

Пояснительная информация

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

за 2017 год

кредитной организации ООО «Земский банк»

1 Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО "Земский Банк" (далее – "Банк") за 2017 год.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год представлена в тысячах российских рублей.

В состав отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);
 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

Полный состав отчетности за 2017 год размещается на сайте Банка в сети интернет (www.zemsky.ru).

2 Информация о Банке

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Земский банк".

Сокращенное наименование: ООО "Земский банк".

Место нахождения: 446001, Россия, Самарская область, г. Сызрань, ул. Ульяновская, д. 79.

Основной государственный регистрационный номер 115630000141 от 20.01.2015.

Свидетельство о государственной регистрации от 22.01.2015 серия 63 номер 006117867.

Регистрационный номер: 2900.

По состоянию на 01 января 2018 года сеть Банка включает в себя 3 Дополнительных офиса, 10 операционных касс вне кассового узла, 36 банкоматов.

3 Краткая характеристика деятельности Банка

3.1 Характер операций и основные направления деятельности Банка

Виды лицензий, на основании которых действует Банк по состоянию на отчетную дату:

- лицензия №2900, выдана ЦБ РФ от 20.01.2015г, на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
- лицензия №2900, выдана ЦБ РФ от 20.01.2015г., на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.



Основные направления деятельности

Банк является региональным банком, осуществляющим все традиционные виды банковских операций и сделок:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

Участие Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, что подтверждается свидетельством о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 21 сентября 2004 года под номером 10.

Рейтинги, присвоенные Банку

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» 9 февраля 2018 г. присвоило рейтинг кредитоспособности Земскому банку на уровне ruB: «Удовлетворительный уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу – стабильный. Среди позитивных факторов агентство выделяет наращивание основного капитала за счет конвертации субординированных депозитов в бессрочные, хорошую сбалансированность активов и пассивов по срокам на краткосрочном горизонте, стабильность ресурсной базы и ее низкую зависимость от крупнейших кредиторов. Поддержку рейтингу оказывают стабильность ресурсной базы и хороший уровень ликвидности. Существенными позитивными факторами являются финансовая поддержка деятельности банка со стороны собственника и информационная прозрачность банка по раскрытию информации, связанной с деятельностью Банка.

3.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты Банка

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Балансовая стоимость активов	5 917 763	5 076 907
Портфель ценных бумаг и прочих вложений в финансовые активы	108 630	109 019
Чистая ссудная задолженность	4 231 471	3 849 900
Средства кредитных организаций	0	0
Средства клиентов	5 110 171	4 506 022

	Данные 2017 г.	Данные 2016 г.
Доходы Банка	1 746 494	1 977 300
Расходы Банка	1 710 651	1 954 338
Доход (расход) по налогу на прибыль	(11 515)	6 414
Распределение прибыли между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
Чистая прибыль	24 328	29 376



Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка и влияющие на финансовые результаты в отчетном 2017 году, следующие:

- рост активов Банка на 16,6 % (за сопоставимый период 2016 года: на 8,7%);
- рост чистой ссудной задолженности на 9,9 % (за сопоставимый период 2016 года: на 9,2 %);
- без изменений по портфелю ценных бумаг и вложений в финансовые активы (за сопоставимый период 2016 года: рост на 28,0%);
- рост по средствам клиентов на 13,4 % (за сопоставимый период 2016 года: на 8,1%).

Сумма источников собственных средств по состоянию на отчетную дату составила 731 193 тыс. руб., что на 215 658 тыс. руб. больше суммы собственных средств на 1 января 2017 года (515 535 тыс. руб.). В отчетном 2017 году Банком была произведена переоценка основных средств, в результате которой прирост собственных средств Банка составил 3 845 тыс. руб.

Нераспределенная прибыль прошлых лет увеличилась на 23 627 тыс. руб. и составила на отчетную дату 105 031 тыс. руб.

Неиспользованная прибыль за отчетный 2017 год составила 24 328 тыс. руб., за сопоставимый 2016 год: 29 376 тыс. руб. В 2017 году существенным событием, оказавшее влияние на формирование источников собственных средств (капитала банка), стало оказание безвозмездной финансовой помощи в сумме 193 234 тыс. руб. со стороны крупнейшего собственника.

Факторами, повлиявшими в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка, были:

- рост чистых процентных доходов на 38 551 тыс. руб. (с 211 486 тыс. руб., полученных в сопоставимом периоде 2016 года до 250 037 тыс. руб., полученных в отчетном периоде 2017 года). Улучшение показателей произошло в основном за счет роста суммы «Процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях» на 9 954 тыс. руб. (без учета межфилиальных оборотов 2016 года) и снижения суммы «Процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» на 31 812 тыс. руб.
- увеличение прочих операционных доходов на 7 008 тыс. руб. (с 13 364 тыс. руб., полученных в сопоставимом периоде 2016 года до 20 372 тыс. руб., полученных в отчетном периоде 2017 года).
- уменьшение расходов по созданию резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам Банка. По состоянию на отчетную дату отрицательное влияние изменения резервов на прибыль составило 33 434 тыс. руб., на сопоставимую дату: 48 918 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2018 года сумма резервов на возможные потери по ссудам составила 246 025 тыс. руб. (или 95,8% от суммы резервов по всем активам), на 1 января 2017 года: 223 242 тыс. руб. (или 97,5% от суммы резервов по всем активам).

Следует отметить, что сумма просроченной ссудной задолженности за 2017 год выросла на 18 064 тыс. руб. или на 62,1% (с 29 093 тыс. руб. на 1 января 2017 года до 47 157 тыс. руб. на 1 января 2018 года). Доля просроченной задолженности в общей сумме ссудной задолженности незначительна и составляет на отчетную дату 1,23 %.

К отрицательным факторам, влияющим на формирование прибыли Банка, можно отнести: увеличение комиссионных расходов на 12 849 тыс. руб., увеличение операционных расходов на 33 994 тыс. руб., существенное увеличение расходов по налогам на 19 855 тыс. руб. (с учетом влияния отложенных налогов на прибыль).

4 Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности Банка и основных положений Учетной политики

4.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;



- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

Оценка и учет основных средств и амортизации.

Основные средства. Банк принимает к учету объекты, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования при оказании услуг либо в административных целях, со сроком использования более чем 12 месяцев. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния, в котором они пригодны для использования, за вычетом суммы НДС (либо по переоцененной стоимости, как описано ниже), за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных расходов в сумме фактически понесенных расходов за вычетом НДС.

Переоценка группы основных средств (здания и сооружения) производится Банком ежегодно с привлечением независимого оценщика.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

Амортизация. Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) в течение нормативного срока их полезного использования. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 от годовой суммы амортизационных отчислений.

Оценка и учет товарно-материальных запасов.

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения и оцениваются на обесценение в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.06 №283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение №283-П).

Оценка и учет операций с ценными бумагами

Все приобретенные Банком ценные бумаги распределяются по категориям в зависимости от целей приобретения в соответствии со следующими принципами:

- приоритетность формирования категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- категория "удерживаемые до погашения" формируется за счет долговых ценных бумаг, в отношении которых принято решение об их удержании до погашения эмитентом;
- категория "имеющиеся в наличии для продажи" формируется по остаточному принципу. Ценные бумаги классифицируются в данную категорию при отсутствии в момент приобретения и в обозримой перспективе рыночных котировок, являющихся основой для определения текущей справедливой стоимости, а также при условии отсутствия управленческого решения о периоде инвестирования Банка в соответствующие ценные бумаги.

Переоценка долговых ценных бумаг производится по текущей справедливой стоимости, которая определяется рыночными котировками.

Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по текущей справедливой стоимости учитывается на активных (пассивных) контрсчетах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги.

Ценные бумаги категории "имеющиеся в наличии для продажи", по которым текущая справедливая стоимость определена быть не может, учитываются по цене приобретения с созданием под эти ценные бумаги резервов на возможные потери в соответствии с Положением № 283-П.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (векселя) учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. Выпущенные Банком векселя с номинальной стоимостью в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете в валюте векселя (в валюте, в которой выражена вексельная сумма/номинальная стоимость векселя).



Собственный вексель Банка, не предъявленный к погашению, по истечении по нему срока исковой давности списывается на прочие доходы Банка.

Для собственных векселей, выпущенных на условии "по предъявлении, но не ранее", отнесение на расходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее", плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее".

Оценка и учет резервов под обесценение

Банк создает резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28.06.17 №590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение №590-П) и 283-П.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

Учет сделок по уступке прав требований

Доходы и расходы от реализации (уступки) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств определяются в соответствии с требованием пункта 3.1 главы 3 приложения 11 к "Положению о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (утв. Банком России 23.03.2017 N 579-П).

Операции, связанные с осуществлением сделки по приобретению права требования, отражаются в бухгалтерском учете на дату приобретения, определенную условиями сделки.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому приобретено (далее - первичный договор), за вычетом в установленных законодательством Российской Федерации о налогах и сборах случаях сумм налога на добавленную стоимость.

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

Подготовка годовой финансовой отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в годовой отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают. Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических профессиональных суждений при применении принципов учетной политики:

Резервы на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 590-П и соответствующими внутренними положениями Банка. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 283-П и соответствующим внутренним положением Банка.

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 579-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Сроки полезного использования основных средств



Срок полезного использования объекта основных средств Банк определяет при признании объекта основных средств, исходя из:

- ожидаемого срока использования этого объекта в соответствии с ожидаемой производительностью (или мощностью),
- ожидаемого физического износа этого объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта,
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта,
- морального износа этого объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи основного средства.

Срок полезного использования банком нематериальных активов определяется банком на дату признания нематериального актива (передачи нематериального актива для использования в соответствии с намерениями руководства), исходя из:

- срока действия Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над нематериальным активом,
- ожидаемого срока использования нематериального актива, в течение которого Банк предполагает получить экономические выгоды.

Срок полезного использования, способ начисления амортизации для основных средств и нематериальных активов, расчетная ликвидационная стоимость для основных средств должны пересматриваться в конце каждого отчетного года.

Основные средства, учитываемые по переоцененной стоимости.

Банк осуществляет бухгалтерский учет зданий, помещений и сооружений, земельных участков после первоначального признания по переоцененной стоимости. Последняя переоценка производилась Банком по состоянию на 01.01.2018 г.

По состоянию на 1 января 2018 г. Банк проводил проверку на обесценение основных средств и нематериальных активов. Проведение обесценения осуществлялось Банком с учетом методических рекомендаций Банка России от 30.12.2013 г. «О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение». Данные о переоцененной стоимости отражены в п. 5.1.6 настоящего документа

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 579-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 579-П и утвержденным в Учетной политике.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк осуществлял учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в соответствии с требованиями Положения Банка России от 25.11.2013 г. №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов», Положения Банка России 579-П и иных нормативных документов по данному вопросу.

Банк отражает изменение суммы отложенных налоговых обязательств и суммы отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата и (или) со счетами по учету добавочного капитала, а также суммы отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам в корреспонденции со счетами по учету финансового результата.

Суммы отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по вычитаемым временным разницам отражаются в бухгалтерском учете итоговой суммой, при этом сумма отложенных налоговых активов по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налога на прибыль, отражается отдельно.

В отношении полученных от учредителей в качестве вклада в имущество банка объектов основных средств налоговым законодательством четко не установлены правила их оценки, вследствие чего, исходя из арбитражной практики, руководством принято решение признавать налоговую стоимость таких объектов равной рыночной стоимости, соответственно по таким объектам не возникает отложенного налогового обязательства.

4.3 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на отчетный год

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2017 год. Учетная политика Банка на 2017 год, а также рабочий План счетов и Альбом форм первичных учетных документов были разработаны Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.07.2012 г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных



организациях, расположенных на территории РФ» (с дополнениями и изменениями) и утверждены Приказом от 30.12.2016 г. №141.

В связи с введением в действие Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» в Учетную политику Банка были внесены изменения (Приказ 33/1 от 03.04.2017 г.).

В Учетной политике банка на 2017 год сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывности деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком ранее. В Учетную политику Банка в 2017 году не вносились изменения, влияющие на расчетные оценки, в связи с этим корректировки, влияющие на отдельные показатели деятельности Банка, отсутствуют.

Годовая отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013 г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой отчетности)» и Указанием ЦБ РФ от 25.10.2013 г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Основой для составления отчетности являются регистры синтетического и аналитического учета, включая баланс Банка по состоянию на 1 января 2017 года (по форме Приложения 6 к Положению № 579-П), оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный период (по форме Приложения 5 к Положению № 579-П), отчет о финансовых результатах (по форме Приложения к Положению № 446-П).

4.4 Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год

В учетной политике банка на 2018 год сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2017 году. По состоянию на 1 января 2018 года существенные изменения в Учетную политику не вносились.

4.5 Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

По состоянию на 1 января 2018 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов.

5 Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности

5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

5.1.1 Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

Номер строки формы отчетности	Наименование статьи	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
1.	Денежные средства, всего, в т.ч.:	424 960	284 479
	денежные средства в кассе	308 742	196 928
	денежные средства в банкоматах	79 015	63 453
	денежные средства в пути	37 203	24 098
	драгоценные металлы (золото)		
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего, в т.ч.:	257 805	241 245
	Корреспондентский счет в Банке России	220 419	206 191
2.1.	Обязательные резервы в Банке России	37 386	35 054
3.	Средства в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	157 888	155 269
	Корреспондентские счета	149 481	152 396
	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения, взносы в гарантийный фонд платёжной системы	10 033	3 073
	Резервы на возможные потери	1 626	200
	Итого денежных средств и их эквивалентов	840 653	680 993



Резервы на возможные потери в сумме 1 626 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2018 года сформированы на основании профессионального суждения, вынесенного Банком в отношении контрагента ООО КБ «АНЕЛИК РУ». Расчетной базой для расчета резерва являются остатки на счетах НОСТРО в сумме 1 626 тыс. руб. Анализируемый актив отнесен в 5-ую категорию качества, процент расчетного резерва 100%.

Резервы на возможные потери в сумме 200 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2017 года сформированы на основании профессионального суждения, вынесенного Банком в отношении контрагента АО «ГЛОБЭКСБАНК». Расчетной базой для расчета резерва являются остатки на счетах НОСТРО в сумме 19 971 тыс. руб. Анализируемый актив отнесен во 2-ую категорию качества, процент расчетного резерва 1%.

По состоянию на отчетную дату остатки на корсчете Банка в сумме 149 543 тыс. руб. представляют собой усредненную величину обязательных резервов, депонируемых в Центральном Банке Российской Федерации (на 1 января 2017 г.: 140 213 тыс. руб.).

5.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.1.3 Чистая ссудная задолженность

– в разрезе видов заемщиков:

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Ссудная и приравненная к ней задолженность в Банке России	620 000	400 000
Ссудная приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям	9 113	2 682
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам (крупным)	1 244 430	724 983
в том числе просроченная	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная субъектам малого и среднего предпринимательства	2 034 311	2 466 559
в том числе просроченная	101 597	20 840
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам	569 642	478 918
в том числе просроченная	24 041	25 704
Резерв под обесценение ссудной задолженности	246 025	223 242
Итого чистая ссудная задолженность	4 231 471	3 849 900

– в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	Данные на 01.01.2018		Данные на 01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Депозиты в Банке России	620 000	14,65	400 000	10,39
Межбанковское кредитование и прочие размещенные средства	9 113	0,22	2 682	0,07
Торговля	534 617	12,63	597 853	15,53
Строительство	402 460	9,51	447 277	11,62
Промышленность	1 520 424	35,93	1 362 754	35,40
Лизинг	54 449	1,29	88 673	2,30
Физические лица	538 627	12,73	446 083	11,59
Прочие	551 781	13,04	504 578	13,10
Итого чистая ссудная задолженность	4 231 471	100	3 849 900	100

– в разрезе сроков предоставления ссуд:

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям, всего, в	629 113	402 682



	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
т.ч.:		
Депозиты в Банке России:	620 000	400 000
– до востребования	620 000	400 000
Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства:	9 113	2 682
– до востребования	9 113	2 682
Ссудная задолженность, предоставленная юридическим и физическим лицам, всего, в т.ч.:	3 844 633	3 666 710
– "овердрафт"	30 793	24 555
– до востребования	0	0
– от 8 до 30 дней	4 000	71 500
– от 31 дня до 90 дней	10 395	5 000
– от 91 дня до 180 дней	34 713	108 623
– от 181 дня до 1 года	2 105 396	2 057 594
– от 1 года до 3 лет	1 126 717	767 494
– свыше 3-х лет	485 462	602 851
– просроченная задолженность	47 157	29 093
Учтенные векселя, всего, в т.ч.:	3 750	3 750
– до востребования	3 750	3 750
Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	246 025	223 242
Итого чистая ссудная задолженность	4 231 471	3 849 900

Анализ ссудной задолженности по структуре валют и срокам погашения раскрыт в п. 6.1.2 и 6.1.3.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного 2017 года:

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты юридическим лицам (крупные)	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Учтенные векселя	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2017 года	0	45 766	143 853	788	32 835	223 242
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	0	12 263	12 340	0	3 165	27 768
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	(4 985)	(4 985)
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанной как безнадежная	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2018 года	0	58 029	156 193	788	31 015	246 025

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2016 года:



	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты юридическим лицам (крупные)	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Учтенные векселя	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2016 года (Восстановление резерва)	0	70 885	73 486	788	36 122	181 281
отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	0	(25 119)	70 367	0	4 063	49 311
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	(7 350)	(7 350)
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанной как безнадежная	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2017 года	0	45 766	143 853	788	32 835	223 242

5.1.4 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Российские государственные облигации		
Российские муниципальные облигации		
Облигации Банка России		
Корпоративные облигации		
Облигации и еврооблигации кредитных организаций		
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Резервы на возможные потери		
Итого долговых ценных бумаг	0	0
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций		
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	0	0
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов		
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов		
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Резервы на возможные потери	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0
Финансовые активы и прочее участие	88 807	88 807
Резервы на возможные потери	888	648
Итого финансовые активы и прочее участие	87 919	88 159
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	87 919	88 159

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года прочее участие Банка в капитале юридических лиц-резидентов представлено долями: ООО «Поволжский страховой альянс», ООО «Розничная торговая сеть «Елисейский», ООО «Елисейский» и ООО «Елисейский – магазины».

Анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам погашения раскрыт в п. 6.1.3.



Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение вложений в ценные бумаги (доли) и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в течение отчетного периода 2017 года:

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Вложения в другие финансовые активы	Итого
Резерв под обесценение ценных бумаг (долей) и других финансовых активов на 01 января 2017 года	0	0	648	648
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	0	0	240	240
Ценные бумаги, финансовые активы, списанные как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение ценных бумаг (долей) и других финансовых активов на 01 января 2018 года	0	0	888	888

В отчетном периоде Банком не производилась переклассификация ценных бумаг и финансовых активов из категории "имеющиеся в наличии для продажи" в другие категории ценных бумаг и финансовых активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются Банком на балансовом счете «Средства, внесенные в уставные капиталы организаций». Изменение первоначальной стоимости финансовых активов отражается путем создания резервов на возможные потери.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение вложений в ценные бумаги (доли) и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в течение сопоставимого 2016 года:

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Вложения в другие финансовые активы	Итого
Резерв под обесценение ценных бумаг (долей) и других финансовых активов на 01 января 2016 года	0	130	518	648
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	0	(130)	130	0
Ценные бумаги, финансовые активы, списанные как безнадежные	0	0	0	0
Резерв под обесценение ценных бумаг (долей) и других финансовых активов на 01 января 2017 года	0	0	648	648

Движение резервов в сумме 130 тыс. руб. обусловлено тем, что в марте 2016 года ЗАО «Розничная торговая сеть «Елисейский» реорганизована в форме преобразования в ООО «Розничная торговая сеть «Елисейский».

Данные о текущей стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 января 2018 года представлены ниже:

	Стоимость вложений	Сформирован- ный РВП	Текущая стоимость
Российские государственные облигации			
Российские муниципальные облигации			
Облигации Банка России			



	Стоимость вложений	Сформирован- ный РВП	Текущая стоимость
Корпоративные облигации			
Облигации и еврооблигации кредитных организаций			
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания			
Итого долговых ценных бумаг			
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций			
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов			
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов			
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов			
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания			
Итого долевых ценных бумаг			
Финансовые активы и прочее участие	88 807	888	87 919
Итого финансовые активы и прочее участие	88 807	888	87 919
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	88 807	888	87 919

Сделки по ценным бумагам, переданным без прекращения признания, в отчетном периоде Банком не проводились.

5.1.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2018 года Российские государственные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения 24.11.2021 года с доходностью 6,5% (на 1 января 2017 года: с доходностью 6,5%).

Далее приводится анализ вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по кредитному качеству по состоянию на отчетную и сопоставимую даты:

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Текущие (по справедливой стоимости):		
– российские (государственные)	20 711	20 860
– российские муниципальные органы власти		
– крупные российские корпорации		
Итого	20 711	20 860
Альтернативное раскрытие информации в случае наличия рейтингов		
– с рейтингом AAA		
– с рейтингом от AA– до AA+		
– с рейтингом от A– до A+		
– с рейтингом ниже A–	20 711	20 860
– не имеющих рейтинга		
Итого	20 711	20 860

В течение отчетного периода 2017 года Банком не создавались резервы под обесценение ОФЗ.

Долговые ОФЗ, удерживаемые до погашения, не переоцениваются Банком по рыночной стоимости.

Текущая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, на 1 января 2018 года составила 20 711 тыс. руб., на 1 января 2017 года: 20 860 тыс. руб.

Анализ чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по срокам, оставшимся до полного погашения, раскрыт в п. 6.1.3.

5.1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств, нематериальных активов и материальных запасов по остаточной стоимости представлен в таблице ниже:



	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Основные средства и земля	375 851	314 502
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	265 154	0
Нематериальные активы	11 864	14 430
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0
Внеоборотные запасы	0	0
Материальные запасы	0	0
Итого	652 869	328 932

По состоянию на 1 января 2018 года переоценная стоимость основных средств (и земли) составляет 488 203 тыс. руб., сумма накопленной амортизации: 112 352 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 416 137 тыс. руб. и 101 635 тыс. руб. соответственно).

По состоянию на отчетную дату недвижимость, временно неиспользуемая Банком в основной деятельности, включает:

- землю, учитываемую по справедливой стоимости, в сумме 30 185 тыс. руб.,
- землю, учитываемую по справедливой стоимости, переданную в аренду, в сумме 5 003 тыс. руб.,
- недвижимость, учитываемую по справедливой стоимости, в сумме 164 916 тыс. руб.,
- недвижимость, учитываемую по справедливой стоимости, переданную в аренду, в сумме 65 050 тыс. руб.

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости Банка не имеет.

Для определения справедливой стоимости земли и основных средств, а также недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банк воспользовался услугами независимых оценщиков. Независимая оценка проведена по состоянию на 1 января 2018 года оценщиками:

- ООО «Омега», ОГРН 1057424592312. Исполнитель Букреева Евгения Александровна, член НП «САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АССОЦИАЦИИ РОССИЙСКИХ МАГИСТРОВ ОЦЕНКИ», свидетельство № 989-07 от 23.10.2007 г.,

- ООО «ПрофОценка», ОГРН 1146325002262. Исполнитель Гребенщикова Анастасия Александровна, член НП СРО «Экспертный совет», свидетельство № 001483 от 15.10.2014 г.,

- ООО «Логика», ОГРН 1026300965899. Исполнитель Погуляйченко Дмитрий Витальевич, член ООО «Российское общество оценщиков» рег. № 002998 от 17.01.2008 г.

Согласно Федеральному закону от 29.07.98 №135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и Федеральным Стандартам Оценки, оценщик использует следующие подходы при проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости:

- затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа;
- сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах;
- доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

По результатам проведенного анализа наиболее эффективного использования оцениваемых объектов и с учетом информации, которой владел оценщик, было принято решение, в случае данной оценки, использовать только сравнительный подход.

В рамках сравнительного подхода был применен метод сравнения продаж, так как на рынке в достаточном количестве представлена информация о ценах предложения объектов аналогов. Сопоставимые объекты подбирались с учетом принципа замещения, в соответствии с которым рациональный покупатель не будет платить за недвижимость больше, чем стоимость приобретения другой равным образом подходящей недвижимости.

Изменения активов и амортизации по статье «Основные средства и земля» за 2017 год:



	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	295 765	2 527	8 030	2 311	5 869	314 502
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	336 400	2 527	18 785	39 012	19 413	416 137
Поступления	55 000	66	7 029	2 262	5 548	69 905
Выбытия	0	0	0	1 964	1 443	3 407
Переоценка	5 568	0	0	0	0	5 568
Остаток на конец года	396 968	2 593	25 814	39 310	23 518	488 203
Накопленная амортизация и обесценение						
Остаток на начало года	40 635	0	10 755	36 701	13 544	101 635
Амортизационные отчисления	6 068	0	3 539	2 130	1 625	13 362
Выбытие	0	0		1 964	1 443	3 407
Переоценка	762	0	0	0	0	762
Остаток на конец года	47 465	0	14 294	36 867	13 726	112 352
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года	349 503	2 593	11 520	2 443	9 792	375 851

Изменения активов и амортизации по статье «Основные средства и земля» за 2016 год:

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	285 211	2 543	8 919	6 260	4 439	307 372
Первоначальная стоимость						
Остаток на начало года	321 473	2 543	18 683	42 199	16 665	401 563
Поступления	0	0	1 926	312	3 070	5 308
Выбытия	25 043	16	1 824	3 499	322	30 704
Переоценка	39 970	0	0	0	0	39 970
Остаток на конец года	336 400	2 527	18 785	39 012	19 413	416 137

Накопленная амортизация и обесценение



	Здание и ные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
Остаток на начало года	36 262	0	9 764	35 939	12 226	94 191
Амортизационные отчисления	5 144	0	2 485	4 225	1 640	13 494
Выбытие	7 828	0	1 494	3 463	322	13 107
Переоценка	7 057	0	0	0	0	7 057
Остаток на конец года	40 635	0	10 755	36 701	13 544	101 635
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	295 765	2 527	8 030	2 311	5 869	314 502

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы за 2017 год:

	Товар- ный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Деловая репута- ция	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года			14 430		14 430
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года			18 376		18 376
Поступления			1 505		1 505
Выбытия			5		5
Остаток на конец года			19 876		19 876
Накопленная амортизация и обесценение					
Остаток на начало года			3 946		3 946
Амортизационные отчисления			4 071		4 071
Выбытия			5		5
Остаток на конец года			8 012		8 012
Остаточная стоимость на 1 января 2018 года			11 864		11 864

По состоянию на отчетную дату первоначальная стоимость НМА составляет 19 876 тыс. руб., сумма накопленной амортизации: 8 012 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 18 376 тыс. руб. и 3 946 тыс. руб. соответственно).

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы за 2016 год:



	Товар- ный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Деловая репута- ция	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года			2 058		2 058
Первоначальная стоимость					
Остаток на начало года			3 430		3 430
Поступления			398		398
Выбытия			624		624
*Реклассификация из прочих активов			15 172		15 172
Остаток на конец года			18 376		18 376
Накопленная амортизация и обесценение					
Остаток на начало года			1 372		1 372
Амортизационные отчисления			2 574		2 574
Выбытия			0		0
Остаток на конец года			3 946		3 946
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года			14 430		14 430

*В связи с вступлением в силу с 1 января 2016 г. Положения ЦБ РФ от 22.12.2014 г. 448-П, Банк перенес остатки со счетов расходов будущих периодов 61403 в сумме 15 172 тыс. руб. на счета по учету нематериальных активов 60901 и 60906

5.1.7 Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Финансовые активы, в т.ч.		
Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран	0	0
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	2 962	0
Внутрибанковские требования и обязательства	0	0
Расчеты кредитных организаций–доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1	1
Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	0	0
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	2 456	365
Требования по получению процентов	57 269	55 590
Требования по РКО	109	1 034
Требования по прочим банковским операциям	897	977
Активы, переданные в доверительное управление	0	0
Прочие операции с приобретенными ценными бумагами	0	0
Требования по процентам / дисконту по учтенным векселям	0	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0
Прочее	0	0
Итого финансовые активы	63 694	57 967



	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Расчеты с дебиторами и кредиторами	18 832	39 984
Расходы будущих периодов	760	1 187
Прочее	0	0
Итого нефинансовые активы	19 592	41 171
Резервы на возможные потери	8 404	4 778
Итого прочие активы	74 882	94 360

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам, оставшимся до полного погашения, раскрыт в п. 6.1.2 и 6.1.3.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода 2017 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2017 года	2 905	1 873	4 778
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение периода	2 262	1 738	4 000
Прочие активы, списанные как безнадежные	(30)	(344)	(374)
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2018 года	5 137	3 267	8 404

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

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2016 года	2 949	2 684	5 633
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение периода	5	(595)	(590)
Прочие активы, списанные как безнадежные	(49)	(216)	(265)
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2017 года	2 905	1 873	4 778

5.1.8 Выпущенные долговые обязательства

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Выпущенные векселя до востребования	26 200	0
Выпущенные срочные векселя	0	0
Итого выпущенные векселя	26 200	0

Векселя в количестве 4 штук, беспроцентные, по сроку «до востребования» на общую сумму 26 200 тыс. руб. выпущены Банком в декабре 2017 года. В январе 2018 года 2 векселя на общую сумму 18 500 тыс. руб. были погашены.

5.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

– в разрезе видов привлечения:

Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.

Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
9 561	7 740

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
– Текущие /расчетные счета	9 561	7 240
– Срочные депозиты	0	0
Юридические лица, в т. ч.	449 797	390 518
– Текущие /расчетные счета	185 887	137 317
– Срочные депозиты	35 973	22 544
– Субординированные депозиты, в т.ч.:	227 937	230 657
срочные	70 000	230 657
без указания срока возврата	157 937	0
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	4 650 813	4 108 264
– Текущие /расчетные счета	158 725	110 930
– Срочные депозиты	4 492 088	3 997 334
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 110 171	4 506 022

– в разрезе видов экономической деятельности:

	Данные на 01.01.2018		Данные на 01.01.2017	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	31 850	0,62	49 875	1,11
Транспорт	5 497	0,11	6 246	0,14
Страхование	0	0,00	7	0,00
Финансы и инвестиции	288	0,01	830	0,02
Строительство	93 058	1,82	77 511	1,72
Промышленность	275 795	5,40	231 587	5,14
Телекоммуникации	1 362	0,02	45	0,00
Физические лица и индивидуальные предприниматели	4 650 813	91,01	4 108 264	91,17
Прочие	51 508	1,01	31 657	0,70
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 110 171	100,00	4 506 022	100,00

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам, оставшимся до полного погашения, раскрыт в п. 6.1.2 и 6.1.3.

5.1.10 Отложенные налоговые обязательства

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Отложенное налоговое обязательство (по результату переоценки основных средств)	22 568	21 607
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (отложенный налоговый актив)	10 399	8 326
Отложенные налоговые обязательства	12 169	13 281

5.1.11 Прочие обязательства

Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств представлены в таблице:

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	70	156
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	256
Внутрибанковские требования и обязательства	0	0
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	0	0
Расчеты с Минфином России по ценным бумагам	0	61



	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Разные расчеты с Минфином России	0	0
Расчеты клиентов по зачетам	0	0
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	13 009	15 716
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	7 610	7 504
Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения	0	0
Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению	0	0
Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению	0	0
Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	0	0
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	0
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям	0	0
Прочее	1 105	810
Итого финансовые обязательства	21 794	24 442
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	16 187	17 578
Арендные обязательства	0	0
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	0	0
Прочие	0	0
Итого нефинансовые обязательства	16 187	17 578
Итого прочие обязательства	37 981	42 020

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам, оставшимся до полного погашения, раскрыт в п. 6.1.2 и 6.1.3.

5.1.12 Источники собственных средств

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Средства акционеров (участников)	265 000	265 000
Резервный фонд	53 326	53 326
Переоценка основных средств, уменьшенных на отложенное налоговое обязательство	90 274	86 429
Денежные средства безвозмездного финансирования	193 234	0
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	105 031	81 404
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	24 328	29 376
Итого источников собственных средств	731 193	515 535

Средства акционеров (участников)

По состоянию на отчетную дату Банк является обществом с ограниченной ответственностью, уставный капитал которого составляет 265 000 тыс. руб. Доли участников – физических лиц: Симонов В.Ф. в размере 75% и Кучай В.Н. в размере 25%.

Выплаченные дивиденды

По итогам работы Банка за 2016 год общим годовым собранием участников 29 апреля 2017 года было принято решение о выплате из прибыли 2016 года дивидендов в сумме 5750 тыс. руб. и распределении их между участниками Банка пропорционально их долям в уставном капитале.



5.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах (форма 0409807)

5.2.1 Процентные доходы и процентные расходы

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	63 751	100 881
От ссуд, предоставленных клиентам	550 845	553 926
От вложений в ценные бумаги	1 147	1 150
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	615 743	655 957
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
По средствам кредитных организаций	147	47 100
По срочным депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	1 869	31 141
По вкладам физических лиц	339 790	357 365
Прочие	23 900	8 865
Итого процентных расходов	365 706	444 471
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	250 037	211 486

5.2.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	14 421	10 931
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	6 980	4 083
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	7 441	6 848

5.2.3 Комиссионные доходы и расходы

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Комиссионные доходы		
От открытия и ведения банковских счетов	12 570	9 852
От расчетного и кассового обслуживания	85 607	88 405
От осуществления переводов денежных средств	8 316	8 426
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	5	11
От оказания консультационных и информационных услуг	0	0
От других операций	581	924
Итого комиссионных доходов	107 079	107 618
Комиссионные расходы		
По операциям с валютными ценностями	482	124
За открытие и ведение банковских счетов	67	454
За расчетное и кассовое обслуживание	9 509	3 572
За услуги по переводам денежных средств (включая услуги расчетных и платежных систем)	23 896	17 796
По другим	1 186	345
Итого комиссионных расходов	35 140	22 291
Чистый комиссионный доход (расход)	71 939	85 327

5.2.4 Прочие операционные доходы

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Полученные штрафы, пени неустойки	0	63



	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	5 637	4 469
По привлеченным депозитам юридических лиц	0	13
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	121	99
Доходы от сдачи имущества в аренду	980	218
Доходы от выбытия имущества	0	8 221
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	13 372	0
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	115	38
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	3	24
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	2	23
Прочее	142	258
Итого прочих операционных доходов	20 372	13 364

5.2.5 Операционные расходы

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Расходы от изменения справедливой стоимости имущества, временно неиспользуемой в основной деятельности	10 385	0
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	0	1 552
Расходы на содержание персонала	116 714	117 209
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	17 434	14 250
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	20 770	4 600
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	15 077	14 176
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	4 514	4 435
По списанию стоимости материальных запасов	14 608	10 235
Служебные командировки	3 673	3 471
Охрана	9 208	8 716
Реклама	8 445	7 638
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	5 925	5 308
Аудит	697	835
Страхование	21 782	17 150
Другие организационные и управленческие расходы	12 549	13 133
Другие расходы	8 322	13 401
Итого операционных расходов	270 103	236 109

Вознаграждения работникам в составе операционных расходов представлены следующим образом:

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Расходы на оплату труда (в том числе компенсирующие, стимулирующие выплаты и другие вознаграждения работникам)	90 813	91 216



Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	25 901	25 993
Итого вознаграждения работникам	116 714	117 209

5.2.6 Возмещение (расход) по налогам

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	10 806	8 880
Налог на прибыль	11 307	196
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2 280	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2 072	6 610
Итого возмещение (расход) по налогам	22 321	2 466

5.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (форма 0409808)

5.3.1 Информация о структуре капитала

5.3.1.1 Инструменты базового капитала

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Источники базового капитала, в том числе:	634 960	416 458
Уставный капитал, сформированный долями	265 000	265 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	105 031	75 400
Нераспределенная прибыль отчетного года	211 603	22 732
Резервный фонд	53 326	53 326
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в том числе:	9 491	14 430
Нематериальные активы	9 491	8 658
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0	0
Отрицательная величина добавочного капитала	0	5 772
Итого базовый капитал	625 469	402 028

По состоянию на 1 января 2018 года и на 1 января 2017 года уставный капитал составляет 265 000 тыс. руб., образован полностью оплаченными долями участников – физических лиц.

Ограничений прав по капиталу у Банка нет.

Значение показателя по статье «Нераспределенная прибыль отчетного года» - положительный результат от суммирования остатков, числящихся на балансовых счетах по состоянию на 1 июля 2017 г.:

Остатки на балансовых счетах	Сумма
10614 "Безвозмездное финансирование, предоставленное кредитной организации акционерами, участниками"	193 234
70601 "Доходы"	775 159
70603 "Положительная переоценка средств в иностранной валюте"	174 943
70615 "Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль"	431
61403 "Расходы будущих периодов по другим операциям"	(3 557)
70606 "Расходы"	(743 801)
70608 "Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте"	(174 366)
70611 "Налог на прибыль"	(80 160)
70616 "Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль"	(2 280)
Итого	211 603



Прибыль за 1-ое полугодие 2017 г. подтверждена аудитором ООО «Листик и Партнеры» 14 июля 2017г.

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка.

5.3.1.2 Инструменты добавочного капитала

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
	Сумма	Сумма
Источники добавочного капитала	157 937	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, в том числе:	2 373	5 772
<i>Нематериальные активы</i>	2 373	5 772
Итого добавочный капитал	155 564	(5 772)

В течение отчетного года наращен добавочный капитал Банка за счет конвертации субординированных депозитов в сумме 157 937 тыс. руб. из срочных в бессрочные. По состоянию сопоставимую отчетную дату добавочный капитал Банка имеет отрицательную величину, которая представлена вложениями Банка в НМА (за минусом накопленной амортизации) в размере 40% на 01.01.2017. Отрицательная величина добавочного капитала входит в сумму показателей, уменьшающих величину базового капитала.

5.3.1.3 Инструменты дополнительного капитала

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
	Сумма	Сумма
Источники дополнительного капитала, в том числе:	161 628	302 216
<i>Прибыль текущего года</i>	5 199	5 457
<i>Прибыль предшествующих лет</i>	0	6 004
<i>Субординированные займы</i>	70 000	230 657
<i>Прирост стоимости имущества за счет переоценки</i>	86 429	60 098
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Итого дополнительный капитал	161 628	302 216

Конвертация субординированных депозитов из срочных в бессрочные осуществлена поэтапно во втором полугодии 2017 года посредством заключения дополнительных соглашений к основным договорам займа. Содержание договоров займа и дополнительных соглашений к ним соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации и Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

Субординированные займы

По состоянию на отчетную дату Банком привлечены средства по договорам субординированных займов на общую сумму 227 937 тыс. руб. по 9 договорам.

Ниже представлена подробная информация по субординированным займам:

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.01.2018	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.01.2017	Процентная ставка, %
ООО «Гарантия»	08.11.2001	без указания срока возврата	57 937	60 657	8,44125
ООО «СКТБ «Пластик»	31.03.2010	14.04.2025	15 000	15 000	8,00
ООО «СКТБ «Пластик»	25.01.2012	09.02.2024	25 000	25 000	12,00



Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.01.2018	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.01.2017	Процентная ставка, %
ООО «Регион Волга»	03.04.2006	28.05.2026	30 000	30 000	12,00
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	12,00
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	12,00
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	12,00
ООО «СЭД»	30.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	12,00
Итого			227 937	230 657	

Субординированный заем ООО "Гарантия" первоначально был привлечен в долларах США, разница остатков на приведенные отчетные даты по этому займу составила 2 720 тыс. руб., что обусловлено изменением курса иностранной валюты. В феврале 2017 года на основании дополнительного соглашения с ООО «Гарантия» Банком произведена конвертация суммы займа в рубли.

Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	86 429	60 098

В расчете капитала прирост стоимости имущества за счет переоценки учитывается как сумма переоценки основных средств, уменьшенная на сумму отложенного налога на прибыль за счет переоценки.

По состоянию на отчетную дату сумма переоценки основных средств составила 112 842 тыс. руб., сумма отложенного налога на прибыль 22 568 тыс. руб. (на 01 января 2017 г.: сумма переоценки составила 108 036 тыс. руб., сумма отложенного налога на прибыль до 21 607 тыс. руб.). Итоги переоценки, проведенной независимым оценщиком по состоянию на 01 января 2018 г. в сумме 3 845 тыс. руб., не включены в состав дополнительного капитала до их подтверждения аудиторской организацией.

Сведения о переоценке основных средств Банка раскрыты в п.5.1.6.

Пояснения к Разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» к отчету по форме 0409808 с приведением данных бухгалтерского баланса (отчет по форме 0409806), являющихся источником для его составления по состоянию на 1 января 2018 года, отражены в таблице ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф. 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (ф. 0409808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	"Средства акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	265 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	265 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход"	1	265 000
2	«Резервный фонд», всего, в том числе:	27	53 326	X	X	X
2.1	отнесенный в базовый капитал	X	53 326	«Резервный фонд»	3	53 326
3	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет», всего, в том числе:	33	105 031	X		
	X	X	X	«Нераспределенная		



Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф. 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (ф. 0409808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
				прибыль (убыток)», всего, в том числе:		
3.1	отнесенная в базовый капитал	X	105 031	«прошлых лет»	2.1	105 031
4	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	193 234	X	X	X
	X	X	X	«Нераспределенная прибыль (убыток)», всего, в том числе:	2	316 634
	X	X	X	«отчетного года»	2.2	211 603
4.1	отнесенные в базовый капитал	X	193 234	Денежные средства безвозмездного финансирования (подтверждено аудиторской организацией)	X	193 234
5	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, всего, в том числе:	34	24 328	X	X	X
	X	X	X	«Нераспределенная прибыль (убыток)», всего, в том числе:	2	316 634
	X	X	X	«отчетного года»	2.2	211 603
5.1	отнесенная в базовый капитал	X	18 369	Прибыль текущего года (ее часть), подтвержденная аудиторской организацией	X	18 369
	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	161 628
5.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	5 959	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	X	5 199
6	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 110 171	X	X	X
	X	X	X	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе: в том числе:		
6.1	субординированные депозиты, отнесенные в добавочный капитал	X	157 937	классифицируемые как обязательства		



Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф. 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (ф. 0409808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	161 628
6.2	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	70 000	субординированные депозиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	70 000
7	«Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство», всего, в том числе:	29	90 274	X	X	X
	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	161 628
7.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	86 429	из них: прирост стоимости имущества за счет переоценки	X	86 429
7.2	не подтвержденная аудиторской организацией	X	3 845	X	X	X
8	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	652 869	X	X	X
8.1	нематериальные активы, уменьшающие сумму источников базового капитала	X	9 491	Показатели, уменьшающие источники базового капитала (нематериальные активы)	9, 28	9491
8.2	нематериальные активы, уменьшающие источники добавочного капитала	X	2 373	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитал (нематериальные активы)	41	2 373
9	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
9.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
9.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
10	"Отложенные налоговые обязательства", всего	20	12 169	X		
11	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в	3, 5, 6, 7	4 497 989	X		



Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф. 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (ф. 0409808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
	ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения"					

Пояснения к Разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» к отчету по форме 0409808 с приведением данных бухгалтерского баланса (отчет по форме 0409806), являющихся источником для его составления по состоянию на 1 января 2017 года, отражены в таблице ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф. 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (ф. 0409808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2017
1	"Средства акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	265 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	265 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход"	1	265 000
2	«Резервный фонд», всего, в том числе:	27	53 326	X	X	X
2.1	отнесенный в базовый капитал	X	53 326	«Резервный фонд»	3	53 326
3	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет», всего, в том числе:	33	81 404	X	X	X
	X	X	X	«Нераспределенная прибыль (убыток)», всего, в том числе:	2	98 132
3.1	отнесенная в базовый капитал	X	75 400	«прошлых лет»	2.1	75 400
	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	302 216
3.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	6 004	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	X	6 004
4	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, всего, в том числе:	34	29 376	«Нераспределенная прибыль (убыток)», всего, в том числе:	2	98 132
4.1	подтвержденная аудиторской организацией	X	22 732	«отчетного года»	2.2	22 732
	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	302 216
4.2	не подтвержденная	X	6 644	Прибыль текущего года (с		



Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф. 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (ф. 0409808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2017
	аудиторской организацией			часть), не подтвержденная аудиторской организацией		
5	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 506 022	X	X	X
	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	302 216
5.1	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		230 657	из них: субординированные кредиты	X	230 657
6	«Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство», всего, в том числе:	29	86 429	X	X	X
	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	302 216
6.1	подтвержденная аудиторской организацией	X	60 098	из них: прирост стоимости имущества за счет переоценки	X	60 098
6.2	не подтвержденная аудиторской организацией	X	26 331	X	X	X
7	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	328 932	X	X	X
7.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8 658	X	X	X
7.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	8 658	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	8 658
7.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	5 772	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	5 772
8	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2 281	X	X	X
8.1	отложенные налоговые	X	2 281	"Отложенные налоговые		



Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф. 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (ф. 0409808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2017
	активы, зависящие от будущей прибыли			активы, зависящие от будущей прибыли"		
8.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
9	"Отложенные налоговые обязательства", всего	20	13 281	X	X	X
10	"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"	3, 5, 6, 7	4 114 188	X	X	X

5.3.1.4 Информация о выполнении требований по капиталу

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, в том числе: требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В отчетном периоде 2017-ого года и в 2016-ом году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №180-И), до 28.07.2017 Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. №139-И "Об обязательных нормативах банков", на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, и внедрением международных подходов к регулированию капитала кредитных организаций в соответствии с Базелем III, Банк в отчетном периоде производил расчет базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала).

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Базовый капитал	625 469	402 028
Основной капитал	781 033	402 028
Дополнительный капитал	161 628	302 216
Итого собственные средства (капитал)	942 661	704 244

Собственные средства (капитал) Банка за отчетный период 2017 года увеличились на 238 417 тыс. руб. или 33,9%. Увеличение капитала обусловлено получением Банком прибыли по итогам 2017 года в сумме 24 328 тыс. руб. и безвозмездного финансирования, предоставленного кредитной организации акционерами (участниками) на сумму 193 234 тыс. руб.

Базовый капитал в структуре собственных средств (капитала) по состоянию на 1 января 2018 года составил 66,4%, на 1 января 2017 года: 57,1%.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Контроль над выполнением нормативов достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Главным бухгалтером, Председателем Правления Банка. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.



Минимальные значения нормативов достаточности базового и основного капитала определены для российских кредитных организаций на 1 января 2018 года в размере 4,5% и 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) – в размере 8,0% (на 1 января 2017 года: значения нормативов достаточности базового и основного капитала – 4,5% и 6,0%, норматив достаточности собственных средств (капитала) – 8%).

В таблице далее приведены фактически полученные значения достаточности капитала, рассчитанные с учетом требований, установленных ЦБ РФ, по состоянию на отчетную и сопоставимую даты для банков:

	Данные на 01.01.2018, %	Данные на 01.01.2017, %
Достаточность базового капитала	11,2	8,6
Достаточность основного капитала	13,9	8,6
Достаточность собственных средств (капитала)	16,5	14,8

5.3.2 Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом

Банк при определении достаточности капитала производит расчет кредитного, операционного и рыночного рисков. Кредитный риск для Банка является основным и составляет на 1 января 2018 года 91,78% на 1 января 2017 года 90,72% от общей суммы рисков (знаменателя, применяемого при расчете достаточности капитала)

Кредитный риск состоит из следующих активов под риском (активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери и резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, взвешенные по уровню риска):

Составляющие кредитного риска	На 01.01.2018	Удельный вес, %	На 01.01.2017	Удельный вес, %	Изменение (+/-)
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3 222 324	61,45	3 366 104	77,92	(143 780)
Кредитный риск по активам, с пониженными коэффициентами риска	7	0,00	1 708	0,04	(1 701)
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	2 021 576	38,55	952 261	22,04	1 069 315
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	0,00	0	0,00	0
Итого кредитный риск	5 243 907	100,00	4 320 073	100,00	923 834

Основная доля кредитного риска представлена активами IV группы с коэффициентом риска 100% (согласно требованиям Инструкции №180-И):

Составляющие кредитного риска	На 01.01.2018	Удельный вес, %	На 01.01.2017	Удельный вес, %	Изменение (+/-)
Активы с коэффициентом риска 100%	3 213 356	61,28	3 337 272	77,25	(123 916)

Операционный риск входит в состав знаменателя, применяемого при расчете достаточности капитала, с коэффициентом 12,5. Размер операционного риска определяется Положением Банка России от 03.11.09 г. №346-П на основе показателей чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов по данным формы 0409807 за три предшествующих года. Размер операционного риска (с учетом коэффициента 12,5) на 1 января 2018 г. составил 469 488 тыс. руб. и 1 января 2017 г. составил 419 788 тыс. руб., что составило 8,22% и 8,82% от общей суммы рисков на соответствующие отчетные даты.

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Расчет рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.15 г. № 511-П "Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Структура рыночного риска и размер требований к капиталу в отношении рыночного риска:

Показатель	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Общий процентный риск	0	0
Специальный процентный риск	0	0



Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	0	1 769,44
Рыночный риск	0	22 118

Для Банка рыночный риск определяется только валютным риском. На отчетную дату доля рыночного риска составила 0,00% от общей суммы рисков (на 1 января 2017 г.: 0,46%).

5.3.3 Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и другим активам

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение ссуд и прочих активов в течение 2017 года:

	РВП по ссудной и приравненной к ней задолженности	РВП по межбанковскому кредитованию и корреспондентским счетам	РВП по учтенным векселям	РВП по основным средствам и внеоборотным активам	РВП по прочим активам	РВП по условным обязательствам кредитного характера	Резервы на возможные потери по ценным бумагам и прочим активам	ВСЕГО
Величина резервов под обесценение по состоянию на начало отчёт- ного периода	222 454	200	788	0	4 778	0	648	228 868
Создание	550 499	1 941	1 208	0	37 859	123 044	240	714 791
Восстановление	(522 731)	(515)	(1 208)	0	(33 859)	(123 044)	0	(681 357)
Списание безнадёжных ко взысканию	(4 985)		0	0	(374)	0	0	(5 359)
Величина резервов под обесценение по состоянию на конец отчёт- ного периода	245 237	1626	788	0	8 404	0	888	256 943

Ниже представлен анализ изменений резервов под обесценение ссуд и прочих активов в течение сопоставимого 2016 года:

	РВП по ссудной и приравненной к ней задолженности	РВП по межбанковскому кредитованию и корреспондентским счетам	РВП по учтенным векселям	РВП по основным средствам и внеоборотным активам	РВП по прочим активам	РВП по условным обязательствам кредитного характера	Резервы по оценочным обязательствам некредитного характера	ВСЕГО
Величина резервов под обесценение по состоянию на начало отчётного периода	180 493	0	788	0	5 633	3	648	187 565
Создание	400 289	9 995	788	0	14 648	88 837	0	514 557
Восстановление	(350 978)	(9 795)	(788)	0	(15 238)	(88 840)	0	(465 639)



Списание безнадежных ко взысканию	(7 350)	0	0	0	(265)	0	0	(7 615)
Величина резервов под обесценение по состоянию на конец отчётного периода	222 454	200	788	0	4 778	0	648	228 868

5.4 Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (форма 0409813)

По состоянию на отчетную дату Банк продемонстрировал соблюдение уровня обязательных нормативов, установленных Центральным банком России, что свидетельствует об устойчивой позиции Банка, о его инвестиционном потенциале и своевременном исполнении им своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами. По сравнению с началом года произошло снижение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6: 20,3% - по состоянию на 01.01.2018 г., 22,1% - по состоянию на 01.01.2017 г.

За отчетный 2017 год норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 снизился с 387,5% до 312,1%,

норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) вырос с 0,9% до 1,4%,

норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1 вырос с 2,1% до 2,7%,

норматив использования собственных средств банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 снизился с 12,5% до 9,3%.

С 1 января 2017 года ЦБ РФ ввел норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу, связанных с Банком лиц) Н25, предельное максимальное значение которого составляет 20%. По состоянию на 1 января 2018 года значение норматива: 1,5% (на 1.01.2017 г. норматив рассчитывался справочно и составил 10,7%).

Подробнее о нормативах достаточности капитала: п. 5.3.1.4, о нормативах ликвидности: п. 6.1.3.

По состоянию на 1 января 2018 г. показатель финансового рычага составил 13,6% (на 01.01.2017: 8,2%), при этом основной капитал увеличился на 379 005 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 781 033 тыс. руб., на 1 января 2017 года: 402 028 тыс. руб.), а величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском увеличилась на 836 047 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 5 754 942 тыс. руб., на 1 января 2017 года: 4 918 895 тыс. руб.)

На отчетную дату величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага по данным строки 8 Подраздела 2.1 Раздела 2 составила 5 754 911 тыс. руб., по данным строки 21 Подраздела 2.2 Раздела 2: 5 754 942 тыс. руб.

5.5 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма 0409814)

Отчет о движении денежных средств демонстрирует, что по результатам отчетного 2017 года Банк получил приток денежных средств и их эквивалентов в сумме 177 099 тыс. руб., а в сопоставимом периоде 2016 года - отток денежных средств и их эквивалентов в сумме 11 369 тыс. руб. Разница по движению денежных средств на сопоставимые отчетные даты составила 188 468 тыс. руб.

Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты оказало отрицательное влияние: в отчетном периоде - в сумме 4 671 тыс. руб., в сопоставимом периоде предыдущего года - 32 080 тыс. руб.

Влияние получения/использования денежных средств по видам деятельности представлено ниже:

Наименование статьи	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года	Изменение абсолютное
1 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	327 864	44 740	283 124
2 Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности	(140 344)	(24 029)	(116 315)



Наименование статьи	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года	Изменение абсолютное
3 Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности	(5 750)	0	(5 750)
4 Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(4 671)	(32 080)	27 409
5 Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	177 099	(11 369)	188 468

В отчетном периоде 2017 года на формирование притока денежных средств и их эквивалентов повлияли денежные потоки, полученные от операционной деятельности (100%). Отток денежных средств и их эквивалентов сформирован в большей степени - от инвестиционной деятельности (93,1% от суммы общего оттока денежных средств), и в меньшей степени - от финансовой деятельности (3,8% от суммы общего оттока денежных средств), а также отрицательного влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России (3,1% от суммы общего оттока денежных средств).

В сопоставимом периоде 2016 года на формирование оттока денежных средств и их эквивалентов в большей степени влияли денежные потоки, связанные с колебаниями курса иностранной валюты к рублю (57,2% от суммы общего оттока денежных средств) и в меньшей степени - потоки, использованные в инвестиционной деятельности (42,8% от суммы общего оттока денежных средств).

Движение денежных средств, используемых в инвестиционной деятельности, в отчетном периоде 2017 года связано с приобретением основных средств, земли и недвижимости, временно неиспользуемой Банком в основной деятельности, в сопоставимом периоде 2016 - приобретением Банком долей финансовой организации в сумме 24 000 тыс. руб.

Денежные средства, использованные в финансовой деятельности по состоянию на 01.01.2018 г., представляют собой сумму дивидендов по результатам деятельности 2016 года, выплаченных в 2017 году.

Приток денежных средств от операционной деятельности на обе отчетные даты сложился за счет получения процентных и комиссионных доходов, увеличения денежных средств на счетах клиентов.

В Банке отсутствуют:

- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

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

На основании п. 6 Приложения к Указанию Банка России от 25.10.2013 №3081-У в данном разделе приведена качественная и количественная информация о рисках, признанная Банком существенной для раскрытия с учетом принципа пропорциональности.

6.1. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковской сфере и является неотъемлемой частью общей стратегии Банка по управлению рисками и капиталом.

Работа по управлению рисками осуществляется на основании разработанных и утвержденных Банком «Процедур управления значимыми рисками и капиталом» и «Стратегии управления рисками и капиталом».

Процесс управления рисками сфокусирован на значимых рисках, которые могут иметь существенное влияние на результаты деятельности Банка.

А) информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и об источниках их возникновения.



В Банке создана система регулярной идентификации рисков. Данная процедура осуществляется один раз в год по единой методике оценки значимости рисков, отраженной в «Процедурах управления значимыми рисками и капиталом». Оценка значимости рисков Банка выполняется Службой управления рисками. Отчет об идентификации и оценке значимости рисков Банка утверждается Советом директоров.

В декабре 2017 г. была проведена оценка значимости рисков Банка, по результатам которой Советом директоров утвержден Отчет об идентификации и оценке значимости рисков. По результатам определены следующие значимые виды рисков: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, процентный риск, операционный риск, регуляторный риск.

К незначимым рискам Банка относятся: стратегический, репутационный, правовой, страновой риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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

- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;

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

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

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

- по регуляторному риску – внутренние причины: объективная неспособность Банка адаптировать новые продукты/услуги к новым внешним требованиям (например, в силу емкости новаций, недостаточности времени для их внедрения, недостаточности квалифицированного персонала или финансовых ресурсов), несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, конфликт интересов в деятельности Банка и его работников, несовершенство правил и положений (например, юридические коллизии, расхождение правовых требований и практики их применения, неоднозначное толкование требований надзорных органов), неэффективность внутреннего контроля. К внешним причинам возникновения регуляторного риска относятся: случайные или преднамеренные действия (бездействие) физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка, неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Б) сведения о структуре и об организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Обязанности по управлению рисками и капиталом разделены между следующими подразделениями и органами принятия решений Банка: собранием участников, Советом директоров, Правлением, Председателем Правления, Службой управления рисками, Службой внутреннего аудита, Руководителем Службы внутреннего контроля, а также прочими уполномоченными органами Банка в рамках обязанностей, делегированных им Советом директоров и Правлением Банка.

Собрание участников Банка в части управления рисками и капиталом осуществляет функцию принятия решений об увеличении/уменьшении уставного капитала и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка.

Совет директоров Банка в части управления рисками и капиталом выполняет следующие функции:

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии со своими полномочиями;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку и принимает решения по результатам (при необходимости);

- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала Банка на основании предоставляемой отчетности.

Правления Банка в части управления рисками и капиталом выполняет следующие функции:

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии управления рисками и капиталом;
- организует процедуры управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;



- принимает решение об изменении капитала в соответствии со своими полномочиями;
- утверждает процедуры и определяет полномочия подразделений по управлению рисками и капиталом Банка.

Функцией Председателя Правления в части управления рисками и капиталом является реализация процессов управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.

Служба управления рисками осуществляет следующие функции:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями стратегии управления рисками и капиталом, других внутренних документов Банка, требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки значимых рисков;
- формирует отчетность ВПОДК для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование.

Служба внутреннего аудита в части управления рисками и капиталом выполняет следующие функции:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами и полноту применения указанных документов;
- проверяет деятельность Службы управления рисками;
- информирует Совет директоров и Правление Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Функции Руководителя службы внутреннего контроля в части управления рисками и капиталом: выявление, мониторинг и оценка регуляторного риска.

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

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными стратегией управления рисками и капиталом и внутренними документами Банка;
- предоставляют необходимую информацию для управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

В) основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом определяет принципы, цели и задачи системы управления рисками, её организационную структуру, порядок управления рисками, контроль оценки эффективности системы управления рисками.

Стратегия управления рисками и капиталом непосредственно базируется на Стратегии развития Банка и является главным документом, описывающим систему управления рисками в Банке и основные подходы к управлению банковскими рисками.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка включает следующие блоки:

- процедуры управления значимыми рисками;
- процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности кредитной организации;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Реализация ВПОДК осуществляется в течение одного года и включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех рисков, проверку процедур управления рисками, оценку участия Совета директоров, Правления в процессе управления рисками; оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за исполнением ВПОДК.

Г) краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса идентификации, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

Главными целями управления банковскими рисками являются:



- выявление, оценка, 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;

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;

- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов.

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

В Банке внедрена система управления рисками и капиталом на основе внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

В отчетном периоде существенных изменений в процедурах и методах оценки банковских рисков не произошло. Банк продолжил актуализировать имеющиеся методики оценки.

Д) информация о составе и периодичности отчетности кредитной организации по рискам

В целях обобщения и аккумулирования информации по различным видам рисков для проведения комплексного анализа степени подверженности Банка рискам и оперативного информирования органов управления Банка и Службы внутреннего аудита, а также подразделений Банка, ответственных за принятие и управление рисками о результатах внутренней оценки достаточности капитала, Служба управления рисками формирует внутреннюю отчетность.

Отчетность включает информацию:

- о результатах выполнения ВПОДК Банка, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;

- о результатах стресс-тестирования;

- о значимых рисках;

- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;

- о выполнении обязательных нормативов Банка.

Отчеты о результатах выполнения ВПОДК, отчеты о результатах стресс-тестирования представляются Службой управления рисками Совету директоров, Правлению, Председателю Правления ежегодно.

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

- об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком, а также о принятых объемах каждого значимого для Банка вида риска, об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;

- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;

- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;

- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимавшихся мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Отчеты о значимых рисках, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка о выполнении обязательных нормативов, представляются Службой управления рисками Совету директоров ежеквартально, Правлению, руководителям подразделений один раз в месяц.

Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов предоставляются Службой управления рисками Председателю Правления ежедневно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится Службой управления рисками до Совета директоров, Правления, Председателя Правления по мере выявления указанных фактов.



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

Е) информация о видах концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, а также описание способов определения концентрации рисков.

Концентрация рисков – это сосредоточение рисков, формирующее вероятность наступления потерь в размере, потенциально угрожающем Банку. Банк выделяет следующие основные виды (формы) концентрации рисков, ведущие к вероятности возникновения угрозы Банку:

- риск на источниках финансирования ликвидности;
- риск значительного объема требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- риски кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики.

Основные способы определения концентрации рисков – анализ Руководителем Службы управления рисками структуры баланса на предмет диверсификации активов и пассивов, ежедневный контроль над нормативами риска концентрации, регулярный анализ кредитного портфеля по отраслевому признаку, избежание зависимости от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности, мониторинг отношения суммарного объема обязательств перед крупнейшими клиентами (группами связанных клиентов).

Основным методом оценки риска концентрации в Банке является стресс-тестирование.

Ж) раскрытие информации в отношении значимых рисков:

6.1.1 Кредитный риск

Кредитный риск — риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является наиболее актуальным, поскольку связан с основной функцией Банка по трансформации привлеченных средств в ссуды юридическим и физическим лицам.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- страхование залогового имущества;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

По состоянию на 1 января 2018 года согласно данным отчетности по форме 0409115, объем просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей составляет 130 474 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 49 246 тыс. руб.) и распределяется по срокам следующим образом:

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Ссудная задолженность, просроченная:	125 638	46 544
До 30 дней	273	1 185
От 31 до 90 дней	606	2 570
От 91 до 180 дней	1 417	2 013
Свыше 181 дня	123 342	40 776
Прочие требования, просроченные:	2 241	1 988
До 30 дней	31	0
От 31 до 90 дней	32	66
От 91 до 180 дней	33	41
Свыше 181 дня	2 145	1 881
Требования по получению процентов, просроченные:	2 595	714
До 30 дней	5	22
От 31 до 90 дней	21	5
От 91 до 180 дней	43	22
Свыше 181 дня	2 526	665



	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Итого просроченных активов	130 474	49 246
Доля просроченных ссуд в общем объеме ссуд, %	3,39	1,27

Информация о ссудах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Кредитные организации	0	0
Юридически лица	101 597	20 840
Физические лица	24 041	25 704
Итого просроченная задолженность	125 638	46 544

По состоянию на 1 января 2018 года на счетах по учету просроченной ссудной задолженности (балансовые счета №№ 458) остаток составил 47 157 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 29 093 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период выросла на 18 064 тыс. руб.

В отношении кредитов с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 января 2018 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 42 795 тыс. руб. (на 01 января 2017 года: 28 383 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	Данные на 01.01.2018		Данные на 01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	78 960	62,85	960	2,06
Строительство	7 792	6,20	7 900	16,97
Промышленность	0	-	7 000	15,04
Лизинг	0	-	0	-
Физические лица	24 041	19,14	25 704	55,23
Прочие	14 845	11,81	4 980	10,70
Итого просроченная задолженность	125 638	100	46 544	100

Указанная задолженность сосредоточена на территории России.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору,
- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения.

Объем реструктурированных ссуд по состоянию на 1 января 2018 года представлен в таблице:

	Ссуды юридическим лицам		Ссуды физическим лицам		Итого кредитов	Итого резервов
	Сумма кредита	Фактически созданный резерв	Сумма кредита	Фактически созданный резерв		
Реструктуризированные ссуды,	203 897	104 226	95 878	3 944	299 775	108 170
в том числе:						
пролонгированные	191 097	104 098	61 147	2 588	252 244	106 686
со снижением процентной ставки по кредитному договору	12 800	128	34 731	1 356	47 531	1 484

Объем реструктурированных ссуд по состоянию на 1 января 2017 года представлен в таблице:



	Ссуды юридическим лицам		Ссуды физическим лицам		Итого кредитов	Итого резервов
	Сумма кредита	Фактически созданный резерв	Сумма кредита	Фактически созданный резерв		
Реструктуризированные ссуды	560 293	94 656	67 038	2 662	627 331	97 318
В том числе продолгованные	499 255	84 465	67 038	2 662	566 293	87 127
со снижением процентной ставки по кредитному договору	0	0	0	0	0	0

По состоянию на отчетную дату удельный вес реструктуризированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составил 7,8%, на 1 января 2017 г.: 15,4%. Доля резервов, сформированных по реструктуризированным ссудам в общем объеме РВПС по кредитному портфелю Банка по состоянию на отчетную дату, составила 44,0%, на 1 января 2017 г.: 43,6%.

О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери (согласно данным отчетности по форме 0409115)

Классификация активов по категориям качества:

	Данные на 01.01.2018		Данные на 01.01.2017	
	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	463 546	0	465 023	0
II категория качества	2 975 637	33 772	2 762 425	37 191
III категория качества	545 518	73 251	595 848	104 503
IV категория качества	459	382	147 424	30 031
V категория качества	221 758	149 538	65 869	57 143
Итого:	4 206 918	256 943	4 036 589	228 868

Расчетный резерв на возможные потери по активам до корректировки на обеспечение по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил: по состоянию на 1 января 2018 года: 367 265 тыс. руб., на 1 января 2017 года: 344 486 тыс. руб.

Информация по внеоборотным активам и соответствующим им резервам раскрыта в п. 5.1.6 Пояснительной информации.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	Данные на 01.01.2018		Данные на 01.01.2017	
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	0	0	0	0
II категория качества	0	0	0	0
III категория качества	0	0	0	0
IV категория качества	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0
Итого:	0	0	0	0

Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Поручительства и гарантии	1 925 121	2 315 340
Имущество	3 254 339	3 194 800
Ценные бумаги	151 508	123 304



	Данные на 01.01.2018	Данные на 01.01.2017
Прочее	0	0
Итого	5 330 968	5 633 444

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

Стоимость обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января 2018 г. составила 1 225 773 тыс. руб., на 1 января 2017 г.: 607 737 тыс. руб.

Указанное обеспечение согласно критериям "Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П) относится ко второй категории качества.

Информация о сделках по уступке прав требований

За отчетный период Банк не совершал сделок по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами и по состоянию на 1 января 2018 г. и 1 января 2017 г. не имеет остатков, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	6 107 828	296 078
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	20 722	20 000
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	20 722	20 000
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	20 722	20 000
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	135 603	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	549 113	



Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 397 770	276 078
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	572 425	0
8	Основные средства	0	0	591 736	0
9	Прочие активы	0	0	828 312	0

Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов кредитной организации (графы 3 и 5 таблицы) рассчитана как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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	115 117	85 817
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 575	786
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 575	786

6.1.2 Рыночный риск

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы и других рыночных индикаторов. Основной целью управления рыночным риском Банка является оптимизация уровня рыночного риска, соответствие уровня рисков установленным ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

Выделяются следующие категории рыночного риска:

- валютный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют;
- процентный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня процентных ставок;
- фондовый риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг;
- товарный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением цен товаров, обращающихся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота).



Структура рыночного риска и размер требований к капиталу в отношении рыночного риска отражены в пункте 5.3.2.

6.1.3 Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 1 января 2018 года:

	Валюта Российской федерации	Дол- лары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства	341 193	45 938	37 829	0	424 960
Средства кредитных организаций в Банке России	257 805	0	0	0	257 805
Средства в кредитных организациях	34 142	86 259	37 487	0	157 888
Чистая ссудная задолженность	4 218 827	1 467	11 177	0	4 231 471
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	87 919	0	0	0	87 919
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20 711	0	0	0	20 711
Требования по текущему налогу на прибыль	9 258	0	0	0	9 258
Прочие финансовые активы	58 445	13	99	0	58 557
Итого активов	5 028 300	133 677	86 592	0	5 248 569
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов	4 895 702	130 453	84 016	0	5 110 171
Выпущенные долговые обязательства	26 200	0	0	0	26 200
Обязательства по текущему налогу на прибыль	49	0	0	0	49
Отложенное налоговое обязательство	12 169	0	0	0	12 169
Прочие финансовые обязательства	15 328	3 879	2 587	0	21 794
Итого обязательств	4 949 448	134 332	86 603	0	5 170 383
Чистая балансовая позиция	78 852	(655)	(11)	0	78 186
Оценочные обязательства	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2017 года позиция банка по валютам составила:

	Валюта Российской федерации	Дол- лары США	Евро	Прочие	Итого
Чистая балансовая позиция	186 745	(4 913)	(17 322)	0	164 510
Оценочные обязательства	0	0	0	0	0

Для контроля над валютным риском в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска



позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных Банком России.

6.1.4 Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков, и нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях снижения операционного риска, Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Для повышения качества управления операционными рисками во всех структурных подразделениях Банка определены сотрудники, ответственные за выявление операционных рисков.

В целях обеспечения условий для эффективной идентификации и мониторинга операционного риска, а также его оценки Службой управления рисками ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска, являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- использование Банком традиционных видов имущественного и личного страхования;
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Операционный риск входит в состав знаменателя, применяемого при расчете достаточности капитала, с коэффициентом 12,5. Размер операционного риска определяется Положением Банка России от 03.11.09 г. №346-П на основе показателей чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов по данным формы 0409807 за три предшествующих года.

	2016 г., тыс. руб.	2015 г., тыс. руб.	2014 г., тыс. руб.
Чистые процентные доходы	211 486	95 133	151 002
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 848	10 313	10 174
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	28	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
Комиссионные доходы	107 618	91 819	95 559
Прочие операционные доходы	13 364	151 650	2 288
За исключением доходов по другим банковским операциям и сделкам, штрафам, пеням, неустойкам и прочим доходам	(86)	(150 046)	(946)
Комиссионные расходы	(22 291)	(12 039)	(10 691)
Показатель Д	316 939	186 858	247 386

$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_0^3 DI}{3} = 37 559$$



Размер операционного риска (с учетом коэффициента 12,5) на 1 января 2018 г. составил 469 488 тыс. руб. (1 января 2017 г.: 419 788 тыс. руб.).

6.1.5 Процентный риск.

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

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные ставки.

Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг процентных ставок на рынке по всем операциям, которые производит. Мониторинг проводится с целью определения конкурентоспособности ставок Банка по соответствующим инструментам. На основании проведенного анализа Банк определяет оптимальную величину процентных ставок по своим инструментам.

Банк ежеквартально рассчитывает показатели чистой процентной маржи.

Ниже приведены сведения о риске процентной ставки по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, по состоянию на 01.01.2018, во временном интервале до 1 года в целом по всем видам валют:

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	Балансовые активы				
	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X
	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	32 737	0	0	0
	Ссудная задолженность, всего, из нее:	841 187	416 396	514 040	1 705 856
	- кредитных организаций	620 000	0	0	0
	- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	214 129	403 160	489 473	1 639 675
	- ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0
	- физических лиц, всего, из них:	7 058	13 236	24 567	66 181
	- ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0
	- жилищные ссуды	0	0	0	0
	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0
	Вложения в долеваемые ценные бумаги	0	0	0	0
	Прочие активы	0	0	0	0
	Основные средства и нематериальные активы	378	756	1 134	81 116
2	Внебалансовые требования	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	874 302	417 152	515 174	1 786 972
4	Балансовые пассивы				
	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	526 550	1 207 424	1 408 398	1 561 513
	- на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0
	- депозиты юридических лиц	22 082	6 090	30 151	30 151
	- вклады (депозиты) физических лиц	504 468	1 201 334	1 404 273	1 531 362
	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0



Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
	Прочие пассивы	0	0	0	0
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0
5	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	526 550	1 207 424	1 408 398	1 561 513
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	347 752	(790 272)	(893 224)	225 459
8	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1	+ 200 базисных пунктов	6 665,01	(13 170,67)	(11 165,30)	1 127,30
8.2	- 200 базисных пунктов	(6 665,01)	13 170,67	11 165,30	(1 127,30)
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Далее приведены сведения о риске процентной ставки по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, по состоянию на 01.01.2017, во временном интервале до 1 года в целом по всем видам валют:

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	Балансовые активы				
2	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	570 037	487 930	911 804	1 455 989
3	Балансовые пассивы				
4	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	812 266	1 017 230	1 170 634	979 349
5	Совокупный ГЭП (строка 2 - строка 4)	(242 229)	(529 300)	(258 830)	476 640
6	Изменение чистого процентного дохода:				
6.1	+ 400 базисных пунктов	(9 285,12)	(17 642,63)	(6 470,75)	4 766,40
6.2	- 400 базисных пунктов	9 285,12	17 642,63	6 470,75	(4 766,40)
6.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного ГЭПа, полученной по итогам года. В случае негативного изменения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год (по данным на 01.01.2018 г.) уменьшится на 16 544 тыс. руб.

6.1.6 Риск ликвидности

Под риском потери ликвидности Банк понимает риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

Политика в области управления риском ликвидности направлена на создание условий для поддержания параметров оперативной и перспективной (среднесрочной и долгосрочной) ликвидности в допустимых пределах.

Оперативный анализ риска потери ликвидности осуществляется ежедневно, путем соблюдения установленных Банком лимитов, а также нормативов, установленных Банком России. Банк осуществляет оперативное управление текущей платежной позицией с целью обеспечения достаточного для текущей деятельности Банка положительного сальдо на конец операционного дня.

На основании анализа состояния текущей платежной позиции и планируемых поступлений и списаний с корреспондентских счетов Банка принимается решение о размещении избыточной ликвидности на доступных финансовых рынках или о привлечении ликвидных средств.

Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:



– норматив мгновенной ликвидности (Н2): на 1 января 2018 года данный норматив составил 292,8% (на 1 января 2017 года: 292,4%).

– норматив текущей ликвидности (Н3): на 1 января 2018 года данный норматив составил 148,7% (на 1 января 2017 года: 100,1%).

– норматив долгосрочной ликвидности (Н4): на 1 января 2018 года данный норматив составил 88,6% (на 1 января 2017 года: 80,3 %).

В случае дефицита ликвидности принимается решение о применении тех или иных мер по восстановлению ликвидности.

К мероприятиям по восстановлению текущей ликвидности относятся:

– привлечение межбанковских кредитов, кредитов от Банка России, субординированных кредитов (займов), средств клиентов на депозитные и текущие счета;

– выпуск Банком долговых обязательств;

– пересмотр сроков депозитных договоров или других обязательств Банка;

– реструктуризация обязательств Банка;

– ограничение кредитования на определенный срок;

– реструктуризация и продажа части активов;

– досрочное взыскание кредитов.

Целью оценки перспективной ликвидности является определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах и достижение оптимальной ликвидности Банка. Под оптимальной ликвидностью Банка подразумевается состояние баланса, при котором:

– Банк сохраняет способность своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства по совершению платежей клиентам и контрагентам;

– одновременно с этим не имеет избыточных остатков ресурсов.

Далее приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2018 г. с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по срокам:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	830 620	830 620	830 620	830 620	830 620
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	750 795	1 572 352	2 232 792	3 001 557	4 387 992
3.1. II категории качества	111 417	898 577	1 544 075	2 276 658	3 389 166
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	572	858	1 144	23 409
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	104 295	107 175	107 888	108 601	112 874
6.1. II категории качества	91 266	93 345	94 058	94 771	99 045
7. Итого ликвидных активов (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	1 685 710	2 510 719	3 172 158	3 941 922	5 354 895
Пассивы					
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	882 335	3 430 869	4 365 025	4 879 291	5 410 898
9.1. вклады физических лиц	660 223	3 078 885	3 985 705	4 470 513	4 650 813
10. Выпущенные долговые обязательства	26 200	26 200	26 200	26 200	26 200



Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
11. Прочие обязательства	8 759	16 521	16 521	16 521	16 521
12. Итого обязательств (сумма строк 8, 9, 10, 11)	917 294	3 473 590	4 407 746	4 922 012	5 453 619
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0
Показатели ликвидности					
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	768 416	(962 871)	(1 235 588)	(980 090)	(98 724)
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14: строка 12)х100%	83,8	(27,7)	(28,0)	(19,9)	(1,8)

Ниже приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2017 с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по срокам:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы					
1. Итого ликвидных активов	1 231 066	2 312 190	2 961 867	3 696 170	4 735 852
Пассивы					
2. Итого обязательств	1 085 012	3 284 927	3 875 765	4 242 221	4 897 809
3. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0
Показатели ликвидности					
4. Избыток (дефицит) ликвидности	146 054	(972 737)	(913 898)	(546 051)	(161 957)
5. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	13,5	(29,6)	(23,6)	(12,9)	(3,3)

6.2 Информация об управлении капиталом

В процессе деятельности Банк помимо учтенных в регуляторном капитале кредитного, рыночного и операционного риска к значимым рискам относит следующие риски: риск концентрации, процентный риск, регуляторный риск, риск ликвидности.

Данные риски также учитываются при расчете достаточности капитала.

Для целей расчета требований к капиталу по рискам, которые не оцениваются количественно, используется буфер капитала по рискам с качественной оценкой. Буфер капитала определяется в Стратегии управления рисками и капиталом.

Соотнесение совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала осуществляется через сравнение нормативных показателей достаточного капитала, установленных Банком России, и расчетных показателей достаточности капитала.

На 01.01.2018 г. капитал Банка достаточен для покрытия всех принимаемых Банком рисков.

7 Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними компаниями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно Политике Банка все



операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 1 января 2018 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	12 800	0	8 087	274	21 161
Средства клиентов	1 256	0	4 065	22 930	28 251
Субординированные займы	0	0	0	0	0
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2017 год:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	1 311	0	833	6 731	8 875
Процентные расходы	0	0	653	1 384	2 037
Комиссионные доходы	210	0	33	1 206	1 449
Комиссионные расходы	32	0	42	75	149
Прочие доходы	0	0	0	12	12
Прочие расходы	0	0	0	0	0

Остатки по операциям со связанными сторонами на 1 января 2017 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	6 000	0	4 908	92 896	103 804
Средства клиентов	1 263		3 670	24 272	29 205
Субординированные займы	0	0	0	0	0
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за сопоставимый период 2016 года:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	396	0	255	15 907	16 558
Процентные расходы	0	0	1 071	1 109	2 180
Комиссионные доходы	561	0	12	1 002	1 575
Комиссионные расходы	14	0	18	49	81
Прочие доходы	0	0	0	8	8
Прочие расходы	0	0	0	0	0



8 Информация о списочной численности персонала и вознаграждений основному управленческому персоналу банка

По состоянию на 1 января 2018 года списочная численность персонала Банка составляет 250 человек, по состоянию на 1 января 2017 года: 250 человек.

Информация по работникам, принимающим риски, раскрывается Банком в соответствии с п. 10 Приложения к Указанию Банка России от 25 октября 2013 года N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности".

По состоянию на 1 января 2018 года численность Совета директоров составила 5 человек, численность коллегиального исполнительного органа (Правления Банка) – 5 человек (по состоянию на 1 января 2017 года: численность Совета директоров составляла 7 человек, численность коллегиального исполнительного органа (Правление Банка) – 5 человек). Председатель Правления Банка является членом Совета директоров.

Кроме руководства Банка, к категории работников, осуществляющих функции принятия рисков, относятся члены Кредитного комитета (в том числе: начальник отдела корпоративного бизнеса, начальник отдела кредитования физических лиц, начальник управления правового обеспечения, начальник службы экономической безопасности и руководитель службы внутреннего аудита с правом совещательного голоса), а также: руководитель службы внутреннего контроля, руководитель казначейства, руководитель службы управления рисками, начальник отдела по вкладам и переводам, начальник операционного отдела, начальник отдела внешнеэкономической деятельности, начальник службы финансового мониторинга и его заместители, заместители начальника отдела корпоративного бизнеса, управляющий дополнительным офисом, его заместитель и главный бухгалтер.

По состоянию на 1 января 2018 года численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, составила: 24 работника Банка и Председатель Совета директоров, на 1 января 2017 года: 26 работников Банка и Председатель Совета директоров.

Общая величина выплат работникам, осуществляющих функции принятия рисков, на 1 января 2018 года составила:

	Члены исполнительных органов	Член Совета директоров	Иные работники, принимающие риски	Итого
Количество работников, получивших краткосрочные вознаграждения	5	1	19	25
Величина краткосрочных вознаграждений, тыс. руб., в т.ч.:	12 044	989	14 275	27 308
- фиксированная часть оплаты труда	12 044	989	14 275	27 308
-нефиксированная часть оплаты труда				
-выплаты при увольнении				
Долгосрочные вознаграждения				
Корректировка вознаграждений				
Доля в общих расходах на оплату труда	13,26%	1,09%	15,72%	30,07%

В отчетном периоде 2017 года и в сопоставимом периоде 2016 года вознаграждение работникам Банка, осуществляющим функции принятия рисков, включало в себя краткосрочные вознаграждения (фиксированная часть оплаты труда), подлежащие выплате в течение отчетного периода. Долгосрочные вознаграждения работникам Банка, осуществляющим функции принятия рисков, в указанные периоды не выплачивались.

В отчетном периоде 2017 г. и в сопоставимом периоде 2016 года Банком не начислялись и не выплачивались: стимулирующая премия (нефиксированная часть оплаты труда), гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, отсроченные вознаграждения, выплаты с применением отсрочки (рассрочки). Таким образом, в отчетном периоде 2017 года и в сопоставимом периоде 2016 года Банком не производились корректировки, связанные с вознаграждением членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски.

Общая величина выплат (вознаграждений) в системе оплаты труда за отчетный 2017 год составила 90 813 тыс. руб., за сопоставимый 2016 год: 91 216 тыс. руб.

Общая величина выплат работникам, осуществляющих функции принятия рисков, на 1 января 2017 года составила:



	Члены исполнительных органов	Члены Совета директоров	Иные работники, принимающие риски	Итого
Количество работников, получивших краткосрочные вознаграждения	5	1	21	27
Величина краткосрочных вознаграждений, тыс. руб., в т.ч.:	9 947	628	14 464	25 039
-фиксированная часть оплаты труда	9 947	628	14 364	24 939
-нефиксированная часть оплаты труда	0	0	0	0
-выплаты при увольнении	0	0	100	100
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
Корректировка вознаграждений	0	0	0	0
Доля в общих расходах на оплату труда	10,90%	0,69%	15,86%	27,45%

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам в Банке организованы в соответствии с Политикой по системе оплаты труда и премирования работников ООО «Земский банк» (утверждена Советом директоров, Протокол № 108 от 01.06.2016 г.) с учетом требований Инструкции Банка России от 17.04.2014 № 154-И. В отчетном периоде 2017 года существенные изменения в Политику по системе оплаты труда и премирования работников Банка не вносились. Все структурные подразделения Банка расположены на территории Самарской области, сфера применения Политики по системе оплаты труда и премирования работников распространяется на все подразделения.

Банком создана система оплаты труда как в целом, так и в части оплаты труда лиц, указанных в статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации и иных руководителей (работников), принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, в том числе возможность сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению ее деятельности.

С целью обеспечения непосредственной связи между личным трудовым вкладом основного управленческого персонала (конечными результатами его труда) и его заработной платы в Банке действует повременно-премиальная система оплаты труда. Под повременно-премиальной системой оплаты труда подразумевается, что заработная плата работника состоит из постоянной (фиксированной) части, которая зависит от фактически отработанного работником времени. При этом в заработную плату также может быть включена переменная часть (нефиксированная часть оплаты труда) в случае достижения работником определенных количественных и качественных показателей работы.

Основными целями системы материального вознаграждения основного управленческого персонала являются:

- привлечение и удержание персонала, соответствующего требованиям Банка;
- стимулирование работников Банка на достижение требуемой производительности и качества труда;
- своевременное и добросовестное исполнение своих должностных обязанностей;
- повышение уровня ответственности за порученный участок работы;
- выполнение заданий в особых экономических и/или технологических условиях.

В целях обеспечения материальной заинтересованности в улучшении качественных и количественных результатов труда, на основании приказа Председателя Правления Банка, работникам Банка может выплачиваться премия по результатам финансово-хозяйственной деятельности по итогам работы за финансовый год, при условии выполнения показателей по прибыльности.

Годовая премия выплачивается в случае получения Банком чистой прибыли по результатам деятельности за отчетный год в двукратном размере от предусмотренного Бизнес-планом показателя по итогам утверждения годового отчета Банка. При выполнении этого условия решение о выплате годовой премии и индивидуальном размере выплат работникам принимается Председателем Правления Банка. В случае, если по результатам деятельности за отчетный год Банком получена чистая прибыль в меньшем размере, решение о выплате годовой премии и ее объеме, принимает Совет директоров Банка.

Периодичность начисления и выплаты стимулирующей премии основному управленческому персоналу: один раз в год.



Премирование работников Банка, принимающих риски, за исключением работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, осуществляется при условии выполнения количественных и качественных показателей, характеризующих принимаемые Банком в рамках деятельности этих подразделений риски и планируемую доходность этих операций (сделок), величины собственных средств, необходимых для покрытия принятых рисков, объема и стоимости заемных и иных привлеченных средств, необходимых для покрытия непредвиденного дефицита ликвидности.

Размер фонда премирования подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата подразделений, принимающих решение о совершении банковских операций и других сделок.

Периодичность начисления и выплаты стимулирующей премии основному управленческому персоналу: один раз в год.

Вопросы по организации, мониторингу и контролю системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков относятся к компетенции Совета директоров, в том числе:

- утверждение внутренних документов Банка, утверждение порядка определения размеров должностных окладов, компенсационных, стимулирующих выплат, не связанных с результатами деятельности Председателя Правления и членов Правления, порядка определения размера, форм и начисления Председателю Правления, членам Правления и иным руководителям (работникам), принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определяющих потребности в капитале на их покрытие, а также осуществляющих контроль за соблюдением указанных ограничений, компенсационных и стимулирующих выплат, связанных с результатами их деятельности,

- оценка результатов мониторинга и эффективности системы оплаты труда Банка не реже, чем один раз в календарный год, оценка необходимости внесения изменений в Политику по системе оплаты труда и премирования работников в зависимости от условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков,

- утверждение размера фонда оплаты труда,

- анализ независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора),

- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений.

Функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам, относящимся к компетенции Совета директоров в части, определенной Политикой по системе оплаты труда и премирования работников, возложены на конкретного члена Совета директоров Банка, не являющегося членом исполнительных органов Банка, и обладающих значительным опытом и квалификацией в данной сфере. Возложение ответственности по вопросам номинаций, кадров и вознаграждений за конкретным членом Совета директоров отражено в Протоколе заседания Совета директоров от 27 ноября 2017 г. № 202.

Выплаты персонального вознаграждения членам Совета директоров по результатам деятельности Банка за 2017 год не производились.

Утверждение штатного расписания Банка и контроль над расходованием средств фонда оплаты труда осуществляется Председателем правления Банка. Мониторинг системы оплаты труда осуществляется Службой внутреннего аудита.

Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда осуществляется Отделом по работе с банковскими рисками по окончании каждого финансового года. Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда базируется на оценке следующих показателей:

- текучесть кадров;
- уровень рисков, принимаемых Банком;
- регулярность и своевременность выплаты заработной платы;
- соответствие размера стимулирующих выплат Положению «О системе оплаты труда и премирования работников Банка».

На основании показателей «Отчета о результатах оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда по состоянию на 01.01.2018 г.» система оплаты труда в Банке признана эффективной (Протокол заседания Совета директоров от 19 января 2018 г. № 210).

9 События после отчетной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты. События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в годовой отчетности за 2017 год посредством корректировок.



Существенными корректировками СПОД, отнесенными к 2017 году, являются:

- корректировка по переоценке основных средств и недвижимости, не используемой Банком в основной деятельности (с учетом отложенного налогового обязательства), в сумме 7 792 тыс. руб.,
- корректировка по налогу на прибыль в сумме 1 542 тыс. руб. и по отложенному налогу на прибыль в сумме 308 тыс. руб.,
- а также корректировки, связанные с прочими расчетами с дебиторами и кредиторами (с учетом корректирования соответствующих им резервов на возможные потери).

В результате корректирующих СПОД, нераспределенная прибыль Банка по итогам работы за 2017 год увеличилась с 20 697 тыс. руб. до 24 328 тыс. руб.

Под некорректирующими СПОД Банк понимает события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность. Некорректирующие СПОД в бухгалтерском учете не отражаются.

В период после отчетной даты 1 января 2018 года до даты составления годового отчета у Банка отсутствовали некорректирующие СПОД.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

" 18 " апреля 2018 года



С.Ю. Зудин

Ю.В. Тарасов

