

**Общество с ограниченной ответственностью
«Костромаселькомбанк»**

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ
БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

за 2017 год

ООО «Костромаселькомбанк»

156013, г. Кострома, ул. Калиновская, д. 36

1. Введение к пояснительной информации

Настоящая пояснительная информация составлена за 2017 год и входит в состав бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО «Костромаселькомбанк», составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета и Указанием Банка России «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» № 3081-У от 25.10.2013 г.

Пояснительная информация в составе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности будет направлена 26 апреля 2018 года на предварительное утверждение Советом директоров Банка и на окончательное утверждение общим собранием участников 26 апреля 2018 года.

В пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности приводятся сопоставимые данные за 2017 и 2016 годы в тысячах российских рублей, если не указано иное.

2. Общая информация о Банке

Фирменное (полное официальное) наименование на русском языке:

Общество с ограниченной ответственностью «Костромаселькомбанк»

Сокращенное наименование: ООО "Костромаселькомбанк"

Дата регистрации: 7 декабря 1990 г.

Информация о создании: Банк был образован 06.09.1971 года и носил название Центральное отделение Костромской областной конторы Госбанка СССР. С 01.01.1988 года в связи с реорганизацией системы Госбанка СССР Банк был переименован в Центральное отделение Агропромбанка СССР, с 07.12.1990 года преобразован в коммерческий банк «Костромаселькомбанк». В связи с приведением организационно - правовой формы в соответствии с законодательством 15.06.1999 года Банк был преобразован в ООО «Костромаселькомбанк».

Банк зарегистрирован и имеет юридический адрес на территории Российской Федерации:

156013, г. Кострома, ул. Калиновская, д. 36.

Банк по состоянию на 01.01.2018 г. представительств и филиалов не имеет.

Зарегистрировано 2 дополнительных офиса в г. Кострома.

Общество с ограниченной ответственностью «Костромаселькомбанк» (далее по тексту – Банк) осуществляет свою деятельность на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Центральным банком Российской Федерации за № 1115. Ограничений на проведение банковских операций в рамках имеющихся лицензий нет.

1. В соответствии с лицензией № 1115 от 20 мая 2013 года Банк осуществляет следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

2. В соответствии с лицензией № 1115 от 20 мая 2013 года Банк осуществляет следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля - продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

3. В соответствии с лицензией № 1115 от 20 мая 2013 года Банку предоставляется право на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, а также другие операции с драгоценными металлами в соответствии с законодательством РФ.

Банку открыт корреспондентский счет № 30101810200000000720 в Отделении по Костромской области Главного управления Центрального Банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу (Отделение Кострома).

Банку присвоен банковский идентификационный код (БИК) № 043469720.

Банк имеет индивидуальный номер налогоплательщика (ИНН) 4401008886, КПП 440101001.

Основной регистрационный номер: 1024400003858

Размер зарегистрированного уставного капитала: 245 019 тыс. руб.

Участники Банка:	Доля в уставном капитале
ЗАО ПТИЦЕФАБРИКА «КОСТРОМСКАЯ»	64,78
АО «П/ф «Волжская»	34,98
Другие	0,24

Банк является участником банковского холдинга, в состав которого также входит Закрытое акционерное общество ПТИЦЕФАБРИКА «КОСТРОМСКАЯ» (головная организация банковского холдинга). Годовая консолидированная финансовая отчетность банковского холдинга и аудиторское заключение размещены на официальном сайте ООО «Костромаселькомбанк» www.selkombank.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Сведения о владельцах Банка, информация о лицах, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, а также информация о составе участников Банка, владеющих не менее чем 1 процентом его уставного капитала, размещена на официальном сайте Банка и сайте Банка

России в сети Интернет. Структура собственности Банка, представленная на Интернет-сайте Банка в виде схемы взаимосвязей и списка лиц, под контролем либо значительным влиянием которых находится Банк, содержит информацию о крупных акционерах, владеющих долями Банка и доступна неограниченному кругу лиц.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов за № 512 в реестре банков - участников системы обязательного страхования вкладов. Вклады в Банке застрахованы государством.

Банк является аффилированным членом международной платежной системы MasterCard Worldwide

3. Приоритетные направления деятельности ООО «Костромаселькомбанк».

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации. В течение 2017 года у Банка не было прекращенной деятельности, и остались неизменными основные направления:

- Расчетно-кассовое обслуживание клиентов в российских рублях и иностранной валюте, в том числе физических лиц с использованием банковских карт;
- Привлечение денежных средств юридических и физических лиц во вклады (депозиты) (срочные и до востребования);
- Размещение привлеченных денежных средств (кредитование клиентов банка);
- Проведение операций в иностранной валюте, в том числе покупка/продажа наличной иностранной валюты;
- Операции с драгоценными металлами, памятные и инвестиционными монетами;
- Предоставление межбанковских кредитов (депозитов);
- Размещение денежных средств по аукционным заявкам в депозиты Банка России;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия счета в оплату услуг через платежные терминалы банка.

В соответствии со стратегическими задачами Стратегии развития Банка на 2015-2017 гг. и задачами Бизнес-плана на 2017 год Банк развивался как универсальный коммерческий конкурентоспособный банк, соответствующий стратегическим интересам российской экономики. По итогам прошедшего года Банк в основном решил основные стратегические задачи, продвинулся в достижении большинства установленных целей, укрепил свои конкурентные преимущества. Одним из главных конкурентных преимуществ Банка является постоянно растущая дифференцированная клиентская база. Выделение своего сегмента рынка и групп клиентов (микропредприятия и предприятия малого и среднего бизнеса, индивидуальные предприниматели) позволило Банку реализовать свою стратегию дифференциации, в результате которой происходило приспособление услуг к нуждам определенной группы потребителей и клиентов Банка, создание у клиента ощущения уникальности услуги.

В декабре 2017 года Советом директоров Банка была принята Стратегия развития на период 2018-2019 гг. и бизнес-план, утвержденный Общим собранием участников на 2018-2019 гг. Основной целью Банка на среднесрочную перспективу является дальнейшее усиление его роли в экономике региона с учетом обеспечения устойчивости в целом, повышение качества и расширение перечня предоставляемых банковских услуг населению и предприятиям. Повышение качества управления, в том числе управления рисками, дальнейшее повышение прозрачности деятельности, создание условий по недопущению использования Банка в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

4. Экономическая среда

Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Она особенно чувствительна к колебаниям цен на нефть и газ. Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации продолжают развиваться, подвержены частым изменениям и допускают возможность разных толкований.

В течение 2016-2017 годов на экономическую ситуацию в России отрицательно повлияли низкие цены на нефть, сохраняющаяся политическая напряженность, а также продолжающиеся международные санкции в отношении некоторых российских компаний и граждан. Все эти факторы способствовали развитию экономического спада в стране, который характеризуется снижением валового национального продукта.

Финансовые рынки по-прежнему характеризуются отсутствием стабильности, частыми и существенными изменениями цен. Кредитный рейтинг России опустился ниже инвестиционного уровня. Объем банковских операций по кредитованию снизился в связи с тем, что банки осуществляют пересмотр бизнес - моделей своих заемщиков и их возможности погашения задолженности в связи с уменьшением процентных ставок по кредитам и изменением обменных курсов валют. В результате, в течение 2017 года:

- обменный курс Банка России снизился с 60,66 рублей до 57,60 рублей за доллар США;
- ключевая ставка Банка России снизилась до 7,75 % годовых;
- доступ некоторых компаний к международным финансовым рынкам с целью привлечения заемных средств был ограничен;
- увеличился отток капитала по сравнению с предыдущими годами.

Руководство предпринимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка. Однако будущие последствия сложившейся экономической ситуации сложно прогнозировать, и текущие ожидания и оценки руководства могут отличаться от фактических результатов.

5. Основные показатели деятельности Банка

По итогам 2017 года достигнут положительный финансовый результат. Прибыль до уплаты налогов составила 9 383 тыс. руб. На уплату налогов направлено 9 092 тыс. руб. Прибыль Банка

за отчетный период по данным публикуемой отчетности по форме № 0409807 «Отчета о финансовых результатах», составила 291 тысячу рублей.

По состоянию на 01.01.2018 года активы Банка составили 2 417 640 тыс. руб., что на 302 734 тыс. руб. меньше, чем на начало отчетного года (на 01.01.2017 года - 2 720 374 тыс. руб.).

В структуре активов наибольший удельный вес приходится на кредиты клиентам и банкам – 84,66%, что на 0,96 % меньше, чем на начало отчетного года (на 01.01.2017 года - 85,62%). Чистая ссудная задолженность на 01.01.2018 года составила 2 046 789 тыс. руб., что на 282 354 тыс. руб. меньше, чем на начало отчетного года (на 01.01.2017 года – 2 329 143 тыс. руб.).

Основным источником фондирования являются средства клиентов на депозитных и расчетных счетах, и по состоянию на 01.01.2018 года они составили 2 152 687 тыс. руб., что на 296 252 тыс. руб. меньше, чем на начало отчетного года (на 01.01.2017 года – 2 448 939 тыс. руб.).

За 2017 год совокупный объем доходов составил 318 609 тыс. руб. (за 2016 год – 369 372 тыс. руб.).

В структуре доходов 271 941 тыс. руб. или 85,35 % всех доходов приходится на процентные доходы (за 2016 год 325 239 тыс. руб. или 88,05 %), 41 672 тыс. руб. или 13,08 % - на комиссионные доходы (за 2016 год – 40 464 тыс. руб. или 10,95 %).

За 2017 год совокупный объем расходов составил 271 553 тыс. руб. (за 2016 год – 333 466 тыс. руб.).

В структуре расходов 171 169 тыс. руб. или 63,03 % составляют процентные расходы (за 2016 год – 188 951 тыс. руб. или 56,66 %), 94 203 тыс. руб. или 34,69 % - операционные расходы (за 2016 год – 137 671 тыс. руб. или 41,28 %).

За 2017 год Банком произведены отчисления в резервы по обесценению кредитного портфеля и начисленных процентных доходов, средствам, размещенным на корреспондентских счетах в размере 33 455 тыс. руб. (за 2016 год – 28 859 тыс. руб.). Кроме того, за 2017 год сформированы резервы под прочие потери в сумме 4 218 тыс. руб. (за 2016 год сформированы резервы – 1 622 тыс. руб.).

Вопрос о распределении чистой прибыли Банка по итогам финансового 2017 года будет рассматриваться на общем собрании участников Банка, которое состоится 26 апреля 2018 г.

6. Корпоративное управление

Высшим органом управления Банка является **Общее собрание участников Банка**.

Совет директоров Банка.

Являясь важнейшим элементом системы корпоративного управления, Совет директоров Банка определяет стратегию развития Банка, осуществляет руководство деятельностью в соответствии с российским законодательством, Уставом и Положением о Совете директоров.

В состав Совета директоров ООО «Костромаселькомбанк» входят 7 директоров, избранных Общим собранием участников на срок 5 лет. Все члены Совета директоров соответствуют законодательным, персональным и профессиональным требованиям, установленным правовыми актами Российской Федерации и Банка России, Уставом и внутренними документами Банка и обладают достаточным опытом работы в области банковской деятельности, а также

бухгалтерского учета и аудита, необходимым для принятия взвешенных решений по вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров.

Фамилия Имя Отчество	Член Совета директоров
Гюльбеков Валерий Викторович	Председатель Совета директоров
Гюльбекова Эллада Борисовна	Заместитель Председателя Совета директоров
Женодарова Лидия Аркадьевна	Член Совета директоров
Гюльбекова Нина Владимировна	Член Совета директоров
Гюльбекова Екатерина Борисовна	Член Совета директоров
Гюльбекова Кристина Валерьевна	Член Совета директоров
Ситникова Елена Александровна	Член Совета директоров

Руководит деятельностью Совета директоров Председатель Совета. Председатель Совета директоров активно вовлечен в определение и решение задач стратегического развития Банка и совершенствования его корпоративного управления, взаимодействует с участниками Банка, регистратором Банка, Банком России, Правлением и Председателем Правления Банка.

Один Член Совета директоров имеет долю 0,15 % в уставном капитале Банка. Остальные Члены Совета директоров долей в уставном капитале Банка в отчетном периоде не имели.

Изменений в составе Совета директоров в отчетном периоде не было.

Сведения о членах Правления Банка – исполнительных органах.

Исполнительные органы осуществляют текущее руководство Банком и реализуют задачи стратегического развития, поставленные перед ними участниками и Советом директоров.

В состав Правления Банка входят 3 члена, избранных Советом директоров банка на срок 5 лет.

1. Женодарова Лидия Аркадьевна - Председатель Правления.

Родственных связей с лицами, входящими в состав органов Банка и органов контроля за финансово – хозяйственной деятельностью не имеет.

2. Скрипкин Алексей Евгеньевич (член Правления)

3. Веселова Анна Николаевна (член Правления)

Члены Правления Банка долями Банка в отчетном периоде не владели.

Изменений в составе Правления Банка в отчетном периоде не было.

Ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансово- хозяйственной деятельностью Банка, соблюдением Банком нормативно – правовых актов и законности совершаемых операций.

ООО «Костромаселькомбанк» осуществляет своевременное и полное раскрытие информации, в том числе о своем финансовом положении, стратегических целях, экономических показателях, структуре собственности, составе акционеров и аффилированных лицах.

7. Краткое изложение принципов учетной политики

Единые методологические основы организации ведения бухгалтерского учета в Банке определяются Учетной политикой.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих принципов бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательность применения Учётной политики Банка, предусматривающая, что выбранная Банком Учётная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления», означающему, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- имущественная обособленность, означающая, что учёт имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- преемственность, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- полнота и своевременность отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов, при недопущении создания скрытых резервов;
- приоритет содержания над формой, то есть отражение в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета на каждый день, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

В соответствии с Положением Банка России № 579-П активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации или выкупа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. При этом:

Денежные средства. В составе денежных средств учитываются наличные денежные средства в хранилище Банка, в пути и в банкоматах.

Средства в Банке России. В составе средств в Банке России учитываются остатки денежных средств, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых в Банке России.

Обязательные резервы. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

Средства в кредитных организациях. К средствам в кредитных организациях относятся остатки, сложившиеся на корреспондентских счетах, открытых Банком в банках-корреспондентах.

Учет вложений в ценные бумаги. В зависимости от целей приобретения в момент первоначального признания вложения в ценные бумаги относятся Банком в одну из следующих четырех категорий:

- «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «удерживаемые до погашения»;
- «имеющиеся в наличии для продажи»;
- «участие».

Ценные бумаги классифицируются как «удерживаемые до погашения» если:

- имеют фиксированные или определяемые платежи;
- имеют фиксированный срок погашения;
- не определяются Банком как подлежащие отражению в бухгалтерском учете по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В отношении данных активов Банк имеет твердое намерение и возможность удерживать их до срока погашения.

Процентные доходы по долговым ценным бумагам рассчитываются в соответствии с условиями договора или условиями их выпуска и обращения и отражаются как процентные доходы в составе прибыли или убытка Банка за год.

Чистая ссудная задолженность. Учетная политика Банка в отношении операций по размещению денежных средств основывается на требованиях Положения о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения № 579-П.

В отчетности Банк отражает чистую ссудную задолженность за минусом сформированного резерва на возможные потери по ссудам.

По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, Банк создает резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Расчет резерва, определение кредитного риска, классификация и оценка ссуд производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением № 590-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату.

Резервы под обесценение. Банк создаёт резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20 марта 2006 года № 283-П.

Основные средства. К основным средствам относится имущество со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью свыше 100 тысяч рублей за единицу. Основные средства учитываются по первоначальной стоимости, включающей сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния, в котором они пригодны для использования с учетом налога на добавленную стоимость и за вычетом накопленной амортизации.

Стоимость основных средств увеличивается на сумму произведенных капитальных затрат (капитальных вложений) в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации технического перевооружения (в сумме фактически понесенных затрат).

Принадлежащие Банку на праве собственности здания и помещения не переоценивались. Затраты на ремонт и текущее обслуживание основных средств учитываются по мере их возникновения и относятся на соответствующую статью расходов.

Финансовый результат от выбытия основных средств определяется как разница между суммой выручки и балансовой стоимостью имущества и отражается в составе прочих операционных доходов или расходов.

Начисление амортизации по основным средствам осуществляется линейным методом в течение срока полезного использования, определяемого в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 1 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Средства кредитных организаций. Средства других банков отражаются, начиная с момента предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и в пределах, установленных лицензией Банка России, Банк открывает и ведет банковские счета, привлекает денежные средства от юридических и физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).

Субординированные займы. В соответствии с условиями предоставления субординированных займов в случае ликвидации Банка погашение всех займов происходит после удовлетворения требований всех прочих кредиторов Банка. Субординированные займы включаются в расчет величины капитала Банка.

Активы и обязательства в иностранной валюте. Активы и обязательства в иностранной валюте (за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям), драгоценные металлы переоцениваются по мере изменения валютного курса и цены металла в соответствии с нормативными актами Банка России.

Налог на прибыль. Текущий налог рассчитывается на основе сумм налога на прибыль, ожидаемых к уплате налоговыми органами или возмещению налоговыми органами в отношении налогооблагаемой прибыли или убытков за текущий и предшествующие периоды. Налогооблагаемая прибыль или убыток базируются на оценочных показателях, если отчетность утверждается до подачи соответствующих налоговых деклараций.

Отложенный налог на прибыль рассчитывается по балансовому методу на основе временных разниц между налогооблагаемой базой активов и обязательств и их балансовой стоимостью. Расчет отложенного налога осуществляется в соответствии с требованиями действующего налогового законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода.

Отложенные налоговые активы по временным разницам, уменьшающим налогооблагаемую базу, и отложенные налоговые убытки отражаются только в той степени, в какой существует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, против которой могут быть использованы налогооблагаемые временные разницы.

Отражение доходов и расходов. Отражение доходов и расходов осуществляется по методу начисления, если иное не предусмотрено нормативными документами Банка России. Прибыль

или убыток определяется нарастающим итогом в течение отчетного года. В отношении ссуд, активов (требований), отнесенных к IV категории качества и ниже, получение доходов признается неопределенным и доходы учитываются на соответствующих внебалансовых счетах.

Допущения при составлении отчетности. Подготовка отчетности требует от руководства принятия оценок и допущений, которые влияют на формирование отчетных данных. Основные допущения принимаются в отношении будущих событий, а также основных иных источников неопределенности оценок на отчетную дату, которые несут в себе существенный риск необходимости внесения существенных корректировок в балансовую стоимость активов и обязательств в течение следующего отчетного года. Такие оценки и допущения основаны на информации, имеющейся на дату составления отчетности. Фактические результаты могут существенно отличаться от таких оценок.

Допущения и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

- *Создание резервов на возможные потери.* По ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности (далее - ссуды), к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемые ссудами, перечень которых определен нормативными актами Банка России, формируется резерв.

Резервы формируются при предоставлении ссуды в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды) в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды.

Регулирование резерва, обусловленное реклассификацией ссуд или изменением их балансовой стоимости (за исключением изменения в связи с изменением курса иностранных валют к рублю), осуществляется на момент получения информации, являющейся основанием в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России для реклассификации ссуды, или на момент изменения суммы основного долга.

Регулирование резерва по портфелю однородных ссуд заемщиков осуществляется один раз в месяц на отчетную дату.

Резерв под прочие потери формируется в целях покрытия возможных потерь, связанных со снижением стоимости активов Банка, увеличением объема обязательства и/или расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учёте, неисполнением обязательств контрагентами Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятыми на себя Банком обязательством.

Оценка риска по элементам расчетной базы резерва проводится, начиная с момента отражения финансовых инструментов на балансовых и внебалансовых счетах. Регулирование размера резерва производится в случаях изменения величины элементов расчетной базы и на отчетную дату.

- *Признание отложенного налогового актива.* Признанный отложенный налоговый актив представляет собой сумму налога на прибыль, которая может быть зачтена против будущих налогов на прибыль, и отражается в балансе. Отложенный налоговый актив признается только в той степени, в которой вероятно использование соответствующей налоговой льготы

Определение будущей налогооблагаемой прибыли и суммы налоговых льгот, вероятных к возникновению в будущем, основано на среднесрочном бизнес-плане, подготовленном руководством.

- *Налогообложение.* Налоговое, валютное и таможенное законодательство Российской Федерации допускают возможность разных толкований.

В 2017 году Банк принял решение не отражать в бухгалтерском учете отложенный налоговый актив (ретроспективно учет не применяется).

События после отчетной даты (СПОД)

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

Корректирующие события после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

В первый рабочий день 2018 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», перенесены на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года».

Кроме того, как события после отчетной даты, в бухгалтерском учете отражены:

- начислены после отчетной даты суммы выплат работникам Банка по системам участия в прибыли и их премирования и сумм страховых взносов;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операции до отчетной даты и уточняющие суммы доходов, относящихся к периоду до 01.01.2018 г;
- начисление к уплате налогов за 2017 год;
- начисление к возврату налога на прибыль за 2017 год;
- перенос остатков со счета № 707 на счет № 708 «Прибыль прошлого года» - завершающие СПОД.

Объемы и структура событий, повлиявших на прибыль после 01.01.2018 г.

Наименование	Сумма, тыс. руб.
Корректировка операционных расходов	6 902
Корректировка налогов	46
Корректировка налога на прибыль	-1 698
Итого расходов СПОД	5 250

Некорректирующих событий, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условий, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на его финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации (как то, решение о реорганизации кредитной организации, решение об эмиссии ценных бумаг, крупная сделка, существенное снижение стоимости основных средств, прекращение существенной части основной деятельности; уничтожение значительной части активов, непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов, действия органов государственной власти и др.) не было.

8. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса по форме отчетности 0409806

8.1. Денежные средства и их эквиваленты	(в тыс. руб.)	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Остатки на счете в Банке России (кроме обязательных резервов)	65 663	52 622
Наличные денежные средства	93 470	103 532
Драгоценные металлы	0	0
Остатки на корреспондентских счетах в других кредитных организациях Российской Федерации	7 205	28 508
Итого денежных средств и их эквивалентов	166 338	184 662

Из числа денежных средств, размещенных на корреспондентских счетах, исключены средства в сумме 263 тыс. руб., из них 58 тыс. руб. находящиеся на корреспондентских счетах в банках с отозванными лицензиями. Остальные средства в кредитных организациях относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

Средства в кредитных организациях классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента и представляют собой остатки на корреспондентских счетах российских банков. Ограничений на использование денежных средств нет.

Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов. Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Следовательно, они исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

8.2. В Банке отсутствуют **финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.**

8.3. Ссудная и приравненная к ней задолженность	(в тыс. руб.)	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Депозиты в Банке России	170 000	120 000
Средства в других банках, в том числе:	603 135	813 135
Межбанковские кредиты и депозиты	603 135	813 135
Кредиты, предоставленные юридическим лицам, в том числе:	502 889	609 967
Кредиты, предоставленные на финансирование текущей деятельности	502 889	549 715
Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	60 252
Кредиты, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	160 215	131 848
Кредиты, предоставленные физическим лицам, в том числе:	784 213	827 869
Жилищные кредиты	28 036	31 023
Ипотечные кредиты	196 821	250 911
Автокредиты	25 962	16 383
Иные потребительские ссуды	533 394	529 552
Итого ссудная задолженность	2 220 452	2 502 819
Резервы на возможные потери	(173 663)	(173 676)
Итого чистая ссудная задолженность	2 046 789	2 329 143

Ссудная задолженность представлена ссудами, предоставленными Банком российским физическим и юридическим лицам.

Ссудная и приравненная к ней задолженность в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

Срок, оставшийся до полного погашения	(в тыс. руб.)	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Просроченная задолженность	79 627	125 955
До 30 дней	781 433	949 340
От 31 до 90 дней	53 377	169 285
От 91 до 180 дней	100 366	152 831
От 181 до 365 дней	264 868	241 610
От 1 года до 2 лет	300 633	294 295
Свыше 2 лет	640 148	569 503
Итого ссудная и приравненная к ней задолженность (до вычета резерва на возможные потери)	2 220 452	2 502 819

8.4. В Банке отсутствуют ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

8.5. В Банке отсутствуют финансовые вложения в долевые ценные бумаги, а также финансовые вложения в дочерние, зависимые и прочие организации.

8.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В таблице ниже представлена информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов: (в тыс. руб.)

	Основные средства и нематериальные активы	Вложения в сооружение (строительство) объектов ОС	Земля и недвижимость, временно неиспользуемые, сдаваемые в аренду	Материальные запасы	Итого
Остаточная стоимость на 01.01.2017 до вычета резерва на возможные потери	65 822	-	-	192	66 014
Резерв на возможные потери	-	-	-	-	-
Остаточная стоимость на 01.01.2017 за вычетом резерва на возможные потери	65 822	-	-	192	66 014
Балансовая стоимость					
Остаток на 01.01.2017	114 524	-	-	192	114 716
Поступления	6 302	6 302	-	3 066	15 670
Выбытия	-638	-6 302	-	-3 061	-10 001
Стоимость на 01.01.2018	120 188	-	-	197	120 385
Накопленная амортизация					
Остаток на 01.01.2017	48 702	-	-	-	48 702
Амортизационные отчисления	6 883	-	-	-	6 883
Выбытия	-638	-	-	-	-638
Остаток на 01.01.2018	54 947	-	-	-	54 947
Остаточная стоимость на 01.01.2018 до вычета резерва на возможные потери	65 241	-	-	197	65 438
Резерв на возможные потери					
Остаток на 01.01.2017	-	-	-	-	-
Начисления	-	-	-	-	-

Восстановление	-	-	-	-	-
Остаток на 01.01.2018	-	-	-	-	-
Остаточная стоимость на 01.01.2018 за вычетом резерва на возможные потери	65 241	-	-	197	65 438

В отчетном периоде не произошло существенных изменений в объеме и составе основных средств. Переоценка основных средств не производилась.

Основные средства в залог в качестве обеспечения не передавались, зарегистрированных обременений на недвижимое имущество нет.

Остаточная стоимость нематериальных активов на 01.01.2018 составила 8 249 тыс.руб. Нематериальные активы Банка представлены неисключительными правами на программные продукты для автоматизации банковской деятельности.

К материальным запасам относятся материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. В составе материальных запасов учитываются:

- предметы стоимостью на дату приобретения не более 100 000 рублей (с учетом налога на добавленную стоимость) за единицу независимо от срока их службы;
- предметы, служащие менее одного года, независимо от их стоимости.

По состоянию на 01.01.2018 года Банк не имел договорных обязательств капитального характера по реконструкции зданий и приобретению основных средств.

8.7. Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Ниже представлена информация о составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Недвижимость, земля	88 406	80 401
Транспортные средства и оборудование	594	594
Итого стоимость долгосрочных активов	89 000	80 995
Резерв на возможные потери:		
Недвижимость, земля и право аренды земельного участка	7 720	3 508
Транспортные средства и оборудование	297	208
Итого резерв на возможные потери	8 017	3 716

8.8. Прочие активы Банка

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Незавершенные расчеты по операциям с использованием электронных средств платежа	426	592
Требования по получению процентов	14 222	16 261
Авансы, выданные поставщикам	426	545
Прочие дебиторы	2 534	1 687
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые монеты	3 332	3 555
Требования по прочим операциям	9 406	17 605
Расходы будущих периодов	2 765	1 170
Просроченные проценты	12 520	12 628
Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	3 565	3 722
Резервы на возможные потери	(10 886)	(11 013)
Итого прочих активов	38 310	46 752

Прочие активы составляют 1,58 % от активов Банка.

8.9. Средства клиентов

В Банке отсутствуют привлеченные средства кредитных организаций. Средства клиентов представлены расчетными и текущими счетами, а также привлеченными депозитами юридических и физических лиц, и субординированными займами. Распределение остатков средств на счетах клиентов выглядит следующим образом: (в тыс. руб.)

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, в том числе:	1 134 067	1 499 191
Текущие и расчетные счета	290 902	318 081
Срочные депозиты	683 305	1 051 250
Прочие привлеченные средства (субординированные займы)	159 860	129 860
Физические лица, в том числе:	1 018 620	949 748
Текущие счета/счета до востребования	20 750	26 796
Срочные вклады	997 870	922 952
Итого средств клиентов	2 152 687	2 448 939

В состав средств клиентов входят субординированные займы. В случае банкротства Банка требования кредиторов по возврату предоставленных субординированных займов, а также по финансовым санкциям за неисполнение обязательств по договорам, удовлетворяются после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов. Информация по субординированным займам, привлеченным Банком, представлена в таблице ниже:

№	Начало действия обязательства	Срок погашения	Валюта	На 01.01.2018	
				Договорная ставка, %	Стоимость, тысячи российских рублей
1	15.05.2006	10.05.2027	Российские рубли	10.00	3 600
2	16.05.2006	15.05.2027	Российские рубли	10.00	6 700
3	27.02.2007	15.02.2027	Российские рубли	10.00	1 500
4	26.07.2007	15.07.2027	Российские рубли	10.00	13 300
5	19.02.2008	25.04.2027	Российские рубли	10.75	5 000
6	29.02.2008	15.06.2027	Российские рубли	10.75	4 000
7	18.03.2008	20.05.2027	Российские рубли	10.00	5 000
8	01.04.2008	10.06.2027	Российские рубли	10.00	4 000
9	27.02.2009	10.05.2027	Российские рубли	10.00	8 390
10	27.02.2009	15.05.2027	Российские рубли	11.00	8.370
11	10.08.2009	10.11.2027	Российские рубли	10.00	3 600
12	10.08.2009	15.11.2027	Российские рубли	11.00	6.400
13	29.07.2010	15.07.2027	Российские рубли	11.00	5 000
14	27.10.2010	26.12.2027	Российские рубли	11.00	13 000
15	24.09.2012	15.11.2027	Российские рубли	10.00	11 000
16	24.09.2012	15.11.2027	Российские рубли	9.00	6 000
17	14.07.2015	14.07.2023	Российские рубли	11.00	25 000
18	03.11.2017	03.11.2025	Российские рубли	9.00	15 000
19	08.11.2017	03.11.2025	Российские рубли	9.00	15 000
Итого субординированные займы					159 860

8.10. Прочие обязательства

(в тыс. руб.)

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Обязательства по уплате процентов	25	31
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	596	1 727
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	380	134
Расчеты по налогам и сборам	1 027	2 178
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	8 117	10 445
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 755	2 038
Прочие	2 424	4 172
Итого прочих обязательств	14 324	20 725

8.11. Уставный капитал

Зарегистрированный Уставный капитал Банка на 01.01.2018 года составил 245 019 тыс. руб. Увеличение уставного капитала в течение 2017 года не производилось.

9. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807**9.1. Расходы на создание и доходы от восстановления резервов на возможные потери**

(в тыс. руб.)

	2017 год			2016 год		
	Восста-новление	Создание	Сальдо	Восста-новление	Создание	Сальдо
Ссудная задолженность	266 960	298 196	-31 236	178 501	201 908	-23 407
Требования по получению процентных доходов	8 862	10 821	-1 959	3 227	8 679	-5 452
Условные обязательства кредитного характера	28 014	27 643	371	11 436	11 541	-105
Прочие активы	14 756	19 606	-4 850	1 636	3 153	-1 517

9.2. В таблице ниже представлена информация об основных компонентах дохода/(расхода) по налогам и сборам

(в тыс. руб.)

	2017 г.	2016 г.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	3 905	3 703
Текущий налог на прибыль	5 187	1 665
Итого возмещение/(расход) по налогам	9 092	5 368

В течение 2017 и 2016 годов новые налоги не вводились.

9.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли (убытков), за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль (убыток)

(тыс. руб.)

	2017 г.	2016 г.
От переоценки средств в иностранной валюте	16	-6
От переоценки драгоценных металлов	0	0

9.4. Расходы на оплату труда (включая премии, накапливаемые оплачиваемые отсутствия на работе, компенсации и взносы на социальное обеспечение) за 2017 год составили 60 645 тыс. руб. (за 2016 год: 98 504 тыс. руб.).

9.5. Доходов и расходов от выбытия объектов основных средств не возникало.

9.6. Выбытие долгосрочных активов, предназначенных для продажи (тыс. руб.)

	2017 г.	2016 г.
Доходы от выбытия долгосрочных активов	1 041	1
Расходы по выбытию долгосрочных активов	54	1 525

Прекращенной деятельности в 2017 году не было.

Деятельность Банка в течение 2017 года была непрерывной.

Структура доходов и расходов Банка практически не изменилась. Основной доход Банк получает от операций размещения денежных средств.

10. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808

10.1. Структура капитала Банка (Базель III)

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		%		%
Собственные средства (капитал) всего,	398 710	100	372 879	100
в том числе:				
1. Основной капитал, в том числе	239 364	60,03	243 017	65,17
1.1 Базовый капитал	239 364	60,03	243 017	65,17
1.2 Добавочный капитал	-	-	-	-
2. Дополнительный капитал	159 346	39,97	129 862	34,83

В состав источников собственных средств, принимаемых в расчет основного капитала Банка, включены:

- уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью, сформированный долями – 245 019 тыс. руб.,
- резервный фонд – 5 068 тыс. руб.

На данный момент Банк не располагает источниками добавочного капитала.

В состав источников дополнительного капитала Банка включены:

- субординированные займы, отвечающие требованиям Положения № 395-П – 159 860 тыс. руб.,
- прирост стоимости имущества от переоценки – 2 тыс. руб.

10.2. Влияние отдельных факторов на величину собственных средств (капитала) Банка

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
		%		%
1. Факторы роста капитала	409 949	102,82	379 893	101,88
1.1 Уставный капитал	245 019	61,45	245 019	65,71
1.2 Резервный фонд	5 068	1,27	5 012	1,34
1.3 Субординированные займы	159 860	40,10	129 860	34,83
1.4 Прирост стоимости имущества за счет переоценки	2	0	2	0
2. Факторы снижения капитала	11 239	2,82	7 014	1,88
2.1. Убытки	2 474-	0,62	1 113	0,30
2.2. Нематериальные активы	8 249	2,07	5 901	1,58
2.3. Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала	413	0,10	-	-
2.4. Источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы	103	0,03	-	-
Собственные средства (капитал)	398 710	100	372 879	100

10.3. Все инструменты капитала имеют бессрочный характер, за исключением привлеченных Банком субординированных займов. Информация по субординированным займам представлена в Примечании 8.9.

10.4. Пояснения к отчету об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса

Бухгалтерский баланс (ф. 0409806)				Отчет об уровне достаточности капитала (ф 0409808, раздел 1)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	На 01.01.2018	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	245 019	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	245 019	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	245 019
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 152 687	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, займы, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, займы, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	159 862
2.2.1	субординированные займы	X	159 860	из них: субординированные займы	X	159 860
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	65 438	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего,	X	6 599	X	X	X

из них:						
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	6 599	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	6 599
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1 650	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 650
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	413
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие	3, 5, 6, 7	2 053 994	X	X	X

	финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:						
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0	
8	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период"	34	291	X	X	X	
8.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0	
8.2	отнесенная в базовый капитал	X	0	"Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года"	2.2	-2 474	
9	"Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	2	X	X	X	
9.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	2	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2	
10	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	0	X	X	X	
10.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход "	46	0	
10..2	отнесенная в базовый капитал	X	0	"Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"	2.1	0	

11	"Резервный фонд"	27	5 068	X	X	X
11.1	отнесенный в базовый капитал	X	5 068	"Резервный фонд"	3	5 068

Бухгалтерский баланс (ф. 0409806)				Отчет об уровне достаточности капитала (ф 0409808, раздел 1)		
Номер п/п	Наименование статьи	Номер строки	На 01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2017
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	245 019	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	245 019	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	245 019
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 448 939	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, займы, отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства"	32	0
2.2	субординированные кредиты, займы, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	129 862
2.2.1	субординированные займы	X	129 860	из них: субординированные займы	X	129 860
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	66 014	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	3 541	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных	8	0

	налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)			налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)		
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 541	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3 541
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 360	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	2 360
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги,	3, 5, 6, 7	2 357 651	X	X	X

	удерживаемые до погашения", всего, в том числе:						
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0	
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0	
8	"Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период"	34	57	X	X	X	
8.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0	
8.2	Отнесенная в базовый капитал	X	0	"Нераспределенная прибыль (убыток) отчетного года"	2.2	-1 113	
9	"Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство"	29	2	X	X	X	
9.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	2	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	2	
10	"Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет"	33	0	X	X	X	
10.1	отнесенная в базовый капитал	X	0	"Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет"	2.1	0	
11	"Резервный фонд"	27	5 012	X	X	X	
11.1	отнесенный в базовый капитал	X	5 012	"Резервный фонд"	3	5 012	

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, Банк поддерживает соотношение капиталов и активов, взвешенных с учетом риска («нормативы достаточности капитала»), на уровне выше обязательных минимальных значений.

По состоянию на 01 января 2018 года Банком России установлено минимально допустимое значение для норматива достаточности базового капитала Н1.1 – 4,5%, достаточности основного капитала Н1.2 – 6,0%, достаточности собственных средств Н1.0 – 8,0% (на 1 января 2017 года минимально допустимое значение для норматива достаточности базового капитала Н1.1 – 4,5%, достаточности основного капитала Н1.2 – 6,0%, достаточности собственных средств Н1.0 – 8,0%).

На 01.01.2018 г. значение норматива достаточности базового капитала Банка Н1.1. составило 11,57% (на 01.01.2017 г. – 11,13 %), значение норматива достаточности основного капитала Банка Н1.2 – 11,57% (на 01.01.2017 г. – 11,13 %), значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 – 19,27% (на 01.01.2017 г. – 17,07%).

(в тыс. руб.)

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Активы, взвешенные с учетом риска для норматива достаточности собственных средств	2 068 574	2 184 295
Активы, взвешенные с учетом риска для базового и основного капитала	2 068 572	2 184 293
Норматив достаточности собственных средств (капитала)	19,27%	17,07%
Норматив достаточности базового капитала	11,57%	11,13%
Норматив достаточности основного капитала	11,57%	11,13%

11. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага 0409813

В течение 2017 года Банк выполнял все обязательные нормативы в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков». Контроль над выполнением данных нормативов осуществляется на ежедневной основе с формированием ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты и направляемых Банку России.

Значение показателя финансового рычага, рассчитанное по состоянию на 1 января 2018 года, составляет 10,0%, по состоянию на 1 января 2017 года – 9 %. За 2017 год значение финансового рычага Банка увеличилось на 1,0%.

Основными причинами изменения значения показателя является снижение величины основного капитала на 3 653 тыс. руб., а также снижение общей величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском на 310 612 тыс. руб. для расчета показателя финансового рычага за счет:

- снижения балансовых активов под риском с учетом поправки на 307 653 тыс. руб. на 1 января 2018 года по сравнению с данными на 1 января 2017 года;
- снижения величины риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправки на 2 959 тыс. руб. на 1 января 2018 года по сравнению с данными на 1 января 2017 года.

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

12. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. у Банка не было сумм денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка. Обязательные резервы на счетах в Банке России исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов для целей составления отчета о движении денежных средств.

По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. у Банка не было кредитной линии, открытой в Банке России.

Ниже представлена информация об операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов и не включенных в отчет о движении денежных средств: (в тыс. руб.)

	2017 г.	2016 г.
Неденежная операционная деятельность		
Непрофильные активы, полученные Банком при урегулировании просроченной ссудной задолженности	17 655	92 787
Погашения ссудной задолженности неденежными активами	(17 655)	(92 787)

13. Система внутреннего контроля Банка

Организация внутреннего контроля Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка, а также внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими отдельные виды его деятельности.

Систему органов внутреннего контроля, выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля, составляют: Общее собрание участников Банка; Совет директоров; Правление Банка; Председатель Правления Банка; Заместитель Председателя Правления; Ревизионная комиссия; Главный бухгалтер (его заместитель); Начальники отделов (секторов) Банка; Управляющие Дополнительными офисами; Служба внутреннего аудита; Служба внутреннего контроля; Служба управления банковскими рисками; Отдел финансового мониторинга; Юридический отдел; Иные отделы Банка и ответственные сотрудники Банка.

Во внутренних нормативных документах Банка регламентированы процедуры, предусмотренные Положением Банка России № 242-П:

Основными задачами эффективной системы внутреннего контроля являются:

- Соблюдение положений действующего законодательства, требований надзорных органов, а также документов, определяющих внутреннюю политику и процедуры Банка;
- Защита Банка от рисков, связанных с осуществлением его служащими противоправных действий, в том числе легализации (отмыванием) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма;
- Установление надлежащего контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации рисков банковской деятельности;

- Обеспечение соблюдения сотрудниками Банка требований действующего законодательства и нормативных актов, стандартов деятельности и норм профессиональной этики;
 - Контроль за достоверностью, полнотой, объективностью составляемой отчетности;
 - Обеспечение эффективности и результативности операций Банка и бизнес-процессов.
- Существенных недостатков в системе внутреннего контроля нет.

14. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки и управления

14.1. Значимые риски и источники их возникновения

Организация эффективного контроля и управление банковскими рисками в Банке имеют первостепенное значение. В Банке создана и функционирует система управления рисками и капиталом, то есть совокупность методов и процедур, а также функций и полномочий органов, подразделений и должностных лиц Банка по управлению рисками и капиталом.

В качестве значимых рисков Банк выделяет кредитный риск, рыночный риск (в части валютного риска), операционный риск, риск ликвидности, риск концентрации и процентный риск.

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Также в рамках управления кредитным риском Банк управляет рисками его концентрации, из которых значимыми являются концентрации крупных и отраслевых рисков.

Валютный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и/или недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, т.е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Процентный риск (риск процентной ставки) - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Кроме того, Банк идентифицирует и управляет сопутствующими (прочими) рисками:

- риск потери деловой репутации;

- правовой риск;
- регуляторный риск.

Организационная структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Контроль и управление рисками Банка осуществляется на нескольких взаимосвязанных уровнях.

Первый уровень управления осуществляется Советом директоров Банка.

Совет директоров Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, определяет приоритетные направления деятельности Банка, утверждает склонность к риску, предельные и плановые уровни риска, утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией, осуществляет общий контроль за соблюдением установленных процедур по управлению рисками и капиталом, и их эффективностью, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов путем рассмотрения документов, предоставляемых органами системы внутреннего контроля и службой по управлению рисками в соответствии с внутренними документами Банка.

Второй уровень управления осуществляется Правлением Банка, Председателем Правления. На данном уровне осуществляется повседневное управление отдельными элементами рисков, результатом которого является установление ограничений рисков и принятие управленческих решений в соответствии со стратегией и ограничениями, принятыми Советом директоров.

Третий уровень основан на управлении отдельными группами риска в рамках операционной деятельности. Результатом данного процесса является соответствие принимаемых рисков ограничениям, установленным на первом и втором уровнях.

На данном уровне управления:

- Служба управления рисками является основным профильным подразделением, ответственным за разработку и совершенствование системы управления рисками Банка, методологическое обеспечение процедур управления рисками, мониторинг уровня рисков и управленческую отчетность.
- Функция внутреннего контроля и аудита в Банке представлена двумя подразделениями: Службой внутреннего контроля (СВК) и Службой внутреннего аудита (СВА).

Прочие структурные и территориальные подразделения в рамках выполнения собственных бизнес-функций осуществляют отдельные функции управления рисками в соответствии с требованиями Процедур управления рисками и иными внутренними документами.

Организационная структура Банка выстроена таким образом, чтобы обеспечить независимость функции управления рисками и контроля от функции совершения операций (заключения сделок), связанных с принятием рисков.

Политика управления рисками Банка

В конце 2016 года в Банке разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала согласно Указанию ЦБ РФ от 15.04.2015 г. 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», утверждена Советом директоров Стратегия управления рисками и капиталом, утверждены Правлением Банка Процедуры управления рисками и оценки достаточности капитала и Процедуры стресс-тестирования значимых рисков.

Банк придерживается следующих принципов в рамках системы управления рисками:

1. Осведомленность об уровне риска: риски выявляются и оцениваются. Принятие решений о проведении любой операции проводится после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции.
2. Управление рисками на постоянной основе путем регулярного изучения и анализа системы количественных и качественных показателей деятельности Банка.
3. Предотвращение конфликта интересов в области принятия решений по управлению рисками и совершению операций.
4. Мониторинг и контроль уровня риска – руководство Банка, Правление Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений. В Банке сформирована система внутреннего контроля и аудита, позволяющая эффективно контролировать функционирование системы управления рисками.
5. Контроль рисков при проведении операций: за совершением любой операции, подверженной существенным рискам, осуществляется контроль соблюдения применимых к ней лимитов и ограничений перед совершением сделки (текущий контроль), при совершении сделки (дополнительный контроль) и после совершения сделки (последующий контроль). Если в соответствии с внутренними документами к сделке применимы какие-либо лимиты, то сделка может быть совершена только в рамках утвержденных лимитов.
6. Соответствие требованиям регулирующих и надзорных органов – Банк стремится к тому, чтобы система управления рисками удовлетворяла всем требованиям и рекомендациям Банка России.
7. Открытость – Банк раскрывает информацию о существенных рисках своей деятельности на регулярной основе в соответствии с требованиями Банка России к форме, порядку и срокам раскрытия информации.

Процедуры управления рисками, методы их оценки и агрегирования рисков

Процесс управления рисками включает в себя следующие этапы:

- Идентификация рисков;
- Анализ и оценка рисков;
- Мониторинг рисков;
- Контроль.

Идентификация, анализ, оценка риска, как прием управления рисками, подразумевает выявление рисков, присущих определенному виду деятельности, расчет величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения.

В рамках системы управления рисками Банк применяет следующие основные методы оценки и агрегирования рисков:

- стандартизированный (коэффициентный) подход, соответствующий требованиям/рекомендациям регулятора, стандартизированного подхода Базель или запросам внешних пользователей;
- сценарный анализ, используемый для оценки потенциальных потерь, ожидаемых при реализации одного из моделируемых сценариев, применяемый как в оценке риска ликвидности, так и в стресс-тестировании.

В целях ограничения принимаемых рисков Банк использует следующие инструменты:

- Уклонение от риска - способ управления риском, предполагающий прекращение вида деятельности, ведущей к риску. Банк отказывается от проведения операции в том случае, если объем возможных потерь превышает установленные лимиты и/или потенциальную экономическую выгоду;
- Сокращение риска - способ управления риском, при котором Банком предпринимаются действия по уменьшению вероятности и/или степени влияния риска.

Вариантами сокращения риска являются:

- структурирование сделки с целью установления обеспечительных и иных параметров, способствующих сокращению потерь от реализации риска;
 - лимитирование - Банк устанавливает лимиты на операции, контрагентов, уровень убытков и т.п. с целью удержания уровня рисков в рамках риск-аппетита;
 - диверсификация - распределение активов и пассивов по различным компонентам, как на уровне финансовых инструментов, так и по их составляющим;
 - резервирование - формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
 - риск-ориентированное ценообразование - Банк устанавливает цену на продукт с учетом уровня принимаемого риска с целью покрытия возможных потерь за счет дополнительного дохода;
 - оптимизация бизнес-процесса - Банк вносит изменения в политики, регламенты, процедуры, способствующие сокращению (исключению) возникновения рисков, связанных с неправильной (неэффективной) организацией бизнес-процесса;
 - поддержание достаточности капитала;
- Принятие риска - способ управления риском, при котором Банк совершает операцию, подверженную риску, принимая риск в полном объеме и не предпринимая каких-либо действий для снижения его влияния, поскольку риск уже находится в пределах допустимого уровня (установленных ограничений). В случае выхода уровня риска за пределы установленных ограничений Банк применяет способы сокращения риска.

Информация о составе и периодичности отчетности по рискам

Отчетность в области банковских рисков предназначена для обеспечения Совета директоров, исполнительных органов Банка, руководителей структурных подразделений необходимым объемом информации о существенных рисках, изменениях внешней среды и их влиянии на уровень рисков для принятия управленческих решений.

Отчетность по рискам охватывает все уровни управления Банка и составляется:

- для целей оперативного управления рисками: отчетность руководителю Службы управления рисками, руководителям структурных подразделений;
- для целей стратегического управления: управленческую отчетность о состоянии рисков в Банке, в том числе в форме отчета о существенных рисках, которая предоставляется руководству Банка на ежемесячной основе;
- для целей информирования и осуществления контроля со стороны Совета директоров: отчетность о существенных рисках и состоянии системы управления рисками в Банке, которая предоставляется Совету директоров с установленной периодичностью.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ 15.04.2015 г. № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в рамках системы управления рисками формируются отчеты:

- о существенных рисках, принятых Банком;
- о результатах стресс-тестирования;
- другие отчеты, предусмотренные требованиями ЦБ РФ к ВПОДК банков, подготавливаемые с периодичностью, установленной Указанием № 3624-У.

Банк раскрывает информацию о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Банка России.

Информация об объемах требований к капиталу

Информация об объемах требований к капиталу представлена в Примечании 10 настоящей пояснительной записки.

14.2 Кредитный риск

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, принципами и методиками, разработанными Базельским комитетом по банковскому надзору, а также внутренними документами Банка.

В качестве основных способов управления кредитным риском Банк выделяет следующие:

- предупреждение риска - риск в обязательном порядке идентифицируется, анализируется и оценивается до проведения операции;
- ограничение риска путем установления лимитов на проведение операций, подверженных кредитному риску. Система лимитов позволяет ограничивать кредитный риск на уровне сделок, совокупных обязательств контрагента и портфеля активов;
- минимизация или компенсация риска посредством создания резервов для возмещения потерь;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска (система раннего предупреждения);
- применение системы полномочий принятия решений - распределение полномочий между должностными лицами и коллегиальными органами по принятию решений по установлению/изменению лимитов кредитования и иных лимитов кредитного риска в зависимости от уровня принимаемого кредитного риска и степени его влияния на совокупный финансовый результат;
- диверсификация портфеля - распределение активов по различным сегментам (секторам экономики, регионам, видам кредитных продуктов, группам взаимосвязанных контрагентов и т.п.) с целью минимизации концентрации вложений Банка в контрагентов с высокой корреляцией уровня кредитного риска (подверженности кредитному риску).

Оценка кредитного риска производится:

- в разрезе источников кредитного риска;
- в разрезе портфелей активов Банка, подверженных кредитному риску, в т.ч.:
 - портфель корпоративных кредитов;
 - портфель кредитов и средств, предоставленных финансово-кредитным учреждениям;

- условные обязательства кредитного характера (кредитные линии, гарантии, выданные поручительства);
- в совокупности по активам Банка, подверженным кредитному риску.

Оценка управления кредитным риском осуществляется в Банке применительно к направлениям деятельности Банка, связанным с возникновением у нее требований и условных обязательств кредитного характера. Кредитный риск анализируется при принятии решения о предоставлении (покупке) продукта и возникает при продаже (покупке) продукта.

Банк уделяет особое внимание контролю за кредитным риском, который отражает возможность того, что Банк понесет убытки вследствие неисполнения обязательств заемщиком (контрагентом). Кредитный риск является наиболее существенным фактором, сдерживающим кредитную активность Банка.

В Банке кредитные лимиты на заемщиков устанавливаются Советом директоров банка.

Решение о выдаче кредитов принимается на основании решения Правления Банка (до 700 тыс. руб.) и Совета Директоров (свыше 700 тыс. руб.).

Во избежание образования просроченной задолженности до принятия решения о выдаче кредита Банком тщательно изучаются учредительные документы потенциального ссудозаемщика, бухгалтерская, статистическая, финансовая отчетность, проверяется достоверность, окупаемость и рентабельность кредитруемых сделок. Изучается кредитная история клиента, анализируется вопрос о наличии или отсутствии задолженности по обязательствам клиента – заемщика, в т.ч. просроченной, рассчитывается платежеспособность заемщиков, по юридическим лицам, кроме того, ликвидность баланса. Объективно оценивается риск невыполнения заемщиками своих обязательств и стоимость внесенного залога, кроме того, предварительно на месте проверяется имущество, предложенное в залог. Анализ финансового состояния заемщика осуществляется на основании Положений, утвержденных в Банке. Решение о выдаче кредита принимается Правлением Банка или Советом директоров Банка.

Мониторинг кредитного риска осуществляется на постоянной основе.

Активы, взвешенные по уровню кредитного риска (в тыс. руб.)

	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
2 группа активов	121 306	154 508
3 группа активов	0	0
4 группа активов	1 094 985	1 475 800
5 группа активов	0	0
Итого сумма активов, взвешенных по уровню кредитного риска	1 216 291	1 630 308

Структура показателя достаточности капитала (в соответствии с формой 0409135) (в тыс. руб.)

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Собственные средства (капитал Банка)	398 710	372 879
Активы, взвешенные по уровню риска, всего, в т.ч.:	2 068 574	2 184 295

Величина кредитного риска по активам, отраженным на балансовых счетах бухгалтерского учета

1 216 291 1 630 308

Сумма требований к связанным с банком лицам, взвешенных по уровню риска (код 8957)	14 137	16 442
Величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	312	0
Величина операционного риска (ОР)	25 667	25 422
Величина рыночного риска (РР)	0	0
Операции с повышенными коэффициентами риска (ПК)	517 324	220 274
Корректирующая знаменатель показателя Н1 расчетная величина, которая устраняет повторное включение в расчет капитала кредитных требований по операциям с повышенными коэффициентами риска	-328	-503
Отношение собственных средств (капитала) к активам, взвешенным по уровню риска (показатель достаточности капитала), %	19,27	17,07

Концентрация предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам) резидентам РФ (в тыс. руб.)

Наименование заемщиков и их видов деятельности		На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
1.	Предоставлено кредитов — всего (стр. 2 + стр. 3), в том числе:	1 447 317	1 509 433
2.	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2), в том числе:	663 104	681 564
2.1.	по видам экономической деятельности:	652 539	672 505
2.1.1.	добыча полезных ископаемых, из них:	0	12 740
2.1.2.	обрабатывающие производства, из них:	82 713	113 139
2.1.2.1.	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	14 644	12 271
2.1.2.2.	химическое производство	7 010	0
2.1.2.3.	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	2 086	4 000
2.1.2.4.	производство машин и оборудования	6 848	12 098
2.1.3.	производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0
2.1.4.	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:	86 888	85 417
2.1.5.	строительство, из них:	101 771	49 923
2.1.5.1.	строительство зданий и сооружений	99 021	45 453
2.1.6.	транспорт и связь	833	1 069
2.1.7.	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	231 618	334 052
2.1.8.	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	128 001	37 806
2.1.9.	прочие виды деятельности	20 715	38 359
2.2.	на завершение расчетов	10 565	9 059
2.3.	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	661 823	679 042
2.3.1.	индивидуальным предпринимателям	160 215	131 849
3.	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы), всего, в том числе:	784 213	827 869

3.1.	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	28 036	31 023
3.2.	ипотечные ссуды	196 821	250 911
3.3.	автокредиты	25 962	16 383
3.4.	иные потребительские ссуды	533 394	529 552

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

(в тыс. руб.)

	на 01.01.2018 г.			на 01.01.2017 г.		
	Межбанковские кредиты и депозиты	Ссуды юридических лиц	Ссуды физических лиц	Межбанковские кредиты и депозиты	Ссуды юридических лиц	Ссуды физических лиц
Непросроченные активы	0	523 052	673 419	0	582 874	728 725
Просроченные активы:						
- до 30 дней	0	0	954	0	4 911	34 327
- от 31 до 90 дней	0	0	2 163	0	11 900	5 228
- от 91 до 180 дней	0	111 410	3 798	0	5 300	7 146
- свыше 180 дней	3 135	28 643	103 879	3 135	76 579	52 443
Итого просроченные активы	3 135	140 053	110 794	3 135	98 690	99 144
доля просроченных активов в общей сумме активов, %	0,2%	9,7%	7,6%	0,2%	6,5%	6,6%
Итого до вычета резерва на возможные потери	3 135	663 105	784 213	3 135	681 564	827 869

Географический анализ местонахождения клиентов, имеющих просроченную задолженность на 01.01.2018 г. представлен: г. Москва и Московской областью, Ярославской и Костромской областями.

Кредитный риск Банка по географическим зонам

(в тыс. руб.)

	на 01.01.2018		на 01.01.2017	
	всего	в т.ч. просроченная	всего	в т.ч. просроченная
Ставропольский край (07000)	2 446	0	2 551	0
Ивановская область (24000)	0	0	12 773	12 740
Костромская область (34000)	1 264 972	75 688	1 352 220	105 792
г. Москва (45000)	104 772	0	64 254	2 701
Московская область (46000)	3 099	27	3 430	65
Рязанская область (61000)	0	0	54	0
Ярославская область (78000)	72 029	777	74 151	1 522
Задолженность по предоставленным кредитам всего:	1 447 318	76 492	1 509 433	122 820

Объем и виды реструктурированной ссудной задолженности

(в тыс. руб.)

Перечень активов по видам реструктуризации		на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	Ссуды, всего, в том числе:	1 450 453	1 572 820
1.1	Ссуды, классифицированные в соответствии с п. 3.10. Положения Банка России №590-П, всего:	143 273	162 232
	доля в общей сумме ссуд, %	9,9%	10,3%
	в том числе по видам реструктуризации:		
1.1.1	при увеличении срока возврата основного долга	988	2 516
1.1.2.	Снижение процентной ставки	75 069	69 891
1.1.3	По иным основаниям (в т.ч. изменение графика уплаты)	67 216	89 825

основного долга и процентов)			
1.2.	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3. пункта 3.14. Положения Банка России №590-П, всего	140 356	26 763
	доля в общей сумме ссуд, %	9,7%	1,7%
1.3.	Ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.12.3 пункта 3.12. Положения Банка России №590-П, всего	0	5 100
	доля в общей сумме ссуд, %	0%	0,3%

Реструктурированная задолженность по типам контрагентов

(в тыс. руб.)

		На 01.01.2018	На 01.01.2017
1	Юридические лица	10 788	43 540
2	Индивидуальные предприниматели	30 710	29 788
3	Физические лица	101 775	88 904
Итого реструктурированной задолженности		143 273	162 232

Информация о результатах классификации активов по категориям качества и размере резервов

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

Ниже приводится информация о **классификации активов по категориям качества**: (в тыс. руб.)

Категория качества	на 01.01.2018 г.			на 01.01.2017 г.		
	Вложения в ценные бумаги	Ссудная задолжен- ность	Прочие активы	Вложения в ценные бумаги	Ссудная задолжен- ность	Прочие активы
1		766 606	35	1 043 187	18 097	
2		476 027	9 745	821 576	33	
3		478 464	0	311 253	1	
4		209 125	136	117 842	480	
5		120 231	495	88 962	613	
Итого		2 050 453	10 411	2 382 820	19 224	
Расчетный резерв на возможные потери		413 804	695	388 236	1 001	
Фактически сформированный резерв на возможные потери		173 662	695	173 676	1 001	

По состоянию на 01.01.2018 г. кредиты участникам банка не предоставлялись.

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

Политика Банка в области обеспечения (имущественный залог) и процедур оценки имущества

Условия и процедура оценки имущества (в том числе имущественных прав), выступающих в качестве залогового обеспечения кредитов юридических и физических лиц, регламентируются «Положением об организации работы с залогами».

Реализация залоговой политики Банка осуществляется путем формирования качественного залогового портфеля. Основная цель работы с залоговым обеспечением – минимизация рисков

банка и обеспечение возвратности денежных средств Банка, предоставляемых заемщикам по кредитному договору.

Оценка имущественного обеспечения производится путем определения рыночной стоимости предмета залога. Под рыночной стоимостью понимается наиболее вероятная цена, по которой данный предмет залога может быть продан на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства.

Для определения рыночной стоимости объекта оценки, согласно нормативным документам об оценочной деятельности в Российской Федерации и внутренним нормативным документам банка, используются следующие подходы: затратный, доходный и сравнительный подходы.

Принимаемое в залог имущество должно обладать:

- свойствами физической доступности (для движимого имущества и недвижимого имущества) с целью контроля за его наличием и состоянием;
- информационной доступностью - сведения о предмете залога должны Залогодателем беспрепятственно и своевременно предоставляться сотрудникам Банка, а ее объем и полнота должны позволить использовать при оценке предмета залога существующие оценочные приемы и методы;
- правовым статусом, позволяющим использовать вещь или права на вещь как предмет залога;
- достаточной степенью ликвидности, т.е. быть быстрореализуемым на открытом рынке в разумно короткие сроки и с наименьшими издержками широкому кругу покупателей с учетом объема или общего количества имущества.

Для оформления договора залога, определяется залоговая стоимость имущественного обеспечения путем корректировки рыночной стоимости объекта оценки на соответствующий понижающий коэффициент, который зависит от качественных характеристик имущества, сроков и условий хранения/эксплуатации имущественных, прочих характеристик, влияющих на ликвидность имущества.

Определение (уточнение) размера резерва с учетом обеспечения по ссуде, а также проверка и оценка предоставленного обеспечения, участвующего при уменьшении сформированного резерва, проверяется банком ежеквартально.

По ссудам отнесенным ко II-V категориям качества, резервы формируются с учетом обеспечения I – II категории качества. По состоянию на 01.01.2018 г. общая величина предоставленного обеспечения по кредитам составляет 4 489 324 тыс. руб. Банком формируются резервы с учетом предоставленного обеспечения относящегося ко II категории качества в соответствии с гл. 6 Положения 590-П. По состоянию на 01.01.2018 г. величина обеспечения принятая для уменьшения расчетного резерва составляет 2 540 378 тыс. руб.

Ниже приведена информация об объемах и видах необремененных активов, доступных для предоставления в качестве обеспечения, с выделением ликвидных активов, к которым могут быть отнесены активы, принимаемые в качестве обеспечения Банком России. Балансовая стоимость активов рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

Сведения об обремененных и необремененных активах

в тыс. руб.

№ 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	Всего активов, в том числе:	-	-	2 536 327	9 934
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	13 829	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	916 250	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	467 805	9 934
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	684 818	-
8	Основные средства	-	-	56 648	-
9	Прочие активы	-	-	396 977	-

14.3 Валютный риск

Операции Банка на рынке иностранных валют и драгоценных металлов связаны с открытием валютных позиций и, как следствие, принятием валютного риска.

Валютные риски представляют собой вероятность наступления потерь в результате изменения курсов валют и цен на золото. Банк управляет валютным риском посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств.

При управлении текущим валютным риском проводится ежедневная оценка валютных рисков по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Основным методом управления валютным риском является поддержание видов (длинная/короткая) величин открытых валютных позиций в пределах установленных лимитов.

Инструментами управления валютным риском являются:

- система лимитов, включающая лимиты на размер суммарной ОВП Банка и размеры ОВП Банка по валютам и драгметаллам. Для оценки реализованного валютного риска анализируется динамика ОВП в долларах США и Евро, золоте, серебре, определяется совокупная величина доходов (расходов), возникающих от переоценки активов и пассивов;

- выполнение пруденциальных нормативов, ограничивающих валютный риск.

Основными путями закрытия позиции являются продажа/покупка иностранной валюты и драгоценных металлов на внутреннем валютном рынке в безналичной форме, либо в наличной - через операционную кассу (иностранная валюта и драгоценные металлы) и дополнительные офисы Банка (иностранная валюта). Привлекательность актива для Банка определяется доходностью, ликвидностью и риском потери стоимости вложений.

14.4 Процентный риск

Управление процентным риском построено на основе оптимизации структуры активов и пассивов, подверженных влиянию процентного риска и соблюдения лимитов на величину их дисбаланса по группам срочности на годовом горизонте. В целях контроля за соблюдением установленных лимитов процентного риска на ежемесячной основе проводится измерение и мониторинг процентного риска. Для оценки степени зависимости Банка от изменения процентных ставок на рынке рассчитывается процентный спрэд, по состоянию на 01.01.2018 года сумма спреда составляет 3,45 %, чистая процентная маржа – 3,82 %.

Основными методами оценки процентного риска являются:

- метод анализа разрывов (GAP-анализ) по срокам активов-пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;

- анализ чувствительности и стресс-тестирование.

С помощью ГЭП-метода оценки процентного риска ежемесячно проводится анализ согласованности активов и пассивов по срокам, суммам и способу формирования процентной ставки. Результатом анализа является интегрированный показатель GAP нарастающим итогом, определяющий уровень подверженности Банка процентному риску.

Управление процентным риском заключается в минимизации чистого разрыва, полученного в результате анализа активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки. В зависимости от величины чистого разрыва Банк принимает решение о выдаче или привлечении ресурсов по определенным ставкам на определенный срок, в целях минимизации возможных убытков в результате изменения рыночной процентной ставки.

На 01.01.2018 г. оценка потенциальных доходов (расходов) по банковскому портфелю на горизонте в 1 год от изменения процентных ставок на 100 базисных пунктов составляла 527 тыс. руб., на 400 базисных пунктов – 2 108 тыс. руб.:

	(в тыс. руб.)			
	на 100 б.п.	на 200 б.п.	на 300 б.п.	на 400 б.п.
на 01.01.2017 г.	2 730	5 460	8 190	10 920
на 01.01.2018 г.	527	1 054	1 581	2 108

14.5 Операционный риск

Управления операционным риском является важной составляющей общей системы управления риском в Банке.

Основным методом минимизации операционного риска является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок, для того, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска - показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- увеличение частоты и объемов несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество уволенных (уволившихся) сотрудников;
- количество допущенных ошибок при проведении операций;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем.

В целях ограничения операционного риска Банк использует комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к убыткам вследствие реализации операционного риска, и/или на уменьшение/ограничение размера таких убытков.

К числу таких мер, осуществляемых Банком, относятся:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций таким образом, чтобы исключить/минимизировать возможность возникновения факторов операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур по управлению операционным риском;
- развитие систем автоматизации банковских технологий;
- защита информации, в том числе путем ограничения доступа пользователей к осуществлению операций в программном обеспечении и к базам данных в компьютерных системах Банка, ограничения доступа к конфиденциальной информации;
- имущественное страхование (страхование денежной наличности в офисах Банка, банкоматах и терминалах);
- процедуры резервного копирования информации, находящейся на информационных носителях в средствах вычислительной техники, и хранение резервных копий на съёмных информационных носителях в отдельных помещениях в несгораемых шкафах;
- проверки (тестирование) Плана действий, направленных на обеспечение и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- внесение изменений в План действий, направленных на обеспечение и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, с целью обеспечения его соответствия организационной структуре, характеру и масштабам деятельности Банка, а также для устранения недостатков, выявленных в ходе проверок (тестирования), и учёта вновь выявленных факторов;
- осуществление на постоянной основе внутреннего контроля (в рамках действующей в Банке системы внутреннего контроля);
- осуществление контроля подбора и расстановки кадров – определение четких квалификационных требований и личностных характеристик по всем должностным позициям, с учетом содержания и объема выполняемой работы;
- повышение квалификации работников Банка путем их обучения.

Для целей измерения операционного риска Банком применяется базовый индикативный подход в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

По состоянию на 01.01.2018 размер операционного риска составил 25 667 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 – 25 422 тыс. руб.), нагрузка на капитал на покрытие операционного риска составила 320 838 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2017 – 317 775 тыс. руб.).

	(в тыс. руб.)	
	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Чистые процентные доходы	135 891	135 917
Чистые непроцентные доходы	35 222	33 563
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска	171 113	169 480
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3	3
Операционный риск, всего	25 667	25 422

14.6 Риск потери ликвидности

Управление ликвидностью осуществляется в целях снижения вероятности невыполнения и/или ненадлежащего выполнения Банком своих обязательств перед контрагентами, минимизации возможных убытков, связанных с поддержанием ликвидности Банка на достаточном уровне, а также в целях минимизации риска потери ликвидности.

Порядок управления ликвидностью включает в себя:

- управление мгновенной ликвидностью;
- управление срочной ликвидностью.

Риск мгновенной ликвидности показывает способность выполнения банком своих обязательств в настоящий момент времени. Управление данным риском ликвидности осуществляется путем ежедневного прогнозирования поступлений и платежей по счетам клиентов в течение операционного дня, контроля необходимого остатка денежных средств на корреспондентском

счете в Банке России, на корреспондентских счетах, открытых в кредитных организациях, а также в кассе Банка.

Риск срочной ликвидности представляет собой риск несбалансированности денежных потоков по активам и пассивам Банка в разрезе групп срочности и основных валют. Управление срочной ликвидностью обеспечивает исполнение Банком своих обязательств перед контрагентами в течение определенного временного интервала.

Основными инструментами управления ликвидностью является:

- планирование ликвидности (метод анализа платежных потоков) – расчет на анализируемые даты всех притоков и оттоков денежных средств (входящих и исходящих платежных потоков), проходящих через Банк, анализ и прогнозирование их статистических характеристик;
- резервирования ликвидных активов по группам пассивов – определение необходимой величины ликвидных активов в зависимости от фактической структуры привлеченных банковских ресурсов;
- ценообразование банковских продуктов, основанное на рыночных тенденциях и потребностях Банка;
- лимитирование – поддержание структуры банковского баланса в соответствии с системой лимитов, ограничивающих риски потери ликвидности.

Методами оценки риска ликвидности являются:

- коэффициентный метод анализа ликвидности баланса Банка;
- метод оценки разрывов ликвидности (GAP-анализ);
- тестирование с использованием сценарного анализа.

Ликвидность Банка поддерживается на достаточном уровне, а на случаи чрезвычайных обстоятельств, влекущих за собой снижение ликвидности, Банк располагает планом чрезвычайных мероприятий, позволяющих в сравнительно короткий период вернуть показатели ликвидности на безопасный для Банка уровень.

В целях контроля за управлением риском ликвидности, Банк рассчитывает лимиты, ограничивающие риски ликвидности, с учетом требований нормативных актов Банка России.

Кроме того, процесс управления ликвидностью подлежит проверке Службой внутреннего аудита Банка на предмет соответствия процедур управления ликвидностью Банка требованиям нормативных актов Банка России.

Банк на регулярной основе раскрывает информацию, которая позволяет Совету директоров сформировать обоснованное суждение о надежности внутрибанковских механизмов управления риском ликвидности и состоянии ликвидности Банка.

Ниже приведен анализ нормативов ликвидности Банка, рассчитанный на основании Инструкции Банка России от 28.06.2017 г. № 180-И «Об обязательных нормативах банков»:

Наименование показателя	По состоянию на 1 января 2018		По состоянию на 1 января 2017		Нормативное значение
	Тыс. руб.	Значение норматива,%	Тыс. руб.	Значение норматива,%	
<i>H2–норматив мгновенной ликвидности</i>					
Высоколиквидные активы/	162 578		184 663		
Обязательства (пассивы) до востребования	512 026	31,75	523 936	35,24	≥ 15,0
<i>H3–норматив текущей ликвидности банка</i>					
Ликвидные активы	951 143		1 082		
Обязательства (пассивы) до востребования и на срок до 30 дней	710 407	133,89	300	168,8	≥ 50,0
<i>H4–норматив долгосрочной ликвидности банка</i>					
Кредитные требования с оставшимся сроком до погашения свыше 1 года	905 191	102,49	908 627	97,84	≤ 120,0
Капитал + Обязательства с оставшимся сроком до погашения свыше 1 года	883 221		928 689		0

Конфликт интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка по состоянию на 01.01.2018 года отсутствует.

Распределение активов и пассивов по срокам возможного востребования (погашения)

	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	свыше 2 лет	Без срока погашения	Итого
Активы								
Денежные средства и средства в ЦБ РФ	159 133	0	0	0	0	0	16 223	175 356
Средства в кредитных организациях	7 205	0	0	0	0	0	0	7 205
Ссудная и приравненная к ней задолженность	781 433	53 377	100 366	264 868	300 633	640 148	79 627	2 220 452
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	0	0	0	0	0	65 438	65 438
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи							89 000	89 000
Прочие активы	8 986	11	5 767	0	0	0	37 991	52 755
Итого активов	956 757	53 388	106 133	264 868	300 633	640 148	288 279	2 610 206
Пассивы								
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов	541 606	423 169	429 419	112 749	301 808	343 936	0	2 152 687
Собственные средства							250 380	250 380
Резервы на возможные потери							192 815	192 815
Прочие обязательства	6 927	7 369	6	22	0	0	0	14 324
Итого обязательств	548 533	430 538	429 425	112 771	301 808	343 936	443 195	2 610 206
Разница активов и пассивов по срочности	408 224	-377 150	-323 292	152 097	-1 175	296 212	-154 916	0
Кумулятивная разница по срочности активов и пассивов	408 224	31 074	-292 218	-140 121	-141 296	154 916	0	

14.7 Риск концентрации

Банк выделяет следующие виды концентрации:

- риск концентрации вложений Банка в обязательства одного контрагента или группу взаимосвязанных контрагентов;
- риск отраслевой концентрации кредитного портфеля.

Управление рисками концентрации осуществляется на основе установления и контроля лимитов концентрации, таких как лимита на контрагента (заемщика) и взаимосвязанных контрагентов (заемщиков), отраслевые лимиты.

14.8 Информация об управлении капиталом

В соответствии с утвержденной в Банке Стратегией управления рисками и капиталом, целью управления капиталом является обеспечение устойчивого развития Банка в соответствии с утвержденной Советом директоров Стратегией развития Банка через обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков и потенциальных рисков.

Банк применяет количественные методы оценки в соответствии с требованиями Банка России для оценки достаточности капитала. Банк контролирует выполнение требований к уровню достаточности капитала, установленному Банком России для кредитных организаций. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, банки должны поддерживать соотношение капиталов и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала) выше установленных минимальных значений. Банк России устанавливает следующие обязательные требования к достаточности базового капитала, основного капитала и общей величины капитала; 4,5%, 6,0%, 8%. В течение 2017 года Банк соблюдал требования Банка России к уровню достаточности капитала.

Величина дивидендов, которая может быть выплачена Банком, ограничивается суммой нераспределенной прибыли, определенной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. За 2017 год выплата дивидендов не объявлялась и не проводилась.

Уставный капитал Банка сформирован из номинальной стоимости долей его участников.

15 Информация о сделках по уступке прав требований

Основные задачи, решаемые Банком при совершении сделок по уступке прав требований: оптимизация кредитного портфеля для повышения эффективности работы с ссудной задолженностью, получение дополнительных финансовых возможностей в связи с рефинансированием задолженности.

В результате сделки уступки прав требований Банк продолжает нести кредитный риск по данной сделке до момента полного исполнения обязательств стороной, заключившей данный договор с Банком, в объемах и сроках, предусмотренных договором уступки прав требований.

Прочие риски, которым подвергается кредитная организация в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, оцениваются как незначительные.

Банк не осуществляет сделки, которые приводят к принятию кредитной организацией рисков в соответствии с Указаниями Банка России от 07.07.2014 г. № 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового

общества и специализированного общества проектного финансирования» и не осуществляет сделок по уступке прав требования, для которых применяются оценки рейтинговых агентств.

В течение 2017 года Банк не осуществлял сделки по уступке прав требования с ипотечными агентами и специализированными обществами. В связи с этим, Банк раскрывает общую информацию об объеме совершенных сделок и об итоговом влиянии указанных сделок на норматив достаточности собственных средств Банка.

Порядок бухгалтерского учета операций по совершению сделок по уступке прав требования, закрепленный в Учетной политике Банка, соответствует требованиям Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Во всех сделках по уступке прав требований в 2017 и 2016 году Банк выступает как первоначальный кредитор. Банк уступил права требования по ссудной задолженности (включая задолженность по основному долгу, процентам).

В течение 2017 года Банк реализовал третьим сторонам права требования по обязательствам, отнесенным к III категории качества на сумму 70 376 тыс. руб., отнесенным к IV и V категориям качества на сумму 55 557 тыс. руб. Расходов от операций при уступке прав требований не возникало.

Права требования по кредитным договорам были уступлены путем передачи прав на получение денежных потоков другим юридическим лицам, индивидуальному предпринимателю, физическому лицу.

Информация о сделках по уступке прав требований в разрезе видов активов тыс. руб.

	Сумма договоров уступки прав требования за 2017 г.	Балансовая стоимость уступленных прав требования за 2017 г.	Убыток по договорам уступки прав требования за 2017 г.
Потребительские кредиты	7 391	7 391	-
в т.ч. с аффилированными с кредитной организацией юридическими лицами	-	-	-
Автокредиты	-	-	-
в т.ч. с аффилированными с кредитной организацией юридическими лицами	-	-	-
Кредиты малому и среднему бизнесу	118 542	118 542	-
в т.ч. с аффилированными с кредитной организацией юридическими лицами	-	-	-
Итого уступленных в течение года требований	125 933	125 933	-

В соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И стоимость требований, учтенных на балансовых счетах Банка по сделкам по уступке прав требований, распределяются по следующим группам активов:

Группа активов	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Активы с коэффициентом риска 100 %	-	0
Активы с повышенными коэффициентами риска:		
С коэффициентом риска 130 %	-	60 252
Итого	-	60 252
Объем гарантийных депозитов, учтенных на внебалансовых	-	74 000

счетах		
Сумма требований по уступленным правам, взвешенная на коэффициенты риска	-	0
Величина фактически сформированных резервов на возможные потери в соответствии с 590-П	-	0

В 2018 году Банк не планирует уступать права требования ипотечным агентствам и специализированным обществам.

16 Сегментный анализ

Операционные сегменты - это компоненты, которые задействованы в деятельности, от которой Банк может генерировать доходы или нести расходы и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация.

Банк не проводит анализ по операционным сегментам деятельности и не раскрывает информацию географического характера, так как все операции и выручка сосредоточены в Российской Федерации.

17 Информация об операциях со связанными сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Ниже указаны остатки по операциям со связанными сторонами: (в тыс. руб.)

	на 01.01.2018			на 01.01.2017		
	Участники Банка, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Старший руководящий персонал	Другие связанные стороны	Участники Банка, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Старший руководящий персонал	Другие связанные стороны
Ссудная задолженность		674			288	1
контрактная процентная ставка						
2017 г.: 5-19 %						
2016 г.: 5-22 %						
Резерв на возможные потери				60 252		
Задолженность по договорам Цессии:						
ставка 0 %						
Текущие/расчетные счета	2 138	698	628	5 782	652	449
контрактная процентная ставка						
2017 г.: 0-2 %						
2016 г.: 0-2 %						
Срочные депозиты	618 000	155 399	52 777	921 500	110 401	47 178

контрактная процентная ставка 2017 г.: 1-11.5 % 2016 г.: 3-12 %					
Субординированные займы	149 860			129 860	
контрактная процентная ставка 2017 г.: 9-11 % 2016 г.: 9-11 %					
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам				74 000	
Полученные гарантии и поручительства		340			250
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств		126	500		525 631

В руководство Банка входят члены Правления и Совета Директоров.

Данные по ссудной задолженности и займам связанных сторон не включают сумму начисленных процентов.

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

(в тыс. руб.)

	за 2017 г.			за 2016 год		
	Участники Банка, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Старший руководя- щий персонал	Другие связан- ные стороны	Участники Банка, оказывающие существенное влияние на решения Банка	Старший руководя- щий персонал	Другие связан- ные стороны
Процентные доходы от ссуд		71	4		100	1
Доходы от купли- продажи иностранной валюты		62	6		29	3
Операционные доходы	568	24	69	494	27	66
Процентные расходы по расчетным счетам	163			139		
Процентные расходы по срочным депозитам	69 828	12 253	4 507	83 292	23 723	4 531
Процентные расходы по субординированным займам	13 839			13 571		
Расходы от купли- продажи иностранной валюты	465					
Операционные расходы		144	72	931	144	70

18 Информация о системе оплаты труда

Порядок и условия оплаты труда сотрудников Банка регламентированы Трудовым кодексом Российской Федерации и внутренними документами – кадровой политикой и Положением об оплате труда и системе вознаграждения, утвержденным Советом директоров Банка 08.09.2015 г. с целью приведения системы оплаты труда в Банке в соответствии с Инструкцией 154-И.

В Положении определяются основные принципы системы оплаты труда работников, базовые составляющие системы оплаты труда и принципы управления системой оплаты труда. В 2017 году изменений в Положение не вносилось.

Из состава Совета директоров избрано лицо, на которое возложены функции предварительного рассмотрения и подготовки рекомендаций Совету директоров для принятия решений в области мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Указанные функции возложены на члена Совета директоров Гюльбекову Е.Б.

Контроль за соблюдением требований Положения, оценку и мониторинг соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых ею операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, осуществляет начальник службы внутреннего аудита не реже одного раза в год.

В 2017 году независимая оценка системы оплаты труда не проводилась, предложений и рекомендаций по совершенствованию системы оплаты труда не поступало.

Положение об оплате труда и системе вознаграждения распространяется на всех работников Банка и подразделений и не распространяется на работников, оказывающих услуги по договорам гражданско-правового характера.

В соответствии с Положением в Банке утвержден перечень сотрудников принимающих риски. По состоянию на 1 января 2018 года численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, составила 9 человек, из них:

- Члены Совета директоров – 7 человек;
- Члены Правления – 2 человека.

Заработная плата работников Банка состоит из фиксированной и нефиксированной части.

Фиксированная часть оплаты труда включает в себя должностной оклад, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности Банка.

Нефиксированная часть оплаты труда включает в себя компенсационные и стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности, установленные в целях повышения мотивации работников Банка.

Размеры должностных окладов устанавливаются штатным расписанием в соответствии с должностью, квалификацией сотрудников, а также с учетом уровней рисков, которым подвергается Банк в результате их действий.

В случаях и порядке, установленными законодательством Российской Федерации, локальными нормативными актами, Банк может производить работникам выплаты стимулирующего характера, в том числе премии в соответствии с утвержденными системами премирования, а также единовременные премии за особые достижения. Премии являются составляющей оплаты труда и не являются гарантированной выплатой работнику за труд.

Размер премии работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансовых результатов.

По состоянию на дату подписания настоящей Пояснительной информации выплата премии, относящейся к нефиксированной части заработной платы не осуществлялась, а отсрочка в отношении премиального фонда фиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски, не применялась, так как данные выплаты осуществлены в рамках проектной деятельности, не связанной с осуществлением банковских операций и сделок, а потенциальные риски носили краткосