

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность

За 3 месяца 2017 года

Акционерное общество
«Российский Банк поддержки малого
и среднего предпринимательства»

МСП Банк

Банковская отчетность

Код территории по ОКДО	Код кредитной организации (филиала)
4528656000	18933034
3340	

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1-й квартал 2017 года

Кредитной организации
открытое акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"
/ ОАО "МСП Банк"
Адрес (место нахождения) кредитной организации
115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 79

Код формы по ОКД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		0	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	6.1	2362888	971019
2.1	Обязательные резервы		87826	138238
3	Средства в кредитных организациях	6.1	68980	359734
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6.2	7400787	6418471
5	Чистая ссудная задолженность	6.4	8384295	104114449
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	6.6	9509968	10275374
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	6.5	1040000	1040000

7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	6.7	0	0
8	Требования по текущему налогу на прибыль		18466	16030
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		168817	179022
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		33	41
12	Прочие активы		598007	899434
13	Всего активов		104012241	123233574
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		38683000	43124000
15	Средства кредитных организаций		40875719	55635258
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		6222744	6410487
16.1	Вклады (средства) физических лиц в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18	Выпущенные долговые обязательства		1738449	2039354
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	10
20	Отложенные налоговые обязательства		103012	103012
21	Прочие обязательства		381627	448969
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1324081	1188175
23	Всего обязательств		89328632	108949265
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	6.8	19240000	19240000
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		2860170	2860170

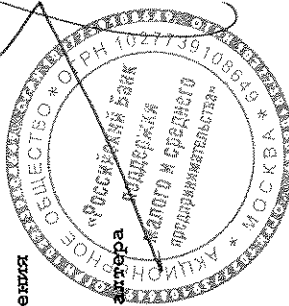
128	Пересценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-29219	-47389
129	Пересценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	0	0
130	Пересценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0
131	Пересценка инструментов хеджирования	0	0
132	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0
133	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-7768472	-1888381
134	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	381130	-5880091
135	Всего источников собственных средств	14683609	14284309
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
136	Безотзывные обязательства кредитной организации	7523800	7809040
137	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	16800967	15271240
138	Условные обязательства некредитного характера	0	0

Председатель Правления

Голованов Д.Я.

И.о. Главного бухгалтера

Боязкова Т.В.



Банковская отчетность			
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
4528656000	18933034	3340	

Отчет о финансовых результатах
(публикуемая форма)
за 1-ый квартал 2017 года

Кредитной организации
открытое акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"
/ ОАО "МСП Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
115035, г. Москва, ул. Садовническая, д. 79

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		2430835	3049776
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		1648107	2378380
1.2	от осуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		377604	350135
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		405124	321261
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		1532862	1871019
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1320752	1538417

2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	119934	75495
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	92176	257107
3	чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	897973	1178757
4	изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-40794	-2974825
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-26300	-71534
5	чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	857179	-1796068
6	чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	49572	6794
7	чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцененными по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
8	чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	2771	-76
9	чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
10	чистые доходы от операций с иностранной валютой	-26635	108149
11	чистые доходы от переоценки иностранной валюты	22375	-124474
12	чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0
13	доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
14	комиссионные доходы	53838	14239
15	комиссионные расходы	5162	1259
16	изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	689	0
17	изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
18	изменение резерва по прочим потерям	-141007	-31066
19	прочие операционные доходы	1521	14145
20	чистые доходы (расходы)	815141	-1809616
21	операционные расходы	399421	361895

122	Прибыль (убыток) до налогообложения			415720		-2171511
123	Возмещение (расход) по налогам			34590		16380
124	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности			381130		-2188748
125	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0		857
126	Прибыль (убыток) за отчетный период			381130		-2187891
Раздел 2. Прочий совокупный доход						
Номер	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.		
1	2	3	4	5		
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		381130		-2187891	
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X		X	
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:					0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств			0		0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			0		0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			0		0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			0		0
6	Статьи, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			10719		4628
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи			10719		4628
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков			0		0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			0		0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			10719		4628

Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филлиала)	по ОКПО	по ОКПО
			регистрационный номер
			(/порядковый номер)
45286560000	18333034	3340	

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(ПУБЛИКУЕМАЯ ФОРМА)

по состоянию на 01.04.2017 года

Кредитной организации
открытое акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"
/ ОАО "МСП Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)
115035, г. Москва, ул. Садовническая, д.79

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Головная)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала						
Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоймость инструмента (величина показателя) (Стоймость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоймость инструмента (величина показателя) (Стоймость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:	8.2	19240000.0000	X	19240000.0000	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		19240000.0000	X	19240000.0000	X
1.2	привилегированными акциями		0.0000	X	0.0000	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		-7418922.0000	X	-7768472.0000	X
2.1	прошлых лет		-7768472.0000	X	2103524.0000	X
2.2	отчетного года					

[illegible]

[illegible]

[illegible]

		не применимо	не применимо	не применимо
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала			
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций	0.0000		0.0000
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:	0.0000	X	0.0000
56.1	показатели, подлежащие постанному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:	0.0000	X	0.0000
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадежные активы	0.0000	X	0.0000
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	0.0000	X	0.0000
56.1.3	субординированные кредиты, предоставляемые кредитным организациям - резидентам	0.0000	X	0.0000
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и оприучительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером	0.0000	X	0.0000
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов	0.0000	X	0.0000
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику	0.0000	X	0.0000
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)	0.0000	X	0.0000
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)	9000000.0000	X	9000000.0000
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	232607678.0000	X	23270283.0000
60	Активы, взвешенные по уровню риска:	X	X	X
60.1	подлежащие постанному исключению из расчета собственных средств (капитала)	144000.0000	X	1080000.0000
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала	12326486.0000	X	139597678.0000
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала	12326486.0000	X	139597678.0000
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	12326486.0000	X	139597678.0000
	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент			

61	Достаточность базового капитала (строка 29 / строка 60.2)	11.8447	X	10.2224	X
62	Достаточность основного капитала (строка 45 / строка 60.3)	11.8447	X	10.2224	X
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59 / строка 60.4)	19.1424	X	16.6695	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе:		X	не применимо	X
65	надбавка поддержания достаточности капитала		X	не применимо	X
66	антициклическая надбавка		X	не применимо	X
67	надбавка за системную значимость банков		X	не применимо	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)	0.0000	X	0.0000	X
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала	5.0000	X	4.5000	X
70	Норматив достаточности основного капитала	6.0000	X	6.0000	X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)	8.0000	X	8.0000	X
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций	0.0000	X	0.0000	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала внутренних моделей	40000.0000	X	28800.0000	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		X	не применимо	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	0.0000	X	0.0000	X
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		X	не применимо	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		X	не применимо	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе		X	не применимо	X

[illegible]

[illegible]

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
16	Операционный риск, (тыс. руб.), всего, в том числе:		560478.0	560478.0
16.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		11209553.0	11209553.0
16.1.1	чистые процентные доходы		9592647.0	9592647.0
16.1.2	чистые непроцентные доходы		1616906.0	1616906.0
16.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3.0	3.0

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		18345334.4	19463843.9
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		1467626.8	1557107.5
7.1.1	общий		198907.6	193022.3
7.1.2	специальный		1268719.2	1364085.3
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0.0	0.0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.2.1	общий		0.0	0.0
7.2.2	специальный		0.0	0.0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0.0	0.0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:		0.0	0.0
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0.0	0.0
7.4	товарный риск, всего,		0.0	0.0

	в том числе:				
7.4.1	основной товарный риск		0.0		0.0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0.0		0.0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0.0		0.0

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.	Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период, тыс. руб.	Данные на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6
1	фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		20501215	181115	20320100
	в том числе:				
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		18858278	39738	18818540
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочих потерях		318856	5471	313385
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удостоверяемыми критериями Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1324081	135906	1188175
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положением Банка России № 254-П и Положением Банка России № 283-П	по решению уполномоченного органа	Изменение объема сформированных резервов
			процент	процент	процент
1	2	3	4	5	6
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего,	0	0.00	0	0.00
	в том числе:				
1.1	ссуды	0	0.00	0	0.00

12	Реструктурированные ссуды		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
13	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
14	Ссуды, исполняемые для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
14.1	перед отчитывающейся кредитной организацией		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
15	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
16	Ссуды, использованные для осуществления выкупок в уставные капиталы других юридических лиц		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
17	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0
18	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности		0	0.00	0	0.00	0	0.00	0

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

тыс. руб.									
Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого			
1	2	3	4	5	6	7			
1.	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0			
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0			
12.	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0			
12.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0			
13.	Договые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0			
13.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0			

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату	Значение на дату, отстоящую	Значение на дату, отстоящую
--------------	-------------------------	-----------------	---------------------------	-----------------------------	-----------------------------

[illegible]

Раздел 5. Продолжение

[illegible]

Раздел 5. Продолжению

№ п.п. /	Механизм вспомогательная	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России N 395-П и Положения Банка России N 509-П	Описание несоответствий
Наименование характеристики инструмента				
	34	35	36	37
1. не применимо	не применимо	да		
2				
3				
4				
5				
6				
7				
8				
9. не применимо	не применимо	да		

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (начисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 7831817, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	1612272;
1.2. изменения качества ссуд	611538;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	3009;
1.4. иных причин	5604998.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 7792079, в том числе вследствие:

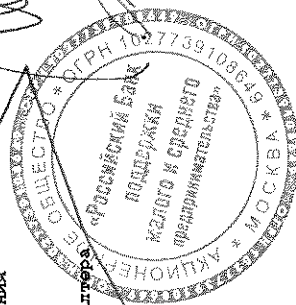
2.1. списания безнадежных ссуд	0;
2.2. погашения ссуд	1761391;
2.3. изменения качества ссуд	532561;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России	4675;
2.5. иных причин	5493452.

Председатель Правления

Гониманов Д.А.

И.о. Главного бухгалтера

Боялытова Т.В.



Банковская отчетность			
Код территории	Код кредитной организации (филиала)		
по ОКПО			
	по ОКПО	регистрационный номер	
		(/порядковый номер)	
45288560000	18933034	3340	

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫСКА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 01.04.2017 года

Кредитной организации
открытое акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"
/ ОАО "МСП Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации Банковской группы)
115035, г.Москва, ул. Садовническая, д.79

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	фактическое значение, процент	на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6	
1	Норматив достаточности базового капитала (H1.1), (Банковской группы (H20.1))	19.1		11.8		10.2
2	Норматив достаточности основного капитала (H1.2), (Банковской группы (H20.2))			11.8		10.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка (норматив H1.0), (Банковской группы (H20.0))			19.1		16.7
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (H1.3)					
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)			212.9		17.1
6	Норматив текущей ликвидности банка (H3)			259.7		153.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (H4)			73.5		85.0
8	Норматив максимального размера риска			Максимальное	22.2	Максимальное
						25.6

	на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)		Минимальное	0.0	Минимальное	0.0
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7), банковской группы (H22)		262.7		329.2	
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		0.0		0.0	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка (H10.1)		0.0		0.0	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) Банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) Банковской группы для приобретения головной кредитной организацией Банковской группы и участниками Банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)		1.6		1.6	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайше 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)					
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия Банковских счетов и связанных с ними иных Банковских операций (H15.1)					
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)					
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)					
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)					
18	Норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (H25)					

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		104012041

2	Поправка в части включений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы				не применимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части филиальных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага				0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)				0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами				0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера				16299657
7	Прочие поправки				170508
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого				120141190

Раздел 2.2 Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер п/п	Наименование показателя	Номер показания	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		123466114.0
2	Уменьшаемая поправка на сумму показателей, прилижаемых в уменьшение величины источников основного капитала		73569.0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:		123392545.0
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		0.0

5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:	0.0	
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подтверждающей списание с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях	0.0	
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов	0.0	
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ	0.0	
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ	0.0	
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:	0.0	
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:	0.0	
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами	0.0	
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами	0.0	
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами	0.0	
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:	0.0	
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:	15604394.0	
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента	-695263.0	
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:	16994920.0	

Капитал риска

20	Основной капитал	14607678.0	
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	140387465.0	
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20/ строка 21), процент	10.4	

Показатель финансового рычага

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на 01.04.2017	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	взвешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долгосрочные обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:			
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения			

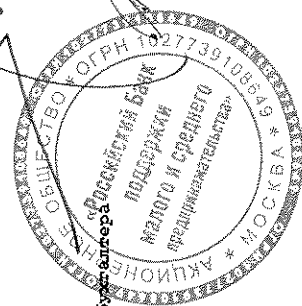
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным договорным инструментам				
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности				
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам				
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам				
16	Суммарный отток денежных средств, итого (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)			X	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ					
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО				
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств				
19	Прочие притоки				
20	Суммарный приток денежных средств, итого (строка 17 + строка 18 + строка 19)				
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ					
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2			X	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств			X	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент			X	

Председатель Правления

Тогоманов Д.Я.

И.о. Главного бухгалтера

Боязнова Т.В.



Банковская отчетность		
Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала) по ОКПО	Регистрационный номер (/порядковый номер)
45286560000	18933034	3340

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 01.04.2017 года

Кредитной организации
открытое акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"
/ ОАО "МСП Банк"

Адрес (место нахождения) кредитной организации
115035, г.Москва, ул. Садовническая, д.79

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная/Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		548226	596404
1.1.1	проценты полученные		2497474	2544776
1.1.2	проценты уплаченные		-1485874	-1722812
1.1.3	комиссии полученные		53838	14239
1.1.4	комиссии уплаченные		-5162	-1259
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющиеся в наличии для продажи		21295	-4857
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-26635	108149
1.1.8	прочие операционные доходы		-1133	19546
1.1.9	операционные расходы		-375141	-345905
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-130436	-15473
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-159192	1714370
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		50412	8803
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-973356	-3200803
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		20210180	5724269
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		64386	-1880465
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-4441000	1135000
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-14689962	37692
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-187539	-165567
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по вынужденным долговым обязательствам		-319371	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		127059	55441
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк 1.1 и 1.2)		389034	2310774
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-2241665	-3619016

2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"	3010529	423381
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"	0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	-2666	-35618
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	961
2.7	Дивиденды полученные	0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	766198	-3230292
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)	0	0
3.4	Выплаченные дивиденды	0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-3704	-161887
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1151527	-1081405
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	1192515	1692898
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	2344042	611493

Председатель Правления

Голованов Д.Я.

И.о. Главного бухгалтера

Боязыгова Т.В.



**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «РОССИЙСКИЙ БАНК ПОДДЕРЖКИ МАЛОГО И
СРЕДНЕГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА»
(АО «МСП БАНК») за 3 месяца 2017 года**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.....	5
2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ	5
3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ И БАНКОВСКОМ ХОЛДИНГЕ	5
4. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	6
4.1. ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫХ НАПРАВЛЕНИЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА (БИЗНЕС-ЛИНИЙ).....	6
4.2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ В ОТЧЕТНОМ ГОДУ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА..	6
4.3. ПРИНЯТЫЕ ПО ИТОГАМ РАССМОТРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ РЕШЕНИЯ О РАСПРЕДЕЛЕНИИ ЧИСТОЙ ПРИБЫЛИ	7
5. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....	7
5.1. ПРИНЦИПЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ	7
5.2. ИНФОРМАЦИЯ О ПРЕКРАЩЕНИИ БАНКОМ ПРИМЕНЕНИЯ ОСНОВОПОЛАГАЮЩЕГО ДОПУЩЕНИЯ (ПРИНЦИПА) «НЕПРЕРЫВНОСТЬ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ».....	7
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА.....	7
6.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	7
6.2. ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ, ОЦЕНИВАЕМЫХ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК.....	8
6.3. ИНФОРМАЦИЯ О МЕТОДАХ ОЦЕНКИ АКТИВОВ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ.....	8
6.4. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ССУД, ССУДНОЙ И ПРИРАВНЕННОЙ К НЕЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ	9
6.5. ИНВЕСТИЦИИ В ДОЧЕРНИЕ И ЗАВИСИМЫЕ ОРГАНИЗАЦИИ	9
6.6. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	10
6.7. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМАХ ЧИСТЫХ ВЛОЖЕНИЙ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ, УДЕРЖИВАЕМЫЕ ДО ПОГАШЕНИЯ	11
6.8. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ И ИЗМЕНЕНИИ ВЕЛИЧИНЫ УСТАВНОГО КАПИТАЛА.....	11
7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	11
7.1. ИНФОРМАЦИЯ О ВОССТАНОВЛЕНИИ (СОЗДАНИИ) РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ.....	11
8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.....	12

8.1. ПОДХОДЫ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ К ОЦЕНКЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.....	12
8.2. СТРУКТУРА КАПИТАЛА	13
8.3. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА С ПРИВЕДЕНИЕМ ДАННЫХ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА НА 31.03.2017.....	14
9. ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	20
9.1. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ.....	20
9.2. ИНФОРМАЦИЯ О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА	20
9.3. ИНФОРМАЦИЯ О НОРМАТИВЕ (ПОКАЗАТЕЛЕ) КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ	20
10. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	20
10.1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	20
11. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО РИСКАМ.....	20
11.1. КРЕДИТНЫЙ РИСК.....	21
11.2. РЫНОЧНЫЙ РИСК.....	35
11.3. ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК.....	42
11.4. РИСК ЛИКВИДНОСТИ.....	43
11.5. ОРГАНИЗАЦИЯ МЕТОДОЛОГИИ ДЛЯ ОПРЕДЕЛЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКОГО КАПИТАЛА.....	46
12. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ СДЕЛОК ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ ..	46
13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА	46
14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ	47

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного общества «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Банк») (далее – Банк) за 3 месяца 2017 года, подготовленной по российским правилам бухгалтерского учета (далее – РПБУ), и составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – Указание № 3054-У), Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – указание № 3081-У) и Указания Банка России от 12 ноября 2009 года № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

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

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

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах: форма 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»; форма 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)»; форма 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».
- Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

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

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

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

Банк осуществляет деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 11 февраля 2015 без ограничения срока действия, а также имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 045-13959-100000 от 7 декабря 2015, выданную ЦБ РФ без ограничения срока действия. Кроме того, Банк имеет лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 077-11355-010000 от 24 июня 2008, выданную Федеральной службой по финансовым рынкам без ограничения срока действия.

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

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

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в кредитных организациях Российской Федерации в связи с отсутствием лицензии на осуществление деятельности с физическими лицами.

Общее количество работников Банка на 31 марта 2017 года и на 31 марта 2016 года составляло, соответственно, 362 и 393 человек.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена по состоянию на 31 марта 2017 года.

Все формы промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное. Остатки, номинированные в иностранной валюте, отражены в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России.

3. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКОВСКОЙ ГРУППЕ И БАНКОВСКОМ ХОЛДИНГЕ

По состоянию на 31 марта 2017 года Банк является материнской компанией банковской группы, в состав которой входит акционерное общество «Лизинговая компания Российского Банка поддержки малого и среднего предпринимательства» (АО «МСП Лизинг») и Закрытый паевой инвестиционный фонд долгосрочных прямых инвестиций «Модернизация Инновации Развитие» (ЗПИФ «МИР»).

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

ЗПИФ «МИР» (121099, г. Москва, ул. Новый Арбат, д.36/9) - удельный вес паев, принадлежащих Банку, составляет 100%. Основным видом деятельности является поддержка отечественных инновационных и наукоемких предприятий реального сектора путем прямых инвестиций в их уставные капиталы, а также предоставления срочных займов.

По состоянию на 31 марта 2017 года Банк и его дочерние организации являются участниками банковского холдинга. Головной организацией банковского холдинга является единственный акционер Банка – АО «Корпорация МСП».

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

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность за 3 месяца 2017 года, подготовленная по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) размещена на сайте Банка в сети Интернет (<http://mspbank.ru>) и на странице Банка в сети Интернет ООО «Интерфакс ЦРКИ» (<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=451>).

4. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

4.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

Основными целями деятельности Банка являются реализация программ поддержки малого и среднего предпринимательства, в том числе создание и поддержание эффективных механизмов финансирования малых и средних предприятий и организаций, образующих инфраструктуру их поддержки, а также финансирование проектов, направленных на снятие инфраструктурных технологических ограничений экономического роста, формирование диверсифицированной конкурентной среды в приоритетных отраслях российской экономики, развитие инноваций.

С 2004 года Банк реализует государственную Программу финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства (далее – «МСП») на всей территории России через сеть партнеров (банки и организации инфраструктуры: лизинговые и факторинговые компании, микрофинансовые организации и др.). МСП Банк предоставляет фондирование партнерам в рамках действующей продуктовой линейки, а партнеры в свою очередь осуществляют поддержку субъектов малого и среднего предпринимательства в соответствии с их потребностями в форме кредитов, микрозаймов, имущественной поддержки с использованием механизма лизинга и пр. Такая организация работы позволяет предоставлять различные виды поддержки большому количеству предпринимателей во всех регионах России. Также Банк реализует новые направления деятельности, которые включают в себя прямую кредитную поддержку субъектов МСП и секьюритизацию кредитов, предоставленных субъектам МСП.

МСП Банк осуществляет поддержку как в рамках Национальной гарантийной системы, так и вне рамок Национальной гарантийной системы - в обеспечение обязательств по контрактам, заключаемым во исполнение федерального закона № 223-ФЗ от 18.07.2011 г. Гарантийные продукты предоставляются в рамках соглашений, заключенных МСП Банком с банками-партнерами и направлены на повышение доступности банковского кредитования для субъектов МСП в условиях недостаточности залогового обеспечения. Основной задачей Банка в области поддержки МСП является обеспечение доступности кредитных ресурсов для приоритетных сегментов МСП: производственный сектор, инновационные и ресурсосберегающие проекты на всей территории России, в том числе в регионах со сложной социально-экономической ситуацией и моногородах.

АО «МСП Банк» продолжает осуществлять функции агента Правительства Российской Федерации по вопросам обеспечения возврата задолженности юридических лиц и субъектов Российской Федерации по денежным обязательствам перед Российской Федерацией в соответствии с пунктом 1 части 5 и частью 6 статьи 18 Федерального закона от 19.12.2016 № 415-ФЗ «О федеральном бюджете на 2017 год и на плановый период 2018 и 2019 годов».

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

	в тыс.руб.	
	на 31 марта 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
Собственные средства (капитал) (по ф. 0409808)	23 607 678	23 270 283
Прибыль (убыток) после налогообложения	381 130	(5 880 091)
Балансовая стоимость активов	104 012 241	123 233 574

Чистая ссудная задолженность	83 884 295	104 114 449
Привлеченные средства	87 622 924	107 312 121

Основным фактором, повлиявшим на развитие бизнеса Банка в течение 3 месяцев 2017 года, в основном, стало общее для российской банковской системы ухудшение кредитного качества заемщиков и рост резервов на возможные потери по ссудам.

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

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

Учитывая отрицательный финансовый результат Банка за 2016 год и 3-й месяц 2017 года, основания и источники выплаты дивидендов по акциям АО «МСП Банк» отсутствуют.

5. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

5.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

В течение 3 месяцев 2017 года бухгалтерский учет осуществлялся Банком в соответствии с Положением ЦБ РФ от 16 декабря 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с изменениями и дополнениями), иными положениями и указаниями, издаваемыми ЦБ РФ, а также разработанными на их основе Учетной политикой Банка, внутрибанковскими регламентами и положениями.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. В отчетном периоде изменения в Учетную политику Банка не вносились.

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

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

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

6.1. Денежные средства и их эквиваленты

	тыс.руб.	
	на 31 марта 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
Корреспондентские счета в Центральном банке Российской Федерации	2 362 888	832 781
Средства в кредитных организациях, в т.ч.:	68 980	359 734
- ностро-счета в прочих банках (в т.ч. ОЭСР)	7 577	41 697
- ностро-счета в российских банках	61 403	318 037

Денежные средства и их эквиваленты включают остатки денежных средств на корреспондентских счетах в Банке России и кредитных организациях, классифицированных в первую и вторую категорию качества в соответствии с Положением Банка России № 283-П.

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 декабря 2016 года у Банка отсутствуют денежные средства, исключенные из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» в связи с имеющимися ограничениями.

Вся деятельность Банка осуществляется на территории Российской Федерации.

6.2. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток

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

в тыс.руб.

	на 31 марта 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из них:	7 400 787	6 418 471
долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:	7 199 639	5 811 631
- заложенные по договорам РЕПО	0	5 811 631
корпоративные облигации российских банков	201 148	606 840

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

Долговые обязательства Российской Федерации представлены облигациями федерального займа (ОФЗ).

Корпоративные облигации представлены облигациями ведущих российских банков.

По состоянию на 31 марта 2017 г. и 31 декабря 2016 г. в портфеле Банка отсутствуют ценные бумаги, первоначальная стоимость которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

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

	на 31 марта 2017 г.		на 31 декабря 2016 г.	
	Процентная ставка	Срок погашения	Процентная ставка	Срок погашения
Облигации федерального займа РФ (ОФЗ)	11,18% -11,41%	январь 2020 года – январь 2025 года	10,74% -11,90%	январь 2020 года – январь 2025 года
Корпоративные облигации (банки)	15,00%	апрель 2018 года	12,00%-15,00%	апрель 2018 года – май 2021 года

6.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

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

в тыс.руб.

	Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 марта 2017 года с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	9 661 096	6 186 659	1 063 000	16 910 755
Финансовые активы, оцениваемые				

по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7 199 639	201 148	0	7 400 787
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 461 457	5 985 511	1 063 000	9 509 968

в тыс.руб.

	Оценка справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2016 года с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Активы, оцениваемые по справедливой стоимости	10 038 221	5 592 624	1 063 000	16 693 845
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	411 281	195 560	0	606 841
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, заложенные по договорам «репо»	5 811 630	0	0	5 811 630
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 815 310	5 397 064	1 063 000	10 275 374

Уровень 3 финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, представлен вложением АО «МСП Банк» а уставный капитал дочерней компании АО «МСП Лизинг», а также паями ЗПИФ «МИР» и ЗПИФ кредитный «Фонд МКФ-Консервативный», за вычетом резервов, созданных под эти инвестиции. Подробная расшифровка вложений представлена в п.6.5.

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

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

	на 31 декабря 2016 г.	Доходы/(расходы), признанные за 2017 год	на 31 марта 2017 г.
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 246 000	1 000	1 247 000
Резервы, созданные под финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	(183 000)	(1 000)	(184 000)
Итого Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 158 500	0	1 063 000

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

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности раскрыта в Приложении 1 к настоящей Пояснительной информации.

6.5. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

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

Наименование объекта вложения	Доля участия в %	на 31 марта 2017 г.			на 31 декабря 2016 г.		
		Сумма вложения	Резерв	Балансовая стоимость	Сумма вложения	Резерв	Балансовая стоимость

АО «МСП Лизинг»	100	200 000	128 000	72 000	200 000	128 000	72 000
ЗПИФ «МИР»	100	1 000 000	32 000	968 000	1 000 000	32 000	968 000
Всего инвестиций в дочерние и зависимые компании		1 200 000	160 000	1 040 000	1 200 000	160 000	1 040 000

6.6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

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

в тыс.руб.

	на 31 марта 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
Корпоративные облигации российских банков	4 316 820	4 460 564
Корпоративные облигации российских компаний	2 468 055	3 069 118
Еврооблигации иностранных компаний	1 568 262	1 585 557
Еврооблигации российских компаний	118 514	123 860
Резервы на возможные потери	(24 683)	(26 725)
Паи ЗПИФ	1 001 000	1 000 000
Резервы на возможные потери	(33 000)	(32 000)
Участие в капитале дочерних и зависимых организаций	200 000	200 000
Резервы на возможные потери	(128 000)	(128 000)
Участие в уставных капиталах прочих компаний	46 000	46 000
Резервы на возможные потери	(23 000)	(23 000)
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	9 509 968	10 275 374

Ниже приведена информация о вложениях в долевыe и долговыe ценные бумаги в разрезе экономической деятельности эмитентов:

в тыс.руб.

	на 31 марта 2017 г.		на 31 декабря 2016 г.	
	всего	%	всего	%
Чистые вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в т.ч. по видам экономической деятельности:	9 509 968	100	10 275 374	100
Финансовая деятельность	9 368 454	98,5	9 731 633	94,7
Судоходство	118 514	1,2	123 860	1,2
Телекоммуникации и связь	0	-	396 881	3,9
	23 000	0,2	23 000	0,2

Прочие виды деятельности				
--------------------------	--	--	--	--

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

на 31 марта 2017 года

в тыс.руб.

до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет	Всего
54 277	45 096	146 122	559 706	4 894 965	2 991 809	8 218 780	16 910 755

на 31 декабря 2016 года

в тыс.руб.

до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 дней до 1 года	от 1 года до 3 лет	от 3 до 5 лет	свыше 5 лет	Всего
77 599	244 164	42 147	799 522	2 134 539	5 103 839	8 292 035	16 693 845

В течение 2017 года и 2016 года отсутствовали переклассификации между категориями «удерживаемые до погашения» и «имеющиеся в наличии для продажи» в отношении финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

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

в тыс.руб.

	на 31 марта 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
Корпоративные облигации российских компаний	73 689	73 689
Резервы на возможные потери	(73 689)	(73 689)

Облигации в категории «удерживаемые до погашения» представлены облигациями Амурметалл с датой погашения 26.02.2009. Резерв под обесценение создан в течение 2009 года в размере 100%.

В отношении чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемых до погашения, в течение 2017 года и 2016 года отсутствовали переклассификации между категориями «удерживаемые до погашения» и «имеющиеся в наличии для продажи».

6.8. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

По состоянию на 31 марта 2017 года составляет 19 240 000 тыс. руб. (на 31 декабря 2016 года – 19 240 000 тыс.руб.). Уставный капитал разделен на 19 240 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 тыс.руб.

Банк вправе размещать дополнительно к размещенным акциям обыкновенные именные акции в количестве 15 420 (Пятнадцать тысяч четыреста двадцать) штук номинальной стоимостью 1 000 тыс.руб. каждая. Объявленные акции после их размещения предоставляют те же права, что и ранее размещенные акции Банка.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

в тыс.руб.

	на 31 марта 2017 г.	на 31 марта 2016 г.
Восстановление резервов, всего:	6 529 626	4 688 128
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6 079 723	4 388 815

по ценным бумагам	2 394	0
по внебалансовым обязательствам	424 158	276 007
по прочим активам	23 351	6 433
по оценочным обязательствам некредитного характера	0	16 873
Создание резервов, всего:	6 710 376	7 694 019
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	6 119 137	7 363 640
по ценным бумагам	1000	0
по внебалансовым обязательствам	560 055	316 881
по прочим активам	30 184	13 498
по оценочным обязательствам некредитного характера	0	0

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

8.1. Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала

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

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

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

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

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

Поддержание Банком высокого уровня достаточности капитала необходимо в целях обеспечения доступности средств для реализации государственной Программы поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства, с учетом того, что стоимость ресурсов, направляемых Банком на реализацию указанной Программы, должна находиться у нижней границы аналогичных рыночных инструментов.

В конце 2016 года в рамках работы над внутренними процедурами оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банком была разработана и утверждена Стратегия управления рисками и капиталом банковской Банка АО «МСП Банк» (утверждена решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» от 09.12.2016, Протокол № 146), учитывающая

требования Банка России к системам управления рисками и капиталом в кредитных организациях, содержащихся в Указании № 3624-У.

В 2017 году Банк продолжает дальнейшую актуализацию своей внутренней нормативной базы в области управления капиталом в плане разработки внутренней методологии определения потребности в капитале на покрытие всех видов рисков, предусмотренных Стратегией управления рисками и капиталом Банка АО «МСП Банк».

8.2. Структура капитала

В таблице приведена структура собственных средств (капитала) Банка

	в тыс.руб.			
	на 31 марта 2017 г.	Удельный вес	на 31 декабря 2016 г.	Удельный вес
Собственные средства (капитал), всего, в т.ч.	23 607 678	100%	23 270 283	100%
Базовый капитал	14 607 678	61,9%	14 270 283	61,3%
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями	19 240 000	81,5%	19 240 000	62,0%
Резервный фонд	2 860 169	12,1%	2 860 169	12,3%
Нераспределенная прибыль прошлых лет	2 103 524	8,9%	2 103 524	9,0%
Нематериальные активы	(26 855)	(0,1%)	(19 568)	(0%)
Убытки прошлых лет	(9 871 996)	(41,8%)	(3 991 905)	(17,2%)
Инвестиции в капитал финансовых организаций	0	0%	0	0%
Отрицательная величина добавочного капитала	(46 714)	(0,2%)	(41 846)	(0,2%)
Основной капитал	14 607 678	61,9%	14 270 283	61,3%
Дополнительный капитал, в т.ч.	9 000 000	38,1%	9 000 000	38,7%
Прибыль (Убыток) текущего года	349 550	1,4 %	(5 880 091)	0%
Субординированный кредит	9 000 000	38,7%	9 000 000	38,7%
Достаточность базового капитала (Н1.1)	11,8%	X	10,3%	X
Достаточность основного капитала (Н1.2)	11,8%	X	10,3%	X
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	19,1%	X	16,9%	X

Банк поддерживает соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитала), на уровне значительно выше минимально допустимых значений, установленных Банком России: достаточность базового капитала (Н1.1) – 4,5%, достаточность основного капитала (Н1.2) – 6%, достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0) – 8%.

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

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

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

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

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

8.3. Информация об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса на 31.03.2017

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	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	19 240 000	-	-	-
1.1	отнесенные в базовый капитал	-	19 240 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	19 240 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	-	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	-	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	9 000 000
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	47 098 463	-	-	-
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	-	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	-	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	9 000 000
2.2.1	-	-	-	из них: субординированные кредиты	-	9 000 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	168 817	-	-	-

3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	-	26 855	-	-	-
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	-	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	-	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	26 855
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	-	6 714	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	6 714
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	9	0	-	-	-
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	21	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	103 012	-	-	-
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	-	-	-	-	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	-	-	-	-	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	25	-	-	-	-
6.1	уменьшающие базовый капитал	-	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	16	-

6.2	уменьшающие добавочный капитал	-	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	-	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	<u>52</u>	-
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	93 463 243	-	-	-
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	<u>18</u>	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	<u>19</u>	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	<u>39</u>	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	<u>40</u>	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	<u>54</u>	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	<u>55</u>	-

на 31.12.2016

тыс. руб.

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	«Средства акционеров (участников)», «Эмиссионный доход», всего, в том числе:	24, 26	19 240 000	-	-	-
1.1	отнесенные в базовый капитал	-	19 240 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:»	1	19 240 000
1.2	отнесенные в добавочный капитал	-	-	«Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал»	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	-	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход»	46	9 000 000
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15, 16	62 045 745	-	-	-
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	-	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	-	-	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	46	9 000 000
2.2.1	-	-	-	из них: субординированные кредиты	-	9 000 000
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	179 022	-	-	-
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	-	19 568-	-	-	-

3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	-	-	«Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.1 таблицы)	<u>8</u>	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	-	-	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	<u>9</u>	19 568
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	-	13 046	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	<u>41.1.1</u>	13 046
4	«Отложенный налоговый актив», всего, в том числе:	<u>9</u>	0	-	-	-
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	-	-	«Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли»	<u>10</u>	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	-	-	«Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли»	<u>21</u>	-
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	<u>20</u>	103 012	-	-	-
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	-	-	-	-	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	-	-	-	-	-
6	«Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)», всего, в том числе:	<u>25</u>	-	-	-	-
6.1	уменьшающие базовый капитал	-	-	«Вложения в собственные акции (доли)»	<u>16</u>	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	-	-	«Вложения в собственные инструменты добавочного капитала», «собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)», подлежащие поэтапному	37, <u>41.1.2</u>	-

				исключению		
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	-	-	«Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала»	<u>52</u>	-
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	114 749 557	-	-	-
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	<u>18</u>	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций»	<u>19</u>	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	<u>39</u>	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций»	<u>40</u>	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	-	«Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	<u>54</u>	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	-	-	«Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций»	<u>55</u>	-

9. ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ СВЕДЕНИЙ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ

9.1. Информация об обязательных нормативах

В течение 3 месяцев 2017 нормативы достаточности капитала (Н1.0, Н1.1, Н1.2) выполнялись Банком с достаточным запасом и превышали норму в два с половиной раза. Изменение нормативов достаточности капитала более чем на 10% в течение отчетного периода, не отмечалось.

Наблюдались изменения нормативов мгновенной (Н2) и текущей ликвидности (Н3) более чем на 10% в течение 3 месяцев 2017 года. Нормативы ликвидности являются наиболее изменяемыми среди обязательных нормативов, что связано с ежедневным движением денежных средств по счетам клиентов, чем объясняется скачкообразное их изменение. Нормативы текущей и мгновенной ликвидности выполнялись на необходимом уровне с достаточным запасом и превышали норму по каждому нормативу. Управление ликвидностью производилось руководством на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств.

АО «МСП Банк» сумел достичь структуры активов и пассивов по срокам, позволяющей сохранить допустимый уровень риска ликвидности, не угрожающий его финансовой устойчивости. Сохранение сбалансированного распределения привлеченных средств по срокам позволяет обеспечить необходимое фондирование размещенных средств в соответствии со сроками их погашения, избегая избыточной ликвидности.

Существенных изменений других обязательных экономических нормативов не наблюдалось.

В отчетном периоде Банк не допускал нарушения предельных значений нормативов, установленных Банком России.

9.2. Информация о показателе финансового рычага

Существенных изменений значения финансового рычага и его компонентов за 3 месяца 2017 года и 2016 год не было.

Существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости ПФИ, представляющих собой актив, и актив по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательств по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага за 3 месяца 2017 года и 2016 год не было.

9.3. Информация о нормативе (показателе) краткосрочной ликвидности

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности (НКЛ) в связи с тем, что не является системно значимым банком.

10. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

10.1. Денежные средства и их эквиваленты

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 марта 2016 года у Банка отсутствуют денежные средства, исключенные из статьи «Денежные средства и их эквиваленты» в связи с имеющимися ограничениями и являющимися недоступными для их использования.

По состоянию на 31 марта 2017 года и 31 марта 2016 года у Банка отсутствуют существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступные для использования, за исключением Фонда обязательных резервов.

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

11. РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ ПО РИСКАМ

11.1. Кредитный риск

В четвертом квартале 2016 года была утверждена «Стратегия управления рисками и капиталом банковской Банка АО «МСП Банк» (решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» от 09.12.2016 протокол №146) (далее – Стратегия).

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

- Идентификация рисков Банка и оценка их существенности;
- Формирование систем управления существенными рисками Банка;
- Планирование уровня капитала и подверженности Банка рискам;
- Установление Аппетита к риску Банка;
- Управление капиталом и совокупным уровнем рисков Банка в рамках установленных ограничений.

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

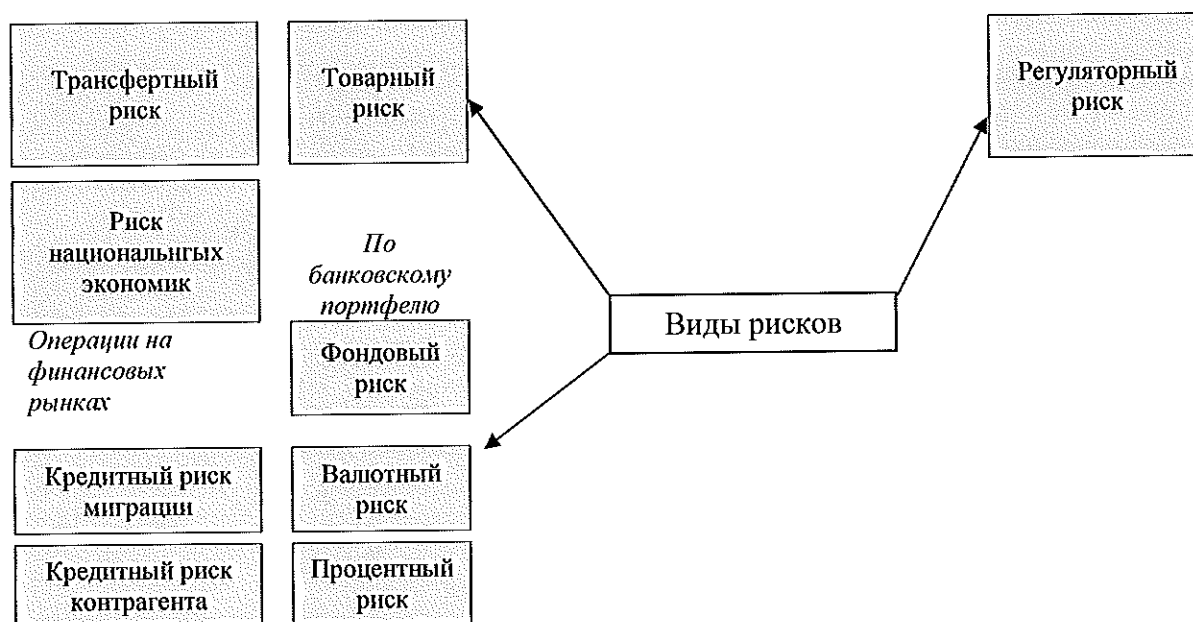
- консолидированный финансовый результат Банка;
- располагаемый капитал Банка;
- ликвидность Банка;
- репутацию Банка;
- соблюдение Банком требований регулирующих органов.

