляет 14,12% (в абсолютном выражении объем данного привлечения – 108.751 тыс. руб.), в том числе:

- физических лиц – 6 тыс.руб.;
- юридических лиц – 108.745тыс.руб.

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

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

По итогам 2017 года Банк сформировал портфели кредитов юридическим лицам(не являющимся кредитными организациями) в которых концентрация отраслей не превышает 12% 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 его 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.

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; размещение депозитов в Банке России.

Информация о концентрации рисков в разрезе вышеуказанных сегментов рынка банковских услуг по состоянию на 01.01.2018г.:

Наименование	Операции по Размещению	Доля, %	Операции по привлечению	Доля, %
Обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	20.080	1,99	327.736 (в т.ч. субзайм)	42,56
Обслуживание физических лиц	106.145	10,54	442.408	57,44
Депозиты ЦБ	881.000	87,47	-	-
ИТОГО	1.007.225		770.144	100

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

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

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 2016 год и включена в расчет норматива достаточности капитала Н1.1. в рассчитанной величине, начиная с отчетной даты 01.07.2017г.

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.):

	2014г.	2015г.	2016г.	Усредненная величина
Показатель Д (доходы)	116 906	71 859	57 022	81 929
Операционный риск (Д*0,15) с даты на 01.07.2017г.				12 289

	2013г.	2014г.	2015г.	Усредненная величина
Показатель Д (доходы)	114 670	116 906	71 859	101 145
Операционный риск (Д*0,15) с даты на 01.08.2016г.				15 172

Величина операционного риска, учитываемого при расчете достаточности капитала по состоянию на 01.01.2018г. составляет 12 289 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 эффективностью;
- 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 внутренними нормативными документами;

- 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 №180-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 № 180-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 рискованного профиля Банка.

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

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

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

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

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

Стресс-тестирование риска ликвидности осуществляется на основе следующих показателей:

- показатель общей краткосрочной ликвидности (ПЛ1);
- показатель мгновенной ликвидности (ПЛ2);
- показатель текущей ликвидности (ПЛ3);
- показатель структуры привлеченных средств (ПЛ4);
- показатель зависимости от межбанковского рынка (ПЛ5);
- показатель риска собственных вексельных обязательств (ПЛ6);
- показатель небанковских ссуд (ПЛ7);
- показатель риска на крупных кредиторов и вкладчиков (ПЛ8);
- показатель долгосрочной ликвидности (ПЛ9).

Стресс-тестирование проводится по двум сценариям:

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

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

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

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

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

Система внутренних отчетов Банка по риску ликвидности включает в себя:

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

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

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

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

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

В отчетном периоде фактические значения нормативов ликвидности характеризуются следующими значениями:

	Допустимое значение	Фактическое значение на 01.01.2017	Фактическое значение на 01.04.2017	Фактическое значение на 01.07.2017	Фактическое значение на 01.10.2017	Фактическое значение на 01.01.2018
Норматив Н2	Min 15%	98,2	168,3	185,7	152,7	139,9
Норматив Н3	Min 50%	358,4	760,1	824,4	843,8	800,5

Норматив Н4	Max 120%	4,2	17,2	15,5	15,5	14,6
-------------	----------	-----	------	------	------	------

Изменение нормативов мгновенной и текущей ликвидности по состоянию на 01.01.2018г. по отношению к предыдущей отчетной дате обусловлено сокращением остатков денежных средств в иностранной валюте на корреспондентских счетах «ностро» в связи с перечислением клиентами денежных средств, номинированных в иностранной валюте, в другой банк.

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

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

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

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

Рыночный риск подразделяется на:

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

Значение рыночного риска и его составляющих в отчетном периоде:

Дата	Фактическое значение на 01.01.2017	Фактическое значение на 01.04.2017	Фактическое значение на 01.07.2017	Фактическое значение на 01.10.2017	Фактическое значение на 01.01.2018
Рыночный риск	32 213	30 288	20 150	0	0
Процентный риск	2 577	2 423	1 612	0	0
Фондовый риск	0	0	0	0	0
Валютный риск	0	0	0	0	0
Товарный риск	0	0	0	0	0

На отчетную дату величина рыночного риска имеет нулевое значение. Это обусловлено следующим:

- полной реализацией в июле 2017г. портфелей ценных бумаг ПАО «Мечел» и ОАО «РЖД», учитываемых ранее на балансе;
- процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных и величины собственных средств (капитала) Банка на отчетную дату составляет менее 2 процентов.

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.

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

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере рыночного риска;
 - выявление и анализ рыночного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется следующими принципами:
- адекватность характеру и размерам деятельности Банка;
 - внесение оперативных изменений в случае изменения внешних и внутренних факторов;
 - возможность количественной оценки соответствующих параметров.

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

К внутренним причинам возникновения рыночного риска относятся:

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

К внешним причинам возникновения рыночного риска относятся:

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

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

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

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

Банк, формирует отчетность по рыночному риску с периодичностью, определенной Процедурами по управлению рыночным риском, и предоставляет ее регулярно на рассмотрение органам управления.

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

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 01.01.2018 года представлена следующим образом:

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
АКТИВЫ				
Денежные средства	1 914	1 322	3 497	6 733
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	32 117	0	0	32 117
Средства в кредитных организациях	603	2 440	30	3 073
Чистая ссудная задолженность	979 503	0	0	979 503
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	40	0	0	40
Отложенный налоговый актив	2 164	0	0	2 164
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	74 011	0	0	74 011
Прочие активы	2 416	137	0	2 553
Всего активов	1 092 768	3 899	3 527	1 100 194
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	768 799	1 206	139	770 144
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	3 424	0	0	3 424
Прочие обязательства	13 531	0	0	13 531
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям операциям с резидентами оффшорных зон	6	0	0	6
Всего обязательств	785 760	1 206	139	787 105
Чистая позиция	307 008	2 693	3 388	313 089

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

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

	Российские рубли	Доллары США	Евро	Всего
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Чистая ссудная задолженность	825 140	0	0	825 140
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	17 020	0	0	17 020
Требование по текущему налогу на прибыль	779	0	0	779
Отложенный налоговый актив	2 320	0	0	2 320
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	72 558	0	0	72 558
Прочие активы	3 055	0	0	3 055
Всего активов	957 922	24 293	25 964	1 008 179
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	663 756	22 862	22 595	709 213
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	4 072	0	0	4 072
Прочие обязательства	7 240	0	0	7 240
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям 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 осуществляет мониторинг открытой валютной позиции на ежедневной основе, и контролирует соблюдение установленных лимитов в отношении принимаемого риска.

В отчетном году величина открытой валютной позиции Банка в процентах от собственных средств (капитала) составляет: на 01.01.2018г. – 1,39%; на 01.10.2017г.- 1,19%; на 01.07.2017г. – 1,22%; на 01.04.2017г. -1,20%; на 01.01.2017 – 1,17%.

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 28 июня 2017г. № 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности", и в Положении Банка России от 20 марта 2006г. №283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери".

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

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

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

Наименование показателя	На 01.01.2017	На 01.04.2017	На 01.07.2017	На 01.10.2017	На 01.01.2018г.	Среднее значение за 12 месяцев 2017 года
Совокупный объем кредитного риска всего, в том числе:	260 002	416 265	334 048	167 751	133 288	270 229
-ссудная задолженность, взвешенная по уровню риска 100% и с повышенным коэффициентом	162 101	327 793	163 343	43 672	40 073	153 116
-средства на корсчетах, номинированные в инвалюте, взвешенные по уровню риска 100%	44 637	30 748	32 552	26 824	2 025	20 383
-условные обязательства кредитного характера, взвешенные по уровню риска	2 025	180	224	58	23	761
-недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, взвешенная по уровню риска с повышенным коэффициентом	48 797	54 455	54 455	54 455	60 749	56 120

Общий совокупный объем кредитного риска снизился на отчетную дату как по сравнению с 01.01.2017, так и по сравнению со средним значением, в том числе в результате:

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

Активы с просроченными сроками погашения и реструктурированная задолженность.

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

Наименование актива	на 01.01.2018 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.:	126225	-	-	-	22912	85 139 / 27 722	27 722	146917	3120	40	980	56619	66777 / 66777	68361
1.1. Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	126225	-	-	-	22 912	85 139 / 27 722	27 722	146917	3120	40	980	56619	66777 / 66777	68361
2. Прочие требования	8 619	-			33	5 088 / 5 088	5 088	51725	-	-	-	115	5134 / 5134	5143
ИТОГО	134 844	-			22 945	90 227 / 32 810	32 810	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 01.01.2018 года составляет 22 945 тыс. руб., на 01.01.2017 года 60 874 тыс. руб., снижение на 37 929 тыс. руб.

Удельный вес активов с просроченными платежами (22 912 тыс. руб.) в общей сумме ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2018г. (126 225 тыс. руб.) - 18,2%, в том числе с просроченными платежами сроком свыше 180 календарных дней 22 912 тыс. руб. или 18,2%, 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 0,67%, свыше 180 календарных дней 56619 тыс. руб. или 38,6%.

В составе активов с просроченными платежами в общей сумме ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2018г.:

- 17 703 тыс. руб. или 77,3% 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 12 995 тыс. руб. относится к отрасли «строительство», 4 708 тыс. руб. к отрасли «сельское хозяйство»;

- 5 209 тыс. руб. задолженность физических лиц.

По географическим зонам 2 2912 тыс. руб. или 100% активов с просроченными платежами относится 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 80,5% просроченных активов составляет задолженность юридических - лиц и индивидуальных предпринимателей, признанные несостоятельными (банкротами) в отношении которых осуществляются процедуры, предусмотренные ФЗ № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», в том числе в отраслевом разрезе 30938 тыс. руб. относится к «прочим видам деятельности (лизинг)», 13000 тыс. руб. к отрасли «строительство», 4998 тыс. руб. к отрасли «сельское хозяйство»;

- 11823 тыс. руб. задолженность физических лиц.

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

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

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

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018 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	126 225	33	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	22912	33	60759	115
5.	Объем реструктурированной задолженности	2377	-	-	-
6.	Категории качества:				
6.1.	I				
6.2.	II	12 582		74 814	
6.3.	III	9 861		3 545	
6.4.	IV	80 870		8 274	
6.5.	V	22 912	33	60 284	115
7.	Расчетный резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	85 139	X	66777	X
8.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	27 722	X	66777	X
9.	Фактически сформированный РВПС, всего, в т.ч. по категориям качества:	27 722	33	66777	114
9.1.	II	228	-	840	-
9.2.	III	4 581	-	513	-
9.3.	IV	1	-	5246	-
9.4.	V	22 912	33	60178	114

В 2017 году произошло снижение размера созданного резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности (на 01.01.2017 года – 27 722 тыс. руб., на 01.01.2017 года – 66 777 тыс. руб.) на 39 055 тыс. руб., за счет использования сформированного резерва при списании безнадежной задолженности по ссудам, а также снижения задолженности, отнесенной ко II и V категориям качества.

Удельный вес реструктурированной задолженности в соответствии с п.3.10 и 3.14 Положения Банка России № 590-П в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2018 года 1,9% (на 01.01.2017 года составлял 0 %).

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

№ п/ п	Регионы РФ/ категория качества	ссудная задолженность на 01.01.2018 года							ссудная задолженность на 01.01.2017 года						
		I	II	III	IV	V	всего	в т.ч. просро- ченная задолже- нность	I	II	III	IV	V	всего	в т.ч. просро- ченная задолж- енност ь
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Волгоград- ская область	0	10283	2143	2	22912	35340	22 912	0	72007	2799	45	24654	104197	26 667
2	г. Москва		2299	2948	80868		86115	-		2807	746	3120	30938	37611	30 959
3	Московская область			4770			4770	-				5109		5109	-
	Всего	-	12582	9861	80870	22912	126225	22912	-	74 814	3 545	8 274	60 284	146 917	57 626

Больший удельный вес занимают кредиты предоставленные заемщикам г. Москвы и Волгоградской области (68,2 и 28,0% соответственно). Кредиты, отнесенные ко 2-ой категории качества, занимают 10% от общей суммы задолженности по состоянию на 01.01.2018 года и 50,9% на 01.01.2017 года, 22 912 тыс. руб. просроченной задолженности приходится на заемщиков Волгоградской области.

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков

№ п/ п	виды экономической деятельности / категория качества	ссудная задолженность на 01.01.2018 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	-	2377			17703	20080	-	60459		45	48936	109440
1.1	Растениеводство и животноводство, охота	-				4708	4708	-	1900			4998	6898
1.2	Обрабатывающие производства								290				290
1.3	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	-						-	56000				56000
1.4	прочие виды деятельности	-						-	290		45	30938	30983
1.5	на завершение расчетов	-	2377			12995	15372	-	2269			13000	15269
2	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	-	2377			17703	20080	-	60459		45	17998	78502

2.1	из них индивидуальным предпринимателям	-	400			4708	5108	-	585	-	-	4998	5583
-----	--	---	-----	--	--	------	------	---	-----	---	---	------	------

Наибольший объем кредитов на 01.01.2018г. приходится на кредиты на завершение расчетов (76,6), сельское хозяйство (23,4%).

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

Наименование показателя	На 01.01. 2018года, (тыс. руб.)		На 01.01.2017 года, (тыс. руб.)	
	Сумма требований	Величина созданного резерва	Сумма требований	Величина созданного резерва
Неиспользованные Кредитные линии	123	6	4 231	47
Итого	123	6	4 231	47

За отчетный период снижение суммы неиспользованных кредитных линий составило на 4108 тыс. руб., резерв на возможные потери составил на 01.01.2018 года - 6 тыс. руб., на 01.01.2017 года - 47 тыс. руб. Предоставленных банковских гарантий на 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. - нет.

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

Приоритетные виды обеспечения:

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

Под оценочной (справедливой) стоимостью предмета залога принимается цена, по которой залогодатель в случае, если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имея полную информацию о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, не превышающий 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 01.01.2018 года	На 01.01.2017 года	
1	2	3	4	5
1	Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	-	720	-
2	Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам, кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	233 191	196 076	-43,24
3	Полученные поручительства	288 878	296 014	-44,91

Основным обеспечением по кредитам банка выступает имущество (недвижимость, транспортные средства, залог прав требования, оборудование и т.д.), стоимость обеспечения на 01.01.2018 года 233 191 тыс. руб., на 01.01.2017 года 196 076 тыс. руб.

Корректировка резерва на стоимость обеспечения Банком в 2017 году производилась по кредитному требованию, в качестве обеспечения по которому оформлен гарантийный депозит юридического лица, обеспечение в соответствии с п. 6.2.2. Положения Банка России № 590-П относится к обеспечению I категории качества.

Изъятное обеспечение.

В течение 2017 года на основании утвержденного судом мирового соглашения с должником принято на баланс Банка имущество, которое в том же месяце реализовано с баланса Банка, поскольку Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки. От реализации имущества получен убыток в сумме 58 тыс. руб., отраженный в отчете о финансовых результатах Банка в 2017 году. Операции с данным имуществом осуществлялись в соответствии с Положением «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (утв. Банком России 22.12.2014 № 448-П), а также в соответствии с учетной политикой Банка.

На 01.01.2018г. на балансе числится имущество, полученное по отступному в предыдущих отчетных периодах, справедливая стоимость не реализованного имущества составляет 174 тыс. руб..

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

По состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2017 года размер изъятного обеспечения составляет:

	01.01.2018	01.01.2017
Недвижимость, в том числе земельные участки	-	-
Прочие активы	426	426
Изменение справедливой стоимости	252	90
Всего изъятного обеспечения	174	336

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

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

Информация о подверженности Банка риску концентрации, заключенному в принятом обеспечении, по состоянию на 01.01.2018г., представлена ниже:

Вид залогового имущества	Балансовая стоимость кредитов	Залоговая стоимость	Поручительства
Гарантийный депозит	80 868	80 868	х
Автотранспорт	5 950	5 950	х
Недвижимость	28 614	28 614	х
Прочие залоги	4 710	4 710	х
Залог отсутствует	6 083	6 083	1 022
Общий итог	126 225	126 225	1 022

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 залоги	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 01.01.2018г. в целях снижения кредитного риска при формировании резервов использовался гарантийный депозит в сумме 80 868 тыс. руб., относящийся к 1 категории качества обеспечения.

На основании представленных выше таблиц, можно сделать следующие выводы:

Банк не подвержен риску концентрации (рыночному), заключенному в принятых в обеспечение инструментах, поскольку принятое обеспечение диверсифицировано по видам, объем необеспеченных кредитов на 01.01.2018г. составил 6083 тыс. руб., или 4,8% от балансовой стоимости ссудной задолженности, установленное лимитное значение по данному показателю (менее 80%) соблюдено, на 01.01.2017г. составил 10706 тыс. руб., или 7,3% от балансовой стоимости ссудной задолженности.

Банк косвенно подвержен риску концентрации (кредитному), заключенному в принятой в обеспечение недвижимости, поскольку 22,7% от принятого обеспечения приходится на недвижимое имущество на 01.01.2018г. его доля снижена на 51%, 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 01.01.2018 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.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	1 056 741	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	3 087	-
5	Межбанковские кредиты	-	-	876 000	-

	(депозиты)				
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	2 381	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	96 812	-
8	Основные средства	-	-	72 813	-
9	Прочие активы	-	-	5 649	-

Банк в своей деятельности не осуществляет операций с обременением активов.

В связи с этим:

- информация об отличиях в учетной политике кредитной организации в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним, отсутствует;

- информация об основных видах операций кредитной организации, осуществляемых с обременением активов, не раскрывается;

- отсутствует возможность описания влияния модели финансирования (привлечения средств) кредитной организации на размер и виды обремененных активов.

Кредитный риск на основе внутренних рейтингов

По состоянию на 01.01.2018 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 2017 году 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;

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

- недостатки планирования и прогнозирования развития Банка;

ошибки персонала при осуществлении операций;

- нестабильность рыночной конъюнктуры в части риска процентной ставки;

- правовое регулирование риска процентной ставки;

- политические условия;

- экономическая обстановка в стране;

- конкуренция на рынке банковских услуг;

- взаимоотношения с партнерами и клиентами;

- международные события.

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.

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

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

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

В структуре активов и пассивов Банка по данным на 01.01.2018 чувствительными к изменению процентных ставок являются:

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

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

	01.01.2018			01.01.2017		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Активы						
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	1.662	26.706	0	22.389	25.694	22.248
Чистая ссудная задолженность	0	927.216	0	0	837.291	0
Обязательства						
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1.207	806.051	0	22.873	685.703	22.596

Уровень процентного риска по состоянию на 01.01.2018 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(нарастающим итогом)	883.710	885.490	894.297	899.323
Пассивы(нарастающим итогом)	9.918	65.852	449.727	473.957
Коэффициент разрыва (совокупный относительный GAP нарастающим итогом)	89,10	13,45	1,99	1,90

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
+ 200 базисных пунктов	16.747,68	-902,57	-4.668,35	-96,02
- 200 базисных пунктов	-16.747,68	902,57	4.668,35	96,02

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 25 479 тыс. руб. и размере собственных средств (капитала) Банка.

Риск инвестиций в долговые инструменты

В течение отчетного периода Банк не осуществлял вложений в долговые ценные бумаги. Облигации ПАО «Мечел» и ОАО «Российские железные дороги», имеющиеся по состоянию на 01.01.2017 г., были реализованы Банком. Банк не подвержен риску инвестиций в долговые инструменты.

Риск инвестиций в долевыми ценные бумаги

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

10.7 Важные обстоятельства: наличие предписаний и их исполнение.

27.11.2014 года АО КБ «Михайловский ПЖСБ» было получено Предписание «О представлении отчетности на ежедневной основе». Основанием для получения предписания является получение Южным главным управлением информации от Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России о наличии признаков вовлеченности банка в проведение «сомнительных» безналичных и наличных операций клиентов. Начиная с отчетной даты на 03.04.2017 года на основании письма Отделения по Волгоградской области Южного Главного Управления Банка России от 03.04.2017г. № Т318-8-49/5624ДСП отменено требование о предоставлении в ежедневном режиме отчетности по формам №№ 0409101, 0409123, 0409135.

В 2017 году АО КБ «Михайловский ПЖСБ» предписаний не было.

В период составления годовой бухгалтерской отчетности, Банком было получено письмо Службы банковского надзора Банка России от 29.01.2018г. № 36-9-2-1/1219ДСП о представлении ежедневной отчетности по формам 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации», 0409118 «Данные о концентрации кредитного риска», 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»», 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации», в связи с наличием обстоятельств, определенных п.4 Приложения 1 к письму Банка России от 15.04.2013г. № 69-Т «О неотложных мерах оперативного надзорного реагирования», а именно: «отношение дебетовых оборотов по корсчету в Банке России к кредитовым оборотам по вкладам физических лиц».

Причиной срабатывания данного индикатора послужило увеличение кредитовых оборотов по вкладам физических лиц за счет перевода остатка денежных средств по вкладу на вновь открытые депозитные счета, в связи с окончанием срока действия договора.

По оценке руководства АО КБ «Михайловский ПЖСБ», указанная ситуация не повлияла на непрерывность деятельности Банка.

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 9 Положения Банка России № 579-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 периода 2017 года Банк осуществил уступку прав требований третьему лицу общей балансовой стоимостью – 392 тыс.руб., 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 тыс. руб.

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

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

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

По состоянию на 01 января 2018 года требования, учтенные на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований отсутствуют.

12. Информация об операциях со связанными сторонами.

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

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

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

Ниже указаны остатки и статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 01 января 2018 года:

№ п/п	Вид операции	Акционеры (доля которых составляет более 1%)			Управленческий персонал			Прочие связанные стороны		
		В тыс. руб.	В долларах США	В евро	В тыс. руб.	В долларах США	В евро	В тыс. руб.	В долларах США	В евро
1	Кредиты клиентам									
	остаток на 1 января 2017г.	-	-	-	-	-	-	2 315	-	-
	выдано за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	погашено за год	-	-	-	-	-	-	679	-	-
	остаток на 01 января 2018г.		-	-	-	-	-	1 636	-	-
	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности на 01 января 2018г.	-	-	-	-	-	-	16	-	-
2	Доля в уставном капитале	315 398								
3	Привлеченные средства клиентов (по расчетным, текущим счетам, вкладам, депозитам)									
	остаток на 1 января 2017г.	397454	19 976	-	-	-	-	-	-	-
	привлечено за год	1 077 029	7 126			-	-	-	-	-
	возвращено за год	889 737	27 102			-	-	-	-	-
	Остаток на 01 января 2018г	584 746	0	-	-	-	-	-	-	-
4	Доходы и расходы									
	процентные доходы по кредитам клиентам	-	-	-	-	-	-	190	-	-
	процентные расходы по вкладам, депозитам	30 012	-	-	7	-	-	-	-	-
	комиссионные доходы	28								

Далее указаны остатки и статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами на 01 января 2017 года:

№ п/п	Вид операции	Акционеры			Управленческий персонал			Прочие связанные стороны		
		В руб.	В долларах США	В евро	В руб.	В долларах США	В евро	В руб.	В долларах США	В евро
	Остатки по счетам на отчетную дату									

1	Кредиты клиентам									
	остаток на 1 января 2016г.	-	-	-	-	-	-	4 220	-	-
	выдано за год	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	погашено за год	-	-	-	-	-	-	1 905	-	-
	остаток за 01 января 2017г.		-	-	-	-	-	2 315	-	-
	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	-	-	-	-	22	-	-
2	Привлеченные средства клиентов (по расчетным, текущим счетам, вкладам)									
	остаток на 1 января 2016г.	476 990	634 079	207 213	91	-	-	-	-	-
	привлечено за год	444 322	488 582	131 568	7	-	-	-	-	-
	возвращено за год	522 858	1 12 685	338 781	98	-	-	-	-	-
	Остаток на 01 января 2017г.	397 454	19 976	-	-	-	-	-	-	-
3	Доходы и расходы									
	процентные доходы по кредитам клиентам	-	-	-	-	-	-	322	-	-
	процентные расходы по вкладам	25 457	-	-	7	-	-	-	-	-

Остаток задолженности по кредитам, связанным с Банком сторонам составил на 01.01.2018г. 1 636 тыс. руб., на 01.01.2017 года – 2 315 тыс.руб., снижение на 679 тыс. руб., в том числе просроченная задолженность по кредитам на 01.01.2018г. и на 01.01.2017г. – отсутствовала. Размер сформированного РВПС на 01.01.2018 года составил 16 тыс. руб., на 01.01.2017г. - 22 тыс. руб.

Обеспечением кредитов по инсайдерам Банка служат объекты недвижимости, в качестве созаемщика выступает супруг(а).

Сумма полученных доходов от данных операций за 2017 год составила 190 тыс. руб.

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

Все сделки, заключенные со связанными с банком лицами, осуществлялись на основании и условиях, существенно не отличающихся от всех прочих аналогичных сделок.

13. Информация о системе оплаты труда в Банке

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

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

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

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

Полномочия по подготовке решений, связанных с вопросами организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и

сочетанию принимаемых рисков возложены на Председателя Совета директоров (протокол Совета директоров № 16 от 01 июля 2016г., № 15 от 07.06.2017 г.).

В отчетном периоде Советом директоров проведено 32 заседания, в том числе 4 по вопросам системы оплаты труда.

Персональный состав Совета директоров Банка на 01.01.2018г.:

	Ф.И.О.	Квалификация (образование)	Наличие опыта работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда
Председатель Совета Директоров	Шахбазов Эльчин Джалил оглы	Московский ордена Трудового Красного знамени институт народного хозяйства им. Г.В.Плеханова, 1987 г., квалификация экономист, специальность бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности	отсутствует
Заместитель Председателя совета директоров	Синицын Евгений Михайлович	Московский орденов Ленина и Трудового Красного Знамени химико-технологический институт им. Д.И.Менделеева, 1975 г., инженер-технолог по специальности химическая технология электровакуумных материалов и приборов	отсутствует
Член Совета директоров	Утенкова Рена Эльчиновна	Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российская экономическая академия им. Г.В.Плеханова, 2009 г., степень бакалавра экономики по направлению «Экономика» Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российская экономическая академия им. Г.В.Плеханова, 2011 г., степень магистра менеджмента по направлению «Менеджмент»	отсутствует
Член Совета директоров	Прохорова Валентина Георгиевна	Волгоградский Государственный педагогический университет, 2000 г., квалификация - учитель русского языка и литературы, специальность - филология; Московский институт права, 2003 г., квалификация – экономист, специальность – бухгалтерский учет, анализ и аудит.	отсутствует
Член Совета директоров	Шахбазов Руслан Эльчинович	Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российский экономический университет имени Г.В.Плеханова», 2013, бакалавр экономики по направлению «Экономика» Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Российский экономический университет имени Г.В.Плеханова», 2015, магистр по направлению	отсутствует

Состав Совета директоров Банка в отчетном году не менялся.

Вознаграждения членам Совета директоров в 2017 г. не выплачивались.

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

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда возлагаются на службу внутреннего контроля. В рамках мониторинга системы оплаты труда выявляется соответствие/несоответствие системы оплаты труда Банка характеру и масштабам совершаемых им операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков. Мониторинг системы оплаты труда осуществляется ежегодно (в течение первых двух месяцев 1 квартала по результатам предыдущего года).

Полномочия по оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возлагаются на службу внутреннего аудита.

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

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

По результатам независимой оценки действующей системы оплаты труда в Банке, проведенной в рамках ежегодного обязательного аудита годовой бухгалтерской отчетности внешним аудитором ООО «Национальное Агентство Аудита», нарушений не выявлено.

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

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

13.1 Информация о численности работников, осуществляющих функции принятия рисков по категориям по состоянию на 01 января 2018г.

ПЕРЕЧЕНЬ РАБОТНИКОВ, ПРИНИМАЮЩИХ РИСКИ

Н п/п	Проводимые Банком операции и сделки	Работники	Численность
	1	2	3
1	Принятие решений об осуществлении Банком операций и иных сделок	Председатель Правления, члены Правления	3
2	Размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, выдача банковских гарантий, поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме	Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, члены Правления, начальник отдела кредитования	4
3	Привлечение денежных средств физических и юридических лиц в валюте Российской	Начальник Операционного управления	1

	Федерации, в иностранной валюте.		
4	Купля-продажа иностранной валюты в безналичной форме	Начальник Операционного управления	1
5	Купля-продажа иностранной валюты в наличной форме	Начальник Операционного управления, Заведующий кассой	2

13.2 Сведения о ключевых показателях системы оплаты труда.

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

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

	Количественные		Качественные	
Уровень	Риски	Доходность	Риски	Доходность
Банк в целом				
Банк в целом	Невыполнение отдельных статей финансового плана, а именно: - прибыль; - кредитный портфель; - средства клиентов физических лиц; - средства клиентов юридических лиц.	Результат по прибыли (до налогообложения)	Ограничение или запрет на осуществление отдельных банковских операций со стороны Банка России	Стабильность доходов и операционной прибыли в целом по Банку, в том числе: по сравнению с предыдущими отчетными периодами.
	Ухудшение показателей оценки состояния капитала, активов, доходности, ликвидности до уровня «неудовлетворительное» (в соответствии с требованиями Указания Банка России от 03.04.2017 N 4336-У "Об оценке экономического положения банков").		Изменение классификационной группы на основании оценки определённого перечня показателей, в том числе капитала, активов, ликвидности, выполнения нормативов, качества управления и т.д.;	
	Несоблюдение числовых значений ежедневных обязательных нормативов (источник информации – обязательный ежедневный расчет нормативов).		Непредставление, нарушение сроков представления, а также представление неполной или недостоверной отчетности, предоставляемой в Банк России.	
	Превышение установленных размеров (лимитов) открытых валютных позиций (источник		Нарушения ПОД/ФТ.	

	информации – ежедневно рассчитываемая ф.0409634 «Отчет об открытых валютных позициях»).			
	Нарушение 1 и более раз в течение 1 месяца одного или нескольких обязательных нормативов и (или) снижение значения нормативов достаточности капитала Н1.1, Н1.2, Н1.0 ниже 5,0; 6,5; 8,5 процента соответственно.		Нарушение обязательных резервных требований (абзац 4 п.4.5 Положения Банка России от 01.12.2015 N 507-П «Об обязательных резервах кредитных организаций»).	
По структурным подразделениям (направления деятельности), сотрудникам:				
Отдел кредитования; руководитель, курирующий отдел кредитования	Рост доли просроченных ссуд в кредитном портфеле за период премирования.	Достижение планируемых показателей деятельности	Нарушение законодательства РФ, требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур банка. Нарушение трудовой дисциплины. Нарушение порядка ведения бухгалтерского учета. Неисполнение обязательств перед клиентами. Рост (снижение) числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением Неисполнение или некачественное исполнение обязательств в рамках своих функциональных обязанностей.	Стабильность доходов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделениями или сотрудниками
	Невыполнение плановых показателей, установленных подразделению (при их установлении), а именно: - кредиты физических лиц; - кредиты юридических лиц			
Операционное управление (начальник управления, заместитель начальника управления, главный специалист); руководитель, курирующий операционное управление	Несоблюдение пороговых значений (лимитов) по валютным операциям, установленных Банком России.	Достижение планируемых показателей деятельности	Нарушение законодательства РФ, требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка. Нарушение трудовой дисциплины. Нарушение порядка ведения бухгалтерского учета. Неисполнение обязательств перед клиентами. Рост (снижение) числа жалоб и претензий клиентов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделением. Неисполнение или некачественное исполнение обязательств в рамках своих функциональных обязанностей.	Стабильность доходов по банковским операциям или иным сделкам, совершенным подразделениями и сотрудниками
	Невыполнение плановых показателей, установленных подразделению (при их установлении), а именно: Средства клиентов: - Расчетные счета юридических лиц; - Депозиты юридических лиц; - Счета физических лиц; - Вклады физических лиц.			
Сотрудники, осуществляющие внутренний контроль и (или) управление рисками	X	X	Невыполнение плана проверок в полном объеме. Нарушение плановых сроков проверок. Нарушение порядка или неудовлетворительное качество мониторинга управления рисками. Нарушение процедур или	X

			<p>неудовлетворительное качество внутреннего контроля и аудита. Несвоевременность представления отчетов по проверкам. Неудовлетворительное состояние ВНД. Отрицательная оценка качества работы Советом директоров.</p> <p>Наличие замечаний по деятельности указанных подразделений со стороны регулятора или руководства Банка.</p> <p>Неисполнение или некачественное исполнение обязательств в рамках своих функциональных обязанностей.</p>	
Прочие структурные подразделения и сотрудники	X	X	<p>Нарушение законодательства РФ, требований нормативных актов Банка России, внутренних процедур Банка.</p> <p>Нарушение трудовой дисциплины.</p> <p>Неисполнение или некачественное исполнение обязательств в рамках своих функциональных обязанностей.</p>	X

При определении системы оплаты труда Банк принимает во внимание, что наиболее значимым и требующим учета при определении размера вознаграждений риском является кредитный риск. С этой целью в состав количественных показателей, от выполнения которых зависит выплата нефиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски, включены показатели, которые призваны ограничивать кредитные риски, а именно: уровень просроченной задолженности и невыполнение плановых установленных показателей по кредитованию.

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

13.3 Информация о нефиксированной части оплаты труда.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Для сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и (или) управление рисками, расчет нефиксированной части оплаты труда производится с учетом качественных показателей.

В 2017 году решение о выплате нефиксированной части оплаты труда Советом Директоров не принималось.

13.4. Изменения в системе оплаты труда в течение 2017 года.

В 2017 году Положения о системе оплаты труда и премировании работников АО КБ «Михайловский ПЖСБ» было пересмотрено.

30.11.2017 г. решением Совета директоров (Протокол Совета директоров № 26 от 30.11.2017г.) была утверждена новая редакция Положения о системе оплаты труда и премировании работников АО КБ «Михайловский ПЖСБ». Внесены изменения в части проведения мониторинга системы оплаты труда. Полномочия по мониторингу системы оплаты труда возложены на службу внутреннего контроля. В прежней редакции документа полномочия по мониторингу системы оплаты труда возлагались на службу внутреннего аудита.

В Положение о системе оплаты труда и премировании работников добавлены нормы, устанавливающие зависимость вознаграждения, выплачиваемого сотруднику, в том числе от соблюдения профессиональной и служебной этики.

В отношении сотрудников, осуществляющих внутренний контроль и (или) управление рисками, добавлены качественные показатели, учитываемые при расчете нефиксированной части оплаты труда.

13.5. Информация о численности и фонде оплаты труда работников Банка.

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

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

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

Информация о общей величине выплат (вознаграждений).

№	Категория сотрудников	Списочная численность за 2017 год	ФОТ Всего	Доля в общем объеме, %
1	Работников всего, в том числе:	31,25	18 123,2	100
1.1	Председатель и члены правления, принимающие решения об осуществлении банком операций и иных сделок	3	4 067,5	22,5

№	Категория сотрудников	Списочная численность за 2017 год	ФОТ Всего	Доля в общем объеме, %
	в т.ч. выходные пособия	0	0	0
	крупные вознаграждения	0	0	0
1.2	Работники, ответственные за принимаемые риски	3	1683,1	9,3
	в т.ч. выходные пособия	0	0	0
	крупные вознаграждения	0	0	0
1.3	Руководители СВА, СВК, СУР и другие работники, осуществляющие внутренний контроль	10,25	5 732,5	31,6
	в т.ч. выходные пособия	0	0	0
	крупные вознаграждения	0	0	0
1.4	Работники, не принимающие риски	15	6 640,1	36,6
	в т.ч. выходные пособия	0	0	0
	крупные вознаграждения	0	0	0

За 2017 год осуществлялись выплаты, относящиеся к фиксированным выплатам: краткосрочные выплаты работникам: оплата труда за отчетный период, надбавки, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, ежемесячная премия, компенсации в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В 2017 году стимулирующих выплат при приеме на работу не было, гарантированных премий не было, долгосрочные вознаграждения, крупные вознаграждения и выходные пособия не выплачивались.

В отношении Председателя Правления, членов Правления и иных работников, принимающих риски, отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка вознаграждений в отчетном периоде не применялась, т.к. Советом Директоров не принималось решение о выплате нефиксированной части оплаты труда.

Информация о общей величине выплат (вознаграждений) в 2016 году.

№	Категория сотрудников	Списочная численность за 2016 год	ФОТ Всего	Доля в общем объеме, %
1	Работников всего, в том числе:	32,25	16 059,5	100
1.1	Председатель и члены правления, принимающие решения об осуществлении банком операций и иных сделок	3	3927,4	24,5
	в т.ч. выходные пособия	0	0	0
	крупные вознаграждения	0	0	0
1.2	Работники, ответственные за принимаемые риски	3	1 586,7	9,9
	в т.ч. выходные пособия	0	0	0
	крупные вознаграждения	0	0	0
1.3	Руководители СВА, СВК, СУР и другие работники, осуществляющие внутренний контроль	10,25	3633,9	22,6
	в т.ч. выходные пособия	0	0	0
	крупные вознаграждения	0	0	0
1.4	Работники, не принимающие риски	16	6 911,5	43,0
	в т.ч. выходные пособия	4	115,4	0,72
	крупные вознаграждения	0	0	0

Вознаграждения членам Совета директоров в 2016 году не выплачивались.

За 2016 год осуществлялись выплаты, относящиеся к фиксированным выплатам: краткосрочные выплаты работникам: оплата труда за отчетный период, надбавки, ежегодный

оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде, ежемесячная премия, компенсации в соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе связанные с сокращением численности штата.

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

14. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами в 2017 году.

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:	108 751	108 230
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	108 745	108 224
4.3	физических лиц-нерезидентов	6	6

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

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

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2016 год была утверждена годовым общим собранием акционеров, состоявшимся 06 июня 2017 года (Протокол № 36 от 06.06.2017г.).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год будет утверждена годовым общим собранием акционеров в апреле 2018 года и размещена в установленном нормативными документами Банка России порядке на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу <http://www.mpgsb.ru/>.

Председатель Правления
Банка

Гл.бухгалтер

19.03.2018г.



В.Г. Прохорова

Л.В. Труфанова