Банк на ежегодной основе проводит процедуру идентификации рисков, по результатам которой осуществляет актуализацию реестра существенных рисков. К существенным рискам, в любом случае, относятся риски Банка, данные о которых включаются в расчет нормативов достаточности капитала на консолидированной основе согласно требованиям Положения Банка России № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп».

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

Таблица 1. Перечень существенных видов рисков Банка

Категории рисков				
Кредитный риск	Рыночный риск	Операционный риск	Риск ликвидности	Прочие риски
Кредитный риск миграции	По торговому портфелю	Операционный риск	Риск физической ликвидности	
Риск проектного финансирования	Фондовый риск	Правовой риск	Риск нормативной ликвидности	Риск потери деловой репутации
Риск концентрации	Валютный риск	Риски информацион. безопасности	Риск концентрации	Стратегический риск
Остаточный риск	Процентный риск	Операционный риск операций на финансовых рынках		Риск моделей



В рамках этапа «Формирование систем управления существенными рисками Банка» осуществляются следующие процедуры:

- группировка всех существенных рисков Банка в выделенные Группы рисков (далее – ВГР) Таблица 2.
- определение структурного подразделения Банка, обеспечивающего управление ВГР Банка (Таблица 3);
- определение коллегиального органа Банка, осуществляющего управление ВГР Банка, а также, при необходимости, системы подотчетных комитетов (Таблица 4);
- разработка и утверждение Положения по управлению ВГР в Банке и иных участниках Банка;
- разработка и утверждение положений, методик и иных внутренних нормативных документов Банка (далее - ВНД) и участников Банка, определяющих порядок функционирования системы управления ВГР.

Правление Банка определяет для каждой ВГР коллегиальный орган, осуществляющий управление ВГР, чьи функции и полномочия включают:

- Организацию разработки и предварительное согласование методологии управления рисками Банка.
- Организацию разработки и предварительное согласование ВНД, определяющих требования к системе управления рисками, входящими в ВГР.
- Утверждение архитектуры и значений лимитов на основании утвержденных показателей Аппетита к риску.
- Рассмотрение отчетов, в том числе отчетов о нарушении установленных лимитов, ограничений и требований, контроль уровня рисков ВГР.
- Принятие решений о принятии риска на уровне сделок/операций/портфелей.
- Осуществление контроля за деятельностью подотчетных коллегиальных органов (при их наличии).

Подразделение, обеспечивающее управление ВГР разрабатывает Положение по управлению рисками ВГР, а также порядки и методики для отдельных этапов процесса управления рисками ВГР. В разрабатываемых ВНД в обязательном порядке содержатся стандарты и требования к системе управления рисками ВГР Банка.

Результатами этапа «Формирование систем управления существенными рисками Банка» являются:

- Решение Правления Банка о формировании систем управления существенными рисками Банка, содержащее:
 - распределение существенных для Банка рисков в ВГР;
 - назначенные для каждой ВГР структурные подразделения Банка, обеспечивающие управление ВГР;
 - назначенные для каждой ВГР коллегиальные органы Банка, осуществляющие управление ВГР и система подотчетных комитетов.
- Для каждой ВГР – Положения по управлению ВГР Банка – в Банке.

Таблица 2. Группировка существенных рисков Банка в выделенные группы рисков

№	Наименование «Выделенной группы рисков»	Существенные риски, включаемые в ВГР
1	Кредитный риск	Кредитный риск миграции, риск проектного финансирования, риск концентрации, остаточный риск.
2	Страновой риск	Трансфертный риск, риск национальных экономик
3	Рыночный и операционный риск операций на финансовых рынках	Фондовый, процентный, валютный, товарный риск и операционный риск операций на финансовых рынках
4	Риски банковской книги	Фондовый риск банковского портфеля, процентный риск банковского портфеля, валютный риск банковского портфеля
5	Риск ликвидности	Риск физической ликвидности, риск нормативной ликвидности, риск концентрации (в части риска ликвидности)
6	Операционный риск	Операционный риск
7	Правовой риск	Правовой риск
8	Регуляторный риск	Регуляторный риск
9	Репутационный риск	Риск потери деловой репутации
10	Стратегический риск	Стратегический риск
11	Риск моделей	Риск моделей
12	Риски информационной безопасности	Риски информационной безопасности

Таблица 3. Подразделения Банка, обеспечивающие управление ВГР Банка

№	Наименование «Выделенной группы рисков» (ВГР)	Наименование подразделений Банка, обеспечивающих управление ВГР
1	Кредитный риск	Департамент оценки и контроля рисков
2	Страновой риск	Департамент оценки и контроля рисков
3	Рыночный и операционный риск операций на финансовых рынках	Департамент оценки и контроля рисков
4	Риски банковской книги	Департамент оценки и контроля рисков
5	Риск ликвидности	Департамент оценки и контроля рисков
6	Операционный риск	Департамент оценки и контроля рисков
7	Правовой риск	Юридический департамент
8	Регуляторный риск	Служба внутреннего контроля (комплаенс-служба)

9	Репутационный риск	Департамент корпоративного управления
10	Стратегический риск	Департамент развития Банка
11	Риск моделей	Департамент оценки и контроля рисков
12	Риски информационной безопасности	Департамент экономической и информационной безопасности / Служба информационной безопасности

Таблица 4. Коллегиальные органы Банка, осуществляющие управление ВГР

№	Наименование «Выделенной группы рисков»	Наименование коллегиального органа, осуществляющего управление выделенной группой рисков
1	Кредитный риск	Правление
2	Страновой риск	Правление
3	Рыночный и операционный риск операций на финансовых рынках	Комитет по управлению активами и пассивами
4	Риски банковской книги	Комитет по управлению активами и пассивами
5	Риск ликвидности	Комитет по управлению активами и пассивами
6	Операционный риск	Комитет по банковским и информационным технологиям
7	Правовой риск	Правление
8	Регуляторный риск	Правление
9	Репутационный риск	Правление
10	Стратегический риск	Правление
11	Риск моделей	Правление
12	Риски информационной безопасности	Правление

Целью этапа «Планирование уровня капитала и подверженности Банка рискам» является определение целевого уровня рисков и капитала Банка посредством учета риск-метрик в бизнес-плане. Планирование уровня подверженности рискам осуществляется посредством учета показателей, характеризующих уровень рисков (далее – «риск-метрики») в бизнес-плане.

Бизнес-планирование осуществляется таким образом, чтобы уровни достаточности капитала удовлетворяли требованиям Банка России в нестрессовых экономических условиях, а также буфер капитала и планы по поддержанию (увеличению) уровня капитала позволяли бы удовлетворять требованиям Банка России при реализации стрессовых экономических условий.

Уровень подверженности рискам Банка, заложенный в бизнес-план, в том числе отдельных его участников, должен соответствовать утвержденному Аппетиту к риску Банка.

Результатом этапа «Планирование уровня капитала и подверженности Банка рискам» является утвержденный бизнес-план, содержащий целевые риск-метрики, в том числе показатели достаточности капитала, непосредственно размер планируемого капитала Банка.

Этап «Установление Аппетита к риску Банка». Для ограничения подверженности Банка рискам, Правление одобряет и представляет на утверждение Наблюдательному совету Аппетит к риску Банка – суммарный максимальный уровень

риска (возможных потерь), который Банк готов принять в процессе создания стоимости, достижения установленных целей, в том числе целевого уровня доходности, реализации стратегических инициатив и выполнения своей основной миссии. Максимальным уровнем риска считается такое наибольшее значение уровня риска, при котором выполняются установленные внутренними документами нормативы и при этом нет необходимости принимать меры, направленные на снижение уровня риска.

На основании утвержденного Аппетита к риску формируется система лимитов и ограничений, позволяющих выполнять свои функции при соблюдении установленного аппетита к риску Банка.

Аппетит к риску Банка устанавливается в виде предельных значений для риск-метрик, характеризующих уровень рисков Банка и допускающих количественную оценку, а также в виде качественных характеристик (утверждений) в отношении порядка организации системы управления рисками Банка.

Установление Аппетита к риску Банка - сопутствует процессу бизнес-планирования и представляет собой ежегодный процесс формирования и обновления перечня, значений и формулировок показателей Аппетита к риску Банка.

Решения об утверждении и одобрении Аппетита к риску являются неотъемлемой частью Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

Распределение функций коллегиальных органов и структурных подразделений Банка в рамках этапа «Установление Аппетита к риску Банка» приведены в Таблице 5.

Таблица 5. Распределение функций в рамках этапа «Установление Аппетита к риску Банка»

Наименование коллегиального органа/структурного подразделения	Функции
Наблюдательный совет Банка	Утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, содержащей требования к порядку установления Аппетита к риску Банка Утверждает Аппетит к риску Банка.
Правление Банка/Председатель Правления Банка	Одобрывает Аппетит к риску Банка Утверждает внутренние нормативные документы, регламентирующие порядок установления Аппетита к риску Планирует и организует разработку Аппетита к риску Банка
Департамент оценки и контроля рисков	Обеспечивает разработку Аппетита к риску Банка Разрабатывает документы, регламентирующие процесс установления и контроля Аппетита к риску
Иные подразделения Банка	Принимают участие в разработке Аппетита к риску и расчете его показателей

Целью этапа «Управление капиталом и совокупным уровнем рисков Банка в рамках установленных ограничений» является обеспечение соответствия уровня рисков Банка целевым значениям через периодическую оценку уровня рисков Банка и управление им посредством установления/изменения лимитов и иных ограничений деятельности.

Результатом этапа являются решения уполномоченных коллегиальных органов и должностных лиц, а также мероприятия по исполнению данных решений, направленных на соответствие требованиям Банка России, иных регулирующих органов, требованиям и ограничениям, установленным органами управления Банка, включая целевые значения показателей бизнес-плана Банка и Аппетита к риску Банка. Распределение функций структурных подразделений и коллегиальных органов приведено в Таблице №6.

Порядок управления каждой ВГР в отдельности и входящими в нее рисками осуществляется в соответствии с Положениями по управлению ВГР Банка и документами, утверждаемыми во исполнение данных положений.

Таблица 6. Распределение функций в рамках этапа «Управление капиталом и совокупным уровнем рисков Банка в рамках установленных ограничений»

Наименование коллегиального органа/структурного подразделения	Функции
Наблюдательный совет Банка	Утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, содержащей требования к порядку управления капиталом и совокупным уровнем рисков Банка в рамках установленных ограничений
Правление Банка/Председатель Правления Банка	Контролирует соблюдение ограничений уровня рисков, установленных в бизнес-плане Банка Контролирует соблюдение Аппетита к Ризику Принимает решения, способствующие достижению целевых показателей бизнес-плана и стратегии Банка
Департамент оценки и контроля рисков	Обеспечивает (Организует) расчет риск-метрик, включенных в бизнес-план и стратегию Банка. Контролирует соблюдение ограничений уровня рисков, установленных в бизнес-плане Банка Контролирует соблюдение Аппетита к Ризику
Иные подразделения Банка	Контролируют соблюдение закрепленных за ними показателей Аппетита к риску и ограничений для риск-метрик, включенных в бизнес-план Банка

Процедуры управления рисками, используемые Банком, подразделяются на следующие категории:

- процедуры предотвращения рисков – обеспечение надлежащего управления рисками, обеспечение эффективности бизнес-процессов;
- процедуры переноса рисков – хеджирование, страхование, структурирование операций с переносом части рисков на контрагентов;
- процедуры ограничения рисков – система полномочий по принятию решений, лимиты на величину и параметры позиции (в т. ч. на срок инструмента и/или операции, рыночную долю, максимальный объем прибыли/убытка по позиции), структурирование операций с использованием пополняемого обеспечения и гарантийных депозитов, лимиты и индикаторы риска обязательного характера;
- процедуры мониторинга рисков – целевые показатели, лимиты и индикаторы риска рекомендательного характера, аналитическая отчетность о подверженности рискам.

Методология оценки рисков разработана на базе единых подходов и охватывает все виды банковских рисков.

Основными методами оценки рисков и капитала, необходимого для их покрытия, являются следующие методы:

- метод оценки наиболее вероятной величины потерь (на основе эконометрического моделирования, экспертных оценок, либо комбинированных «балльных» оценок).
- метод оценки стоимости, подверженной риску (Value at Risk, VaR), т.е. величины потерь, которая не будет превышена с вероятностью, равной доверительному уровню, либо аналогичной по экономическому смыслу экспертной оценки.

В целях оценки рисков параллельно применяются другие методы, в т. ч.:

- сопоставление фактических показателей и обязательных нормативов, установленных Центральным Банком Российской Федерации, а также целевых показателей, установленных Банком самостоятельно;
- анализ ключевых портфелей активов, в т. ч. их структуры в разрезе валют и сроков;
- сценарное моделирование (симуляция) основных показателей деятельности Банка и уровня рисков при различных вариантах развития событий, стресс-тестирование.

Параметры применяемых моделей оценки риска периодически пересматриваются с учетом структуры операций Банка, внешних условий его деятельности и рыночной конъюнктуры.

В отношении существенных видов рисков установлены лимиты, утверждаемые соответствующими уполномоченными органами. В случае нарушения установленных лимитов сотрудники Банка информируют Руководство Банка и органы управления в соответствии с внутренними процедурами и документами.

Основные принципы и политика управления банковскими рисками отражены в Стратегии. Распределение ответственности за оценку уровня принимаемых банковских рисков регламентируется Стратегией, полномочия и обязанности закреплены положениями о соответствующих структурных подразделениях, коллегиальных органах (комитетах), исполнительных органах, положениями о Наблюдательном совете и комитетах Наблюдательного совета.

В соответствии со Стратегией основными целями организации системы управления рисками и капиталом как составной части процесса управления Банком являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития Банка;
- обеспечение и защита интересов акционеров, участников, кредиторов, клиентов Банка и иных лиц, с учетом того, что указанные лица заинтересованы в продолжении устойчивой деятельности Банка, чтобы принимаемые Банком риски не создавали угрозы для существования Банка;
- усиление конкурентных преимуществ Банка;
- рост доверия инвесторов за счет создания прозрачной системы управления рисками Банка.

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

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

Основные направления развития системы управления рисками состоят в следующем:

- разработка внутренних нормативных документов по управлению рисками;
- установление лимитов (допустимых уровней) рисков для всех видов существенных рисков;
- развитие системы мониторинга и информационной поддержки процесса управления рисками;
- развитие организационной инфраструктуры управления рисками.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка определяет:

- структуру органов управления Банка и подразделений банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом,
- распределение функций связанных с процессом управления рисками и капиталом, возложенных на:
 - Наблюдательный совет Банка,
 - единоличный и коллегиальный исполнительный орган Банка,
 - подразделения и работников Банка,
- порядок организации контроля со стороны Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка за выполнением ВПОДК в Банке и их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом.
- подходы к организации системы управления рисками и капиталом в Банке, в том числе:
 - перечень подразделений Банка, осуществляющих функции управления рисками и принятия рисков,
 - применяемые методы оценки, ограничения и снижения рисков,
 - порядок и периодичность оценки соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной стратегии управления рисками и капиталом, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций.
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций и капитала в Банке.
- склонность к риску и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску Банка. Склонность к риску Банка определяется посредством утверждения Аппетита к риску Банка.

- плановую структуру капитала Банка.
- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков Банка.
- сценарии стресс-тестирования, используемые в Банке.
- состав отчетности ВПОДК Банка, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления Банка, рассмотрения и использования Наблюдательным советом, единоличным и коллегиальным исполнительными органами Банка, структурными подразделениями Банка, при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития.
- порядок и периодичность информирования Наблюдательного совета Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения в Банке.
- процедуры принятия мер в Банке по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности ВПОДК.
- порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка.

В процессе управления рисками принимают участие следующие коллегиальные органы и подразделения Банка (Таблица 3):

- Наблюдательный совет Банка;
- Комитет по рискам при Наблюдательном совете Банка;
- Правление Банка/Председатель Правления Банка;
- Комитет по управлению активами и пассивами, Кредитный комитет; Комитет по банковским и информационным технологиям;
- Департамент оценки и контроля рисков;
- Служба кредитных рисков, Департамент экономической и информационной безопасности;
- Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита;
- Юридический департамент.

Наблюдательный совет определяет приоритетные направления политики Банка в сфере управления рисками, утверждает стратегию управления рисками и капиталом, утверждает Аппетит к риску.

Комитет по рискам при Наблюдательном совете осуществляет контроль за реализацией стратегии управления рисками, рассматривает внутреннюю отчетность по управлению рисками и контролю за уровнем достаточности капитала.

Правление обеспечивает условия для эффективной реализации политики в сфере управления рисками, организует и регламентирует процесс идентификации и управления рисками в Банке, принимает решения, направленные на оптимизацию уровня рисков. Принимает решения в отношении структуры кредитного портфеля в целом.

Кредитный комитет Банка осуществляет управление кредитными рисками, принимает решения в отношении операций с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, кредитными организациями, осуществляет контроль использования лимитов кредитного риска, принимает решения касательно предоставления кредитных продуктов Банка, мониторинга и сохранения допустимого уровня рисков по выданным кредитам, работы с залогами. Некоторые обязанности Кредитного комитета возложены на Малый кредитный комитет, который принимает решения по ограниченному количеству операций в рамках определенных программ предоставления кредитных продуктов юридическим лицам (далее – «программы кредитования»).

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет следующие функции:

- осуществляет комплексное управление процессом бизнес-планирования, определяет предельные значения (лимиты) в разрезе показателей бизнес-плана, определяет методы фондирования, координирует политику Банка по управлению активами и пассивами;
- осуществляет управление выделенными группами рисков: рыночный и операционный риск операций на финансовых рынках; риски банковской книги; риск ликвидности; организывает разработку и предварительное согласование методологии управления входящими в ВГР рисками;
- утверждает архитектуру и значения лимитов на основании показателей Аппетита к риску, осуществляет контроль за уровнем входящих в ВГР рисков;
- принимает решения, связанные с изменением структуры портфельных инвестиций, привлечением и размещением ресурсов;

- рассматривает текущие колебания рыночных цен на финансовые инструменты и принимает решение о формировании или сокращении соответствующих портфелей финансовых инструментов;
- проводит предварительное утверждение результатов стресс-тестирования, принимает на основе полученных сведений управленческие решения.

Комитет по управлению проблемными активами принимает решения по вопросам, связанным с необслуживаемыми и/или просроченными кредитами юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

В Банке функционирует Департамент оценки и контроля рисков и Служба кредитных рисков, независимые подразделения, имеющие собственных назначенных руководителей и подчиненные заместителю Председателя Правления. Департамент оценки и контроля рисков отвечает за разработку, внедрение, сопровождение и совершенствование комплексной оценки уровня принимаемых кредитных, рыночных, нефинансовых рисков и рисков ликвидности. Служба кредитных рисков несет ответственность за оценку уровня принимаемых кредитных рисков по операциям с юридическими лицами. Данные подразделения независимы от подразделений Банка, осуществляющих операции, несущие риски потерь, подчинены заместителю Председателя Правления, координирующему деятельность всех структурных подразделений Банка по управлению рисками.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку полноты применения и оценку эффективности принятой в Банке методологии оценки рисков и процедур управления ими, осуществляет контроль эффективности совершаемых Банком операций и сделок, информирует руководство Банка о выявленных рисках, нарушениях и недостатках.

Служба внутреннего контроля осуществляет выявление и мониторинг регуляторного риска, осуществляет контроль за соответствием системы управления рисками требованиям Банка России, выявляет конфликты интересов, информирует руководство Банка о выявленных проблемах, нарушениях и недостатках.

Информация о составе и периодичности отчетности по рискам

Наблюдательный совет, исполнительные органы, коллегиальные органы (комитеты) Банка регулярно получают необходимую и достаточную информацию об уровне рисков и их влиянии на изменения достаточности капитала, о фактах превышения установленного уровня риска, о нарушении лимитов, ограничений и установленных процедур и о результатах стресс-тестирования, что позволяет им осуществлять контроль за принимаемыми Банком рисками.

Сводные оценки о состоянии рисков доводятся до органов управления Банка следующими управленческими отчетами (Таблица 7):

Таблица 7. Периодичность формирования отчетов в рамках ВПОДК по Банку

№	Наименование отчета	Подразделение, обеспечивающее подготовку и предоставление отчета	Наблюдательный Совет	Правление	Председатель Правления	Члены коллегиальных органов, осуществляющих управление ВГР	Руководитель СУР Банка	Руководители подразделений, обеспечивающих управление ВГР
1	О результатах выполнения ВПОДК	ДОКР	У	У	У			
2	О результатах стресс-тестирования	ДОКР	У	У	У			
3	О значимых рисках Банка	ДОКР	Q	М	М			
3.1.	- об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка - об использовании установленных лимитов	ДОКР				D	D	D

3.2.	- об агрегированном объеме значимых рисков принятых Банком	ДОКР				М	М	М
4	О выполнении обязательных нормативов Банка	ДепУО	Q	М	М	D	D	D
5	О размере капитала Банка	ДепУО	Q	М	М	D	D	D
6	О результатах оценки достаточности капитала Банка	ДепУО	Q	М	М	D	D	D
7	О достижении установленных сигнальных значений	ДОКР	F	F	F	D	D	D
8	О несоблюдении установленных лимитов	ДОКР	F	F	F	D	D	D

«Y» – ежегодно;

«Q» – ежеквартально;

«M» – ежемесячно;

«D» - ежедневно;

«F» - по факту выявления.

Перечень информации, отнесенной к коммерческой и конфиденциальной информации банковской группы, определен во внутренних документах Банка. В Банке действует режим конфиденциальности, означающий, что в отношении информации, содержащей сведения конфиденциального характера всеми работниками Банка должны соблюдаться меры по охране ее конфиденциальности и недопущению несанкционированного доступа к ней.

Хранение и обработка информации, содержащей сведения конфиденциального характера, осуществляется в соответствии с требованиями Положения о соблюдении конфиденциальности информации, составляющей коммерческую, банковскую, налоговую и служебную тайну в АО «МСП Банк».

Правила делопроизводства и документооборота с документами, содержащими сведения ограниченного доступа, в Банке определяются Инструкцией о порядке работы с документами, содержащими сведения, составляющие коммерческую, банковскую, налоговую и служебную тайну, с грифом «Конфиденциально».

Ниже описаны основные риски, которым подвержена деятельность Банка. Банк определяет процедуры управления для каждого вида рисков отдельно.

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

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

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

Эффективность функционирования существующей в Банке системы управления кредитным риском обуславливается ее построением на следующих ключевых принципах:

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

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

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

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

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

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

- устанавливает лимиты на каждый банк-партнер и организацию инфраструктуры, используя сформированную в Банке методологическую базу анализа финансового положения контрагентов и установления на них лимитов риска;

- устанавливает стандарты кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства банками-партнерами АО «МСП Банк», а также требования к субъектам МСП, получающим финансовую поддержку через кредитные организации и организации инфраструктуры.

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

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» Банком была разработана, одобрена Правлением и утверждена Наблюдательным советом Банка Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк», которая обновляет подходы к идентификации и выделению значимых рисков, определению риск-аппетита Банка и группы, управлению выделенными группами риска и капиталом банковской группы. Разработаны основные подходы к формированию рейтинговых моделей контрагентов Банка на основе вероятности дефолтов, работа над которыми продолжается в 2017 году.

Мониторинг и контроль уровня кредитного риска проводится по каждому требованию Банка к контрагенту; по субпортфелям, сгруппированным по направлениям деятельности и программам кредитования; по субпортфелям, сформированным подразделениями, участвующими в кредитном процессе; по совокупному кредитному портфелю в целом. В целях минимизации уровня кредитного риска Банком разработана система лимитов, позволяющая ограничить уровень кредитного риска. Правлением Банка установлены портфельные лимиты по кредитному портфелю. Кредитный комитет устанавливает лимиты по кредитным продуктам на заемщиков и контрагентов и лимиты концентрации крупных кредитов. Решения по сделкам связанным с Банком лиц (ограниченные 3% от капитала Банка на 1 связанного заемщика) и инсайдеров (ограниченные 2% от капитала Банка на 1 инсайдера) принимаются Правлением, а в остальных случаях – Наблюдательным советом. Комитет по управлению активами и пассивами устанавливает лимиты концентрации по отраслям и странам для диверсификации портфелей. Мониторинг лимитов осуществляется регулярно, при этом лимиты пересматриваются по мере необходимости, но не реже одного раза в год.

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

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

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

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

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

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

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

Производные финансовые инструменты

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

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

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

Кредитное качество по классам финансовых активов

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

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

Ниже представлена информация о классификации активов Банка, взвешенных по уровню кредитного риска в соответствии с пунктом 2.3 инструкции Банка России от 03 декабря 2012 года №139-И «Об обязательных нормативах Банка» по состоянию:

на 31 марта 2017 года

в тыс.руб.

Классификация активов	Без учета взвешивания	С учетом взвешивания
Активы, включенные в 1-ю группу риска	3 242 888	0
Активы, включенные во 2-ю группу риска	5 937 573	1 062 986
Активы, включенные в 3-ю группу риска	26 955	12 720

Активы, включенные в 4-ю группу риска	91 255 127	75 110 070
Активы, включенные в 5-ю группу риска	0	0
Итого	100 462 543	76 185 776
Операции с пониженными коэффициентами риска	25 809	5 571
Операции с повышенными коэффициентами риска	7 427 057	6 179 438

на 31 декабря 2016 года

в тыс.руб.

Классификация активов	Без учета взвешивания	С учетом взвешивания
Активы, включенные в 1-ю группу риска	9 336 492	0
Активы, включенные во 2-ю группу риска	1 364 902	272 980
Активы, включенные в 3-ю группу риска	20 178	10 089
Активы, включенные в 4-ю группу риска	90 520 292	90 520 292
Активы, включенные в 5-ю группу риска	0	0
Итого	101 241 864	90 803 361
Операции с пониженными коэффициентами риска	5 900 004	554 073
Операции с повышенными коэффициентами риска	4 810 544	6 329 911

Информация о качестве ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в Приложении 1 к настоящей пояснительной информации.

Оценка обесценения

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

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

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения представлена в Приложении 1 к настоящей пояснительной информации.

Резервы, оцениваемые на индивидуальной основе

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому индивидуально значимому кредиту или авансу, на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость финансового положения контрагента, с учетом показателей его бизнес-плана; способность контрагента улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Резервы, оцениваемые на совокупной основе

На совокупной основе оцениваются резервы под обесценение кредитов, которые не являются индивидуально значимыми, а также резервы в отношении индивидуально значимых кредитов, по которым не имеется объективных признаков индивидуального обесценения. Резервы оцениваются на каждую отчетную дату, при этом каждый кредитный портфель тестируется отдельно.

При оценке на совокупной основе определяется обесценение портфеля, которое может иметь место даже в отсутствие объективных признаков индивидуального обесценения. Величина обесценения определяется на основании следующей информации: убытки по портфелю за прошлые периоды, текущие экономические условия, приблизительный период времени от момента вероятного понесения убытка и момента установления того, что он требует создания индивидуально оцениваемого резерва под обесценение, а также ожидаемые к получению суммы и восстановление стоимости после обесценения актива.

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

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

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

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

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

В качестве приоритетных видов залогового обеспечения рассматриваются:

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

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

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

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

Соотношение оценочной стоимости залога и суммы обязательств по кредиту зависит от индивидуальных рисков и

ликвидности залога по каждой операции, несущей кредитный риск, но не должно быть ниже залоговых дисконтов, установленных внутрибанковским положением по работе с залогами.

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

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

Кредитный риск контрагента

Кредитный риск контрагента является частным случаем кредитного риска.

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

Лимиты кредитного риска контрагента устанавливаются Правлением.

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

В качестве инструмента минимизации кредитного риска контрагента Банк использует неттинг.

11.2. Рыночный риск

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

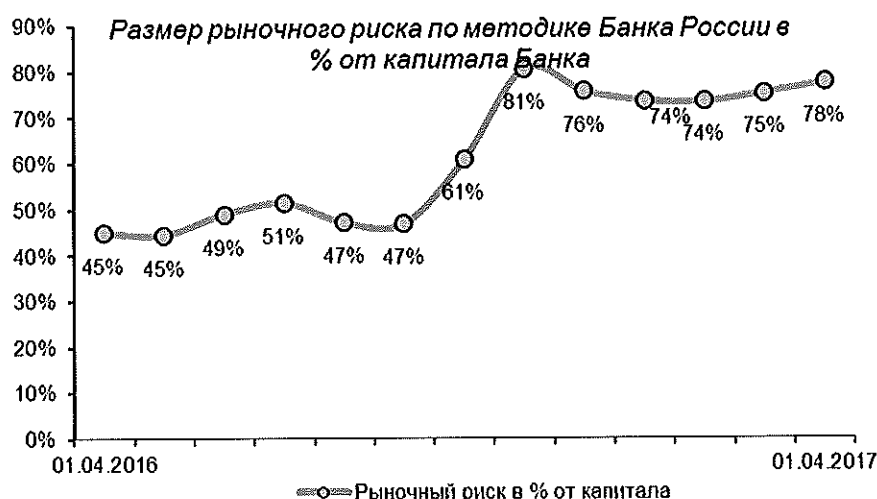
Рыночный риск, включает в себя как общий (систематический) риск (риск убытков, связанных с общими колебаниями рыночных факторов риска, например с изменением процентных ставок волатильности цен и т.п.) и специфический (риск убытков, связанных с колебаниями цены конкретного актива, обусловленными свойственными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

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

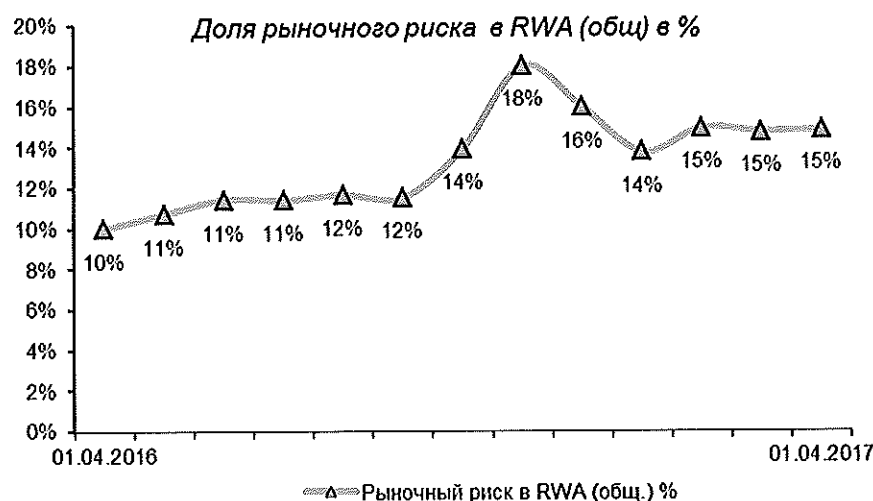
Управление рыночным риском осуществляется через управление валютным, фондовым и процентным рисками.

Ключевыми элементами системы управления рыночными рисками в Банке, являются:

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



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



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

Анализ чувствительности Группы к рыночному риску по состоянию на 31 марта 2017 года представлен ниже:

Вид риска	Сценарий «кризис» (базовая дата 01.04.2017)	Влияние на показатели портфеля Группы, подверженного рыночному рisku
Валютный риск	Относительно базовой даты рост курса доллара США на 50%	Положительная переоценка валютных ценных бумаг: 13'935,2 тыс. руб.
Процентный риск торгового портфеля	Относительно базовой даты рост доходности гос.облигаций на 6%, корпоративных облигаций на 14%	Отрицательная переоценка ценных бумаг: 2'659'378,0 тыс. руб.
Фондовый риск	Относительно базовой даты снижение фондового индекса	Отрицательная переоценка акций и фьючерса на индекс ММВБ: 0 тыс. руб.

	ММВБ на 70%	
--	-------------	--

Анализ чувствительности Группы к рыночному риску по состоянию на 31 декабря 2016 года представлен ниже:

Вид риска	Сценарий «кризис» (базовая дата 01.01.2017)	Влияние на показатели портфеля Группы, подверженного рыночному рisku
Валютный риск	Относительно базовой даты рост курса доллара США на 50%	Положительная переоценка валютных ценных бумаг: 13'702,5 тыс. руб.
Процентный риск торгового портфеля	Относительно базовой даты рост доходности гос.облигаций на 6%, корпоративных облигаций на 14%	Отрицательная переоценка ценных бумаг: 2'594'384,8 тыс. руб.
Фондовый риск	Относительно базовой даты снижение фондового индекса ММВБ на 70%	Отрицательная переоценка акций и фьючерса на индекс ММВБ: 0 тыс. руб.

Процентный риск

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

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

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

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством:

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

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

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

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

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) в результате возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

В ходе осуществления Банком анализа и оценки состояния ликвидности учитываются следующие факторы:

- возможное несоответствие между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
- возможные непредвиденные события в будущем, вследствие которых могут потребоваться большие объемы ресурсов, чем предусмотрено;
- вероятность отсутствия возможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;

Анализ чувствительности Банка к процентному риску, фондовому и валютному риску осуществляется:

Процентный риск:

Оценивается снижение чистого процентного дохода Банка в результате единовременного падения процентных ставок на 400 базисных пунктов.

Валютный риск:

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

Фондовый риск:

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

Влияние на Капитал и норматив Н1:

Капитал на 01.04.17г. - 23 607 678 тыс. руб. (капитал на 01.01.17г. - 23 270 283 тыс. руб.)

Н1.0 = 19,14% (по состоянию на 01.01.17г. Н1.0 = 16,67%).

	на 31 марта 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
	Результаты стресс-тестирования	Результаты стресс-тестирования
Фондовый риск (тыс. руб.)	472 476	742 855
Валютный риск (тыс. руб.)	11 426	13 923
Процентный риск (тыс. руб.)	758 366	528 035
Итого возможные потери (тыс. руб.)	1 242 268	1 284 813
Капитал Банка после потерь (тыс. руб.)	22 365 410	21 985 470
Достаточность капитала после потерь (Н1.0)	18,13%	15,75%

По процентному риску банковского портфеля

- на 31 марта 2017 г.

Активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	от 1 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 180 дней до 1 года
Портфель ценных бумаг	16 591	0	0	3
Ссудная задолженность	5 629	755	1 841	4 820
Итого активов, чувствительных к % ставкам	22 219	755	1 841	4 823
Средства на счетах клиентов	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	1 608	0	0	100
Кредиты и депозиты банков/депозиты юридических лиц	7 106	447	25	427
Итого пассивов, чувствительных к % ставкам	8 714	447	25	528
ГЭП	13 506	307	1 816	4 295

– на 31 декабря 2016 г.

Активы и пассивы, чувствительные к изменению процентных ставок	от 1 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 180 дней до 1 года
Портфель ценных бумаг	15 627	0	0	3
Ссудная задолженность	1 670	1 195	3 136	6 800
Итого активов, чувствительных к % ставкам	17 297	1 195	3 136	6 804
Средства на счетах клиентов	666	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	2 009	0	0
Кредиты и депозиты банков/депозиты юридических лиц	11 317	4 511	0	952
Итого пассивов, чувствительных к % ставкам	11 983	6 520	0	952
ГЭП	5 315	(5 325)	3 136	5 852

Идентификация и оценка уровня процентного риска по внутренней методологии Банка основывается на построении срочной структуры активов, пассивов и внебалансовых инструментов, подверженных процентному риску на ежедневной основе.

Описание сценариев, применяемых кредитной организацией:

Анализ требований и обязательств по срокам производится путем их распределения по временным интервалам, в зависимости от планируемого срока погашения инструмента: остаточного срока (при фиксированной ставке), ближайшего срока изменения ставки (при плавающей ставке или возможности изменения ставки контрагентом и др.). Для ценных бумаг срок погашения определяется исходя из даты погашения (оферты).

Гэп-анализ:

представляет собой анализ разрывов срочной процентной структуры баланса Банка. Гэп (разрыв) - это разность между суммой активов (требований), чувствительных к изменению процентных ставок (длинных позиций), и пассивов (обязательств), чувствительных к изменению процентных ставок (коротких позиций), определенных для каждого временного интервала.

Указанный метод позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина гэпа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

Дюрация:

представляет собой применение к каждому временному интервалу, по которым распределяются финансовые инструменты в зависимости от срока, оставшегося до погашения, определенных коэффициентов взвешивания (так называемых "коэффициентов чувствительности").

Дюрация зависит от периодичности и величины денежных выплат, которые будут производиться до наступления срока погашения финансового инструмента. Чем дольше срок погашения или срок пересмотра процентной ставки по инструменту и чем меньше величина платежей, которые будут выплачиваться до наступления срока погашения, тем больше дюрация. Чем выше значение дюрации, тем более чувствительным является инструмент к процентному риску.

Валютный риск

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

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

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

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

- Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка.
- Любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка.

Руководство устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют и в целом, на конец каждого дня и контролирует их соблюдение на ежедневной основе с учетом требований Инструкции Банка России 124-И.

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

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

На основании проведенного анализа валютного риска:

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

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

Комитет по управлению рисками устанавливает лимит допустимых размеров дневных убытков, лимит внутридневной открытой валютной позиции в разрезе видов валют.

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

(в тысячах российских рублей)		На 01.04.2017 года	На 01.01.2017 года
-------------------------------	--	--------------------	--------------------

		Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на прибыль или убыток
Укрепление доллара США на 30%		(2202,5)	7146,5
Ослабление доллара США на 30%		2202,5	(7146,5)
Укрепление евро на 30%		(116,1)	103,4
Ослабление евро на 30%		116,1	(103,4)
Укрепление прочих валют на 30%		495,5	518,1
Ослабление прочих валют на 30%		(495,5)	(518,1)

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

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

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

Фондовый риск

Фондовый риск – риск изменения цены акций и производных финансовых инструментов. Основными методами управления риском изменения цены акций, применяемыми Банком, являются:

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

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

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

- ретроспективные данные о колебаниях цен;
- факторы, связанные с эмитентом;
- рыночная ликвидность данной ценной бумаги: рейтинги, присвоенные ценным бумагам известными рейтинговыми агентствами, и их характеристика в качестве финансовых инструментов;
- степень концентрации позиции Группы в ценных бумагах одного эмитента или в целом ряде его выпусков.

Операциями с непокрытыми акциями и производными финансовыми инструментами, Банк рассматривает как несущие в себе существенный риск. В целях минимизации риска изменения цен Комитет по управлению активами и пассивами установил номинальные лимиты по видам финансовых инструментов, определяющие размер текущей позиции по ним на

конец дня. Все операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами на ценные бумаги осуществляются в рамках установленных лимитов на эмитентов.

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

- лимит на эмитента ценных бумаг;
- лимит на однородные финансовые инструменты;
- общий лимит на объем портфеля ценных бумаг;
- лимит на долю бумаг в торговом и (или) инвестиционном портфеле;
- лимит на величину потерь по финансовому инструменту;
- предельное значение величины возможных потерь от реализации фондового риска.

Размер лимитов пересматривается по мере необходимости, в соответствии с действующими внутренними нормативными документами Банка.

С целью минимизации риска эмитента Банк на регулярной основе отслеживает все данные по финансовому состоянию и деловой репутации эмитентов ценных бумаг, имеющих в его инвестиционном и торговом портфелях. По результатам проведенного анализа рассчитывается размер лимита риска на эмитента, при необходимости принимается решение о формировании резерва на возможные потери и его объеме.

11.3. Операционный риск

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

Управление операционным риском Банка направлено на снижение вероятности непредвиденных потерь и как следствие, затрат на финансирование их ликвидации. Управление операционным риском возложено на Комитет по банковским и информационным технологиям. Банком разработаны и применяются инструменты управления операционным риском, рекомендованные Базельским комитетом по банковскому надзору и Банком России.

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

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

Служба внутреннего контроля осуществляет проверку проектов внутрибанковских нормативных документов на соответствие требованиям законодательства и надзорных органов, Служба внутреннего аудита проводит проверки эффективности системы управления рисками, в том числе управления операционным риском.

В процессе оценки и мониторинга уровня операционного риска Банк руководствуется Положением по управлению операционным риском, предусматривающим комплексную систему анализа, оценки и контроля операционного риска.

В целях всесторонней оценки уровня операционного риска Банк применяет следующие подходы: статистический (на основе базы данных о выявленных факторах операционного риска) и базовый (в соответствии с требованиями Банка России).

В целях преДОКРеждения повышения уровня операционного риска на постоянной основе осуществляется сбор информации о выявленных факторах операционного риска, ведется динамика выявленных фактов риска, а также осуществляется контроль уровня риска через систему индикаторов (текучесть кадров, сбои в работе оборудования и др.). Для каждого индикатора операционного риска устанавливаются лимиты (предельные значения количества случаев возникновения операционных рисков в рамках каждого индикатора и объемов возможных потерь по ним за квартал).

Лимиты утверждаются Правлением Банка. ДОКР на ежеквартальной основе представляет Правлению Банка отчет о соблюдении лимитов на индикаторы операционного риска.

Правление на основе представленной информации принимает решение о необходимости изменения лимитов на индикаторы операционного риска и/или принятия мер по минимизации операционного риска; осуществляется оценка приемлемости уровня риска и определяются меры по минимизации риска.

В приведенной таблице раскрываются сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска

в тыс.руб.

	на 31 марта 2017 г.	на 31 декабря 2016 г.
Чистые процентные доходы	9 592 647	9 592 647
Чистые непроцентные доходы, в т.ч. из них:	1 616 906	1 616 906
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по текущей справедливой стоимости	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	1 281 976	1 281 976
Комиссионные доходы	149 236	149 236
Прочие операционные доходы (за исключением штрафов, пени, неустоек)	319 738	319 738
Комиссионные расходы	(134 028)	(134 028)

11.4. Риск ликвидности

Риск недостаточной ликвидности – риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств.

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

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

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

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

Группа не аккумулирует денежные средства на случай необходимости единовременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности

прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Банк поддерживает адекватный портфель краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности в целом по Банку.

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

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

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 31 марта 2017 года:

	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1	Всего
--	------------	------------	-------------	-----------	---------	-------

тыс. руб.

					года	
АКТИВЫ						
Денежные средства	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	5 629	755	1 841	4 820	71 348	84 392
Ценные бумаги	16 591	0	0	3	1 041	17 635
Ссудная и приравненная к ней задолженность	365	1 199	1 736	2 281	12 950	18 531
Прочие активы	763	0	0	0	6 177	6 940
Итого активы	23 347	1 954	3 577	7 105	91 517	127 499
Итого активы нарастающим итогом	23 347	25 301	28 877	35 982	127 499	
ПАССИВЫ						
Средства кредитных организаций	678	427	0	427	77 683	79 216
Средства клиентов	6 427	20	25	0	0	6 472
Выпущенные долговые обязательства	1 608	0	0	100	30	1 738
Прочие заемные средства	2 004	166	279	550	37 073	40 072
Итого пассивы	10 718	613	304	1 078	114 786	127 498
Итого пассивы нарастающим итогом	10 718	11 331	11 635	12 712	127 498	
ГЭП	12 629	1 340	3 273	6 027	-23 269	0
ГЭП нарастающим итогом	12 629	13 970	17 243	23 269	0	

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

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

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

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

- приведение структуры активов по срочности в соответствие со сроками обязательств, обеспечивающее их исполнение;
- сокращение расходов, в том числе на обслуживание долга Банка, и расходов на его управление;
- продажа активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций Банка;
- увеличение собственных средств (капитала);
- снижение размера и (или) удельного веса текущих и краткосрочных обязательств в общей структуре пассивов;
- увеличение удельного веса среднесрочных и долгосрочных обязательств в общей структуре пассивов;
- прочие.

11.5. Организация методологии для определения экономического капитала

В соответствии с требованиями Указания Банка России №3624-У Департаментом управления рисками АО «МСП Банк» разработана Стратегия управления рисками и капиталом банковской группы АО «МСП Банк», утверждена решением Наблюдательного совета от 09 декабря 2016 года №146-НС-4 (далее – Стратегия), определяющая процессы ВПОДК и порядок формирования и актуализации системы управления рисками банковской группы АО «МСП Банк».

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

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

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

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

Решением Наблюдательного совета АО «МСП Банк» (протокол от 09.12.2016 № 146) для АО «МСП Банк» установлен Аппетит к риску, содержащий предельные значения для риск-метрик, ограничивающие уровень достаточности капитала, объемы и структуру принятых рисков, а также прирост резервов и активов, отнесенных к 5-й категории качества.

12. ИНФОРМАЦИЯ В ОТНОШЕНИИ СДЕЛОК ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ

Сделки по уступке прав требования, которые позволяют Банку передавать кредитный риск в отчетном периоде не осуществлялись.

В отчетном периоде Банк не осуществлял функции, попадающие под Указание Банка России от 07 июля 2014 года «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования».

13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА

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

	на 31 марта 2017	на 31 марта 2016
Заработная плата и премии	27 832	35 452
Отчисления на социальное обеспечение	5 354	6 586
Расходы на персонал	33 186	42 038

14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

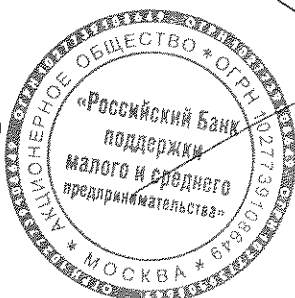
Ниже приведена таблица, раскрывающая информацию об операциях с контрагентами-нерезидентами.

тыс. рублей

Номер 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	32 533	39 727
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	563 779	0
2.1	банкам-нерезидентам	563 779	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	1 686 774	1 709 417
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	1 686 774	1 709 417
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	0	0

Председатель Правления

И.о. Главного бухгалтера



Д.Я. Голованов

Т.В. Боязытова

Структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, информация об активах с просроченными сроками погашения и величине сформированных резервов на возможные потери представлена в следующей таблице:

по состоянию на 31 марта 2017 года

тыс.руб.

№ п/п	Наименование актива	Сумма	Удельный вес в портфеле	В том числе с просроченными сроками погашения					Резерв на возможные потери	
				Всего	Удельный вес в портфеле	В том числе по срокам просрочки			Расчетный	Фактический
						до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней		
1.	Ссудная задолженность всего, в том числе:	102 379 735		17 116 796	268 791	9 237 603	265 790	7 302 420	21 833 552	102 379 735
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, из них:	99 943 553	16,47%	16 463 123	216 292	9 237 603	148 469	6 860 758	20 732 688	99 943 553
	межбанковские кредиты и депозиты	82 832 331	17,27%	14 302 789	-	9 236 873		5 065 916	16 002 681	82 832 331
	кредиты, предоставленные юридическим лицам	17 111 221	12,63%	2 160 334	216 292	730	148 469	1 794 842	4 730 007	17 111 221
1.2	учтенные векселя	943 240	0,8%	233 753	-	-	-	233 753	234 383	943 240
1.3	Факторинг	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	1 492 945	28,13%	419 920	52 499	-	159 667	207 754	866 481	1 492 945
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	-	-	-	-	-	-	-	-	-
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2.	Ценные бумаги	3 740 955	x	73 689	-	-	-	73 689	259 352	3 740 955
3.	Прочие требования	1 104 870	x	191 299	167	114 999	2 268	162 059	421 927	1 104 870
4.	ИТОГО:	107 225 560	x	17 381 784	268 958	9 352 602	268 058	7 538 168	22 514 831	107 225 560

по состоянию на 31 декабря 2016 года

тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	Сумма	Удельный вес в портфеле	В том числе с просроченными сроками погашения						Резерв на возможные потери	
				В с е г о	Удельный вес в портфеле	В том числе по срокам просрочки			Расчетный	Фактический	
						до 30 дней	31 – 90 дней	91 – 180 дней			
1.	Ссудная задолженность всего, в том числе:	113 096 769	100%	17 088 979	15,1%	9 565 580	231 007	209 851	7 082 541	21 981 247	18 482 320
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, из них:	111 158 298	98,9%	16 513 926	14,9%	9 514 879	148 470	209 851	6 640 726	21 160 284	17 668 681
	межбанковские кредиты и депозиты	90 134 676		14 580 795		9 514 879	0	0	5 065 916	16 002 681	13 230 346
	кредиты, предоставленные юридическим лицам	21 023 622		1 933 131		0	148 470	209 851	1 574 810	5 157 603	4 438 335
1.2	учтенные векселя	943 240	0,8%	233 753	24,8%	0	0	0	233 753	234 383	234 383
1.3	Факторинг	0	0%	0	0%	0	0	0	0	0	0
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	995 230	0,9%	341 146	34,3%	50 701	82 537	0	207 908	586 560	579 256
1.5	требования по сделкам . связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки актива)	0	0%	0	0%	0	0	0	0	0	0
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе	0	0%	0	0%	0	0	0	0	0	0
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю	0	0%	0	0%	0	0	0	0	0	0
2.	Ценные бумаги	3 943 991	x	73 689	1,9%	0	0	0	73 689	260 392	260 392
3.	Прочие требования	1 662 310	x	191 299	11,5%	27 297	1 917	1 784	160 301	389 203	389 203
4.	ИТОГО:	118 703 070	x	17 353 967	14,6%	9 592 877	232 924	211 635	7 316 531	22 370 710	19 131 915

Качество осудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 31 марта 2017 представлено в следующей таблице:

	Всего тыс.руб.	I категория качества		II категория качества		III категория качества		IV категория качества		V категория качества	
		тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)	тыс.руб.	удельный вес (%)
Предоставленные межбанковские кредиты и депозиты	82 832 331.00	32 402 075	39.12	34 550 783	41.71	1 576 684	1.90	5 629 502	6.80	8 673 287	10.47
Резервы на возможные потери	12 837 142.00	0	-	(961 706)	-	(331 103)	-	(2 871 046)	-	(8 673 287)	-
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	17 111 221.00	3 318 549	19.39	6 639 119	38.80	1 197 423	7.00	3 276 211	19.15	2 679 919	15.66
Резервы на возможные потери	4 557 828.00	0	-	(152 086)	-	(264 842)	-	(2 096 301)	-	(2 044 598)	-
Учтенные векселя	943 240.00	706 487	74.90	0	0%	3 000	0.32	0	0%	233 753	24.78
Резервы на возможные потери	234 383.00	0	-	0	-	(630)	-	0	-	(233 753)	-
Требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	1 492 945.00	0	0%	0	0%	558 907.00	37.44	414 591	27.77	519 447	34.79
Резервы на возможные потери	866 481.00	0	-	0	-	(137 273.00)	-	(209 762)	-	(519 447)	-

Качество осудной и приравненной к ней задолженности по состоянию на 31 декабря 2016 представлено в следующей таблице:

Предоставленные межбанковские кредиты и депозиты	90 134 676	34 633 169	38.4%	37 795 945	41.9%	3 124 767	3.5%	5 629 502	6.3%	8 951 293	9.9%
Резервы на возможные потери	(13 230 346)	(0)	-	(751 807)	-	(656 200)	-	(2 871 046)	-	(8 951 293)	-
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	21 023 622	2 967 388	13.7%	11 287 119	52.1%	952 152	4.5%	3 317 840	15.8%	2 499 124	11.9%
Резервы на возможные потери	(4 438 335)	(0)	-	(227 909)	-	(214 515)	-	(2 117 218)	-	(1 878 692)	-
Учтенные векселя	943 240	706 487	74.9%	0	0%	3 000	0.3%	0	0%	233 753	24.8%
Резервы на возможные потери	(234 383)	(0)	-	(0)	-	(630)	-	(0)	-	(233 753)	-
Требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)	995 230	0	0%	0	0%	252 469	25.4%	459 629	46.2%	283 133	28.5%
Резервы на возможные потери	(579 256)	(0)	-	(0)	-	(60 382)	-	(235 742)	-	(283 133)	-

Анализ кредитного портфеля по срокам погашения на 31 марта 2017 года

Портфель Межбанковских кредитов:

Интервал по срокам	Разбивка по срокам, оставшимся до погашения до вычета резервов		Разбивка по срокам, оставшимся до погашения после вычета резервов	
	Сумма (в тыс.руб.)	Доля (в %)	Сумма (в тыс.руб.)	Доля (в %)
до 1 месяца	-	-	-	-
от 1 до 6 месяцев	5 623 708	6.79	5 565 271	7.95
от 6 месяцев до 1 года	1 343 560	1.62	623 147	0.89
от 1 года до 3 лет	7 114 998	8.59	5 330 175	7.62
от 3 до 5 лет	19 065 942	23.02	15 221 205	21.75
более 5 лет	48 360 902	58.38	43 255 391	61.80
просрочка	1 323 222	1.60	-	-
	82 832 352.00	1.00	69 995 189.00	1.00

Портфель кредитов (займов) юридических лиц:

Интервал по срокам	Разбивка по срокам, оставшимся до погашения до вычета резервов		Разбивка по срокам, оставшимся до погашения после вычета резервов	
	Сумма (в тыс.руб.)	Доля (в %)	Сумма (в тыс.руб.)	Доля (в %)
до 1 месяца	-	-	-	-
от 1 до 6 месяцев	521.00	0.00	517.00	0.00
от 6 месяцев до 1 года	754 200.00	4.05	550 169.00	4.17
от 1 года до 3 лет	1 147 565.00	6.17	865 814.00	6.57
от 3 до 5 лет	4 002 761.00	21.52	2 852 849.00	21.65
более 5 лет	11 892 111.00	63.92	8 910 508.00	67.61
просрочка	807 007.00	4.34	-	0.00
	18 604 165.00	1.00	13 179 857.00	1.00

Анализ кредитного портфеля по срокам погашения на 31 декабря 2016 года

Портфель Межбанковских кредитов:

Интервал по срокам	Разбивка по срокам, оставшимся до погашения до вычета резервов		Разбивка по срокам, оставшимся до погашения после вычета резервов	
	Сумма (в тыс.руб.)	Доля (в %)	Сумма (в тыс.руб.)	Доля (в %)
до востребования и на 1 день	700 000	0.78%	700 000	0.91%
до 1 месяца	449 975	0.50%	366 738	0.48%
от 1 до 6 месяцев	842 475	0.93%	791 879	1.03%
от 6 месяцев до 1 года	4 839 979	5.37%	4 523 786	5.88%
от 1 года до 3 лет	26 348 086	29.23%	24 999 898	32.51%
более 3 лет	51 715 022	57.38%	45 385 182	59.02%
просрочка	5 239 140	5.81%	136 847	0.18%
	90 134 677	100%	76 904 330	100%

Портфель кредитов (займов) юридических лиц:

Интервал по срокам	Разбивка по срокам, оставшимся до погашения до вычета резервов		Разбивка по срокам, оставшимся до погашения после вычета резервов	
	Сумма (в тыс.руб.)	Доля (в %)	Сумма (в тыс.руб.)	Доля (в %)
до востребования и на 1 день	0	1.98%	0	0%
до 1 месяца	1 250	4.98%	613	0.01%
от 1 до 6 месяцев	605 161	5.02%	499 679	2.93%
от 6 месяцев до 1 года	491 266	9.95%	246 400	1.45%
от 1 года до 3 лет	8 167 424	40.74%	7 210 272	42.41%
более 3 лет	11 959 937	27.98%	9 044 299	53.18%
просрочка	793 815	9.31%	0	0%
	22 018 853	100%	17 001 263	100%

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

№ п/п	Наименование показателя	на 31 марта 2017		на 31 декабря 2016	
		Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, процентах	Абсолютное значение, тыс. рублей	Удельный вес в общей сумме кредитов, процентах
1	2	3	4	5	6
1.	Кредиты юр.лицам всего (включая инд.предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	18 609 453	100,00	22 018 854	100,00
1.1	добыча полезных ископаемых	5 426	0,03	-	-
1.2	обрабатывающие производства	1 334 609	7,17	524 581	2,38
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	-	-	-
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	-	-	-	-
1.5	строительство	383 300,00	2,06	-	-
1.6	транспорт и связь	-	-	-	-
1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	204 590	1,10	213 105	0,97
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	633 106	3,40	659 597	3,00
1.9	прочие виды деятельности	16 048 422,00	86,24	20 621 571	93,65
2.	Из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них	5 556 584,00	29,86	4 631 460	21,03
2.1	индивидуальным предпринимателям	-	-	-	-
3.	Кредиты физ.лицам, всего, в том числе по видам:	-	-	-	-
3.1	жилищные кредиты всего, в т.ч.:	-	-	-	-
3.1.1	ипотечные кредиты	-	-	-	-
3.2	автокредиты	-	-	-	-
3.3	иные потребительские кредиты	-	-	-	-

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

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

в тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	на 31 марта 2017		на 31 декабря 2016	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним, из них:	102 379 738	720 298	113 096 771	646 240
2.	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам	-	-	0	0
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	-	-	0	0
3.1	акционерам (участникам)	0	0	0	0
4.	Объем просроченной задолженности	17 116 796	159 069	17 088 979	248 439
5.	Объем реструктурированной задолженности	5 172 909	-	4 900 461	0
6.	Категории качества	X	X	X	X
6.1	I	38 427 111	107 192	38 307 044	112 856
6.2	II	41 189 903	149 076	49 083 065	92 898
6.3	III	3 336 014	13 502	4 332 388	14 952
6.4	IV	9 320 304	240 908	9 406 971	254 975
6.5	V	12 106 406	209 620	11 967 303	170 559
7.	Обеспечение, всего, в том числе:	3 581 351	-	2 434 679	0
7.1	I категории качества	-	-	114 232	0
7.2	II категории качества	3 581 351	-	2 320 447	0
8.	Расчетный резерв на возможные потери	21 314 216	X	21 314 216	X
9.	Расчетный резерв с учетом обеспечения	18 495 835	X	18 482 320	X
10.	Фактически сформированный резерв на возможные потери, всего, в том числе по категориям качества:	18 495 834	362 441	18 482 320	367 208
10.1	II	1 113 791	3 658	979 176	1 961
10.2	III	733 849	3 338	931 728	8 278
10.3	IV	5 177 109	145 825	5 224 006	113 799
10.4	V	11 471 085	209 620	11 346 871	243 170

Примечание:

- 1) В таблице приводится информация о величине предоставленных ссуд, объеме просроченной и реструктурированной задолженности, качестве ссуд, их обеспечения и величине расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери в соответствии с Положением №254-П, а также аналогичная информация по получению процентов – в соответствии с Положением №283-П;
- 2) По строке 3 раскрытию подлежат ссуды, предоставленные на условиях лучших по сравнению с другими клиентами.

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности и задолженности по получению процентных доходов на 31 марта 2017 года составляет 5,0 % (на 31 декабря 2016 года – 4,7 %).

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

Удельный вес просроченной ссудной и приравненной к ней задолженности на 31 марта 2017 года составляет 16,7% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности (на 31 декабря 2016 года – 15,1%). Удельный вес просроченной задолженности по процентным доходам на 31 марта 2017 года составляет 22,1% от общего объема требований по процентам (на 31 декабря 2016 года – 38,4%).

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения представлена в следующих таблицах:

на 31 марта 2017

Характер обеспечения	Стоимость обеспечения (в тыс.руб.)	Категория качества обеспечения	Периодичность оценки	Примечание
Собственные векселя	1 600 000			
Недвижимое имущество	742 592	II	Ежеквартально	Реализация и перезалог обеспечения в 2017 году не производились.
Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)	1 787 984	II	Ежеквартально	
Ценные бумаги	1 284 550	Не определяется	Ежеквартально	
Права требования	85 391 662	Не определяется	Ежеквартально	
Товар в обороте	95 971	Не определяется	Ежеквартально	

Обеспечение принятое в уменьшение расчетного резерва:

Характер обеспечения	Стоимость обеспечения (в тыс.руб.)	Категория качества обеспечения	Периодичность оценки	Примечание
Недвижимое имущество	688 952	II	Ежеквартально	Реализация и перезалог обеспечения в 2017 году не производились.
Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)	1 529 213	II	Ежеквартально	
Ценные бумаги	Не учитывалось	Не определяется	Ежеквартально	
Права требования	Не учитывалось	Не определяется	Ежеквартально	

на 31 декабря 2016

Характер обеспечения	Стоимость обеспечения (в тыс.руб.)	Категория качества обеспечения	Периодичность оценки	Примечание
Недвижимое имущество	742 592	II	Ежеквартально	Реализация и перезалог обеспечения в 2016 году не производились.
Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)	1 577 855	II	Ежеквартально	
Ценные бумаги	447 313	Не определяется	Ежеквартально	
Права требования	86 732 270	Не определяется	Ежеквартально	
Товар в обороте	85 154	Не определяется	Ежеквартально	

Обеспечение принятое в уменьшение расчетного резерва:

Характер обеспечения	Стоимость обеспечения (в тыс.руб.)	Категория качества обеспечения	Периодичность оценки	Примечание
Недвижимое имущество	688 952	II	Ежеквартально	Реализация и перезалог обеспечения в 2016 году не производились.
Движимое имущество (оборудование, автотранспорт, спецтехника)	1 529 213	II	Ежеквартально	
Ценные бумаги	Не учитывалось	Не определяется	Ежеквартально	
Права требования	Не учитывалось	Не определяется	Ежеквартально	
Товар в обороте	Не учитывалось	Не определяется	Ежеквартально	

Работа с залоговым обеспечением по кредитным продуктам Банка проводится с целью максимально возможной минимизации кредитных рисков Банка за счет формирования качественного залогового портфеля по выданным Банком кредитам.

Достижение вышеуказанной цели осуществляется посредством выполнения следующих действий:

- оценка ликвидности, определение рыночной и залоговой стоимости, проверка прав собственности на предмет залога, предоставляемого в качестве обеспечения по кредитным сделкам;
- заключение, учет и контроль исполнения обязательств по договорам залога;
- мониторинг предмета залога с целью выявления и минимизации рисков обесценения и утраты Предмета залога;
- организация взаимодействия Банка со сторонними организациями по вопросам оценки, контроля и страхования Предмета залога;
- организация и проведение регистрационных действий с Предметом залога;
- организация и проведение мероприятий по обращению взыскания на Предмет залога и его реализации.

Процесс оценки ликвидности, определения рыночной и залоговой стоимости предмета залога осуществляется в соответствии с действующим законодательством, положениями и указаниями Банка России. Работа с залоговым обеспечением проводится на основе положения «Об организации работы с залоговым обеспечением по сделкам с кредитным риском Банка».

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

	на 31 марта 2017 года		на 31 декабря 2016 года	
Кредиты, выданные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, всего	18 609 453	1	22 018 854	100%
в т.ч. в разрезе федеральных округов РФ:				
- Центральный округ	10 649 569	57.23%	13 653 754	62,01%
- Приволжский округ	2 270 593	12.20%	2 405 940	10,93%
- Уральский округ	1 954 690	10.50%	1 906 137	8,66%
- Северо-Западный округ	1 450 897	7.80%	1 604 878	7,29%
- Сибирский округ	1 109 322	5.96%	1 260 046	5,72%
- Дальневосточный округ	982 403	5.17%	946 754	4,30%
- Южный округ	201 310	1.08%	224 493	1,02%
- Северо-Кавказский округ	10 669	0.06%	16 852	0,08%
Кредиты, предоставленные кредитным организациям, всего	82 832 332	100%	90 134 677	100%
в т.ч. в разрезе стран:				

- Российская Федерация	82 832 332	100%	90 134 677	100%
- Страны СНГ	0	0%	0	0%
- Страны ОЭСР	0	0%	0	0%
- Международные организации	0	0%	0	0%
Векселя, всего, в т.ч. в разрезе стран	943 240	100%	943 240	100%
- Российская Федерация	943 240	100%	943 240	100%
Ссудная задолженность, всего:	102 379 738		113 096 771	
Резерв на возможные потери:	18 495 834		(18 482 320)	
Чистая ссудная задолженность, всего:	83 883 904		94 614 451	

Ниже представлена информация об объемах и видах активов, используемых и доступных в качестве обеспечения

Активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России

Условия:

1. кредитный договор заключен с соблюдением законодательства Российской Федерации и правом, применимым к указанному договору, является российское право; обязательства перед Банком по указанному кредитному договору возникают у кредитной организации, или микрофинансовой организации, или лизинговой компании;

2. сумма основного долга по кредиту в соответствии с кредитным договором выражена в рублях, долларах США, евро или английских фунтах стерлингов;

3. кредитный договор не содержит ограничений на переход прав требования кредитора к другому лицу;

4. право требования по кредитному договору не обременено обязательствами Банка, в отношении указанного права требования отсутствуют споры и предъявленные в установленном порядке требования;

5. кредит, предоставленный в соответствии с кредитным договором, отнесен к I или II категории качества в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;

6. срок погашения суммы (последней части) основного долга по кредиту наступает позднее чем через 30 календарных дней со дня направления кредитной организации уведомления о включении актива в состав активов, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России;

7. кредитная организация – заемщик по кредитному договору отнесена к 1 или 2 классификационной группе в соответствии с нормативными актами Банка России, не имеет просроченных денежных обязательств перед Банком России, в том числе по кредитам Банка России и процентам по ним, не имеет неуплаченных недоовноса в обязательные резервы, суммы невыполнения усреднения обязательных резервов, штрафа за нарушение обязательных резервных требований, непредставленного расчета размера обязательных резервов;

8. микрофинансовая организация – заемщик по кредитному договору включена в список микрофинансовых организаций, кредиты которым могут быть рефинансированы Банком в Банке России (Банк России доводит указанный список до сведения Банка в произвольной письменной форме);

9. лизинговая компания – заемщик по кредитному договору является партнером Банка по программе финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства, реализуемой Банком, согласно информации, размещенной на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

10. кредит, предоставленный в соответствии с кредитным договором, носит целевой характер, связанный с кредитованием заемщиком субъектов малого и среднего предпринимательства или с предоставлением заемщиком имущества в лизинг субъектам малого и среднего предпринимательства;

11. Банком России не введены ограничения на включение в состав активов, принимаемых в обеспечение по кредитам Банка России, прав требования по кредитным договорам, заключенным между Банком и кредитной организацией (микрофинансовой организацией или лизинговой компанией), выступающей заемщиком по указанным кредитным договорам;

12. отсутствуют обстоятельства, которые могут обусловить повышенный риск при принятии соответствующих активов в обеспечение по кредитам Банка России.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 31 марта 2017 г.:

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательст вам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлен ия в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	50 850 621	50 850 621	53 143 121	2 312 566
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	1 063 000	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	15 847 755	1 666 155
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	4 517 968	217 091
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	4 251 914	217 091
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	266 054	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	4 154 831	1 449 064
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	4 154 831	1 449 064
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	2 431 868	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	46 055 889	46 055 889	24 648 549	646 411
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	4 794 731	4 794 731	8 385 126	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	-	-
8	Основные средства	-	-	168 817	-
9	Прочие активы	-	-	598 007	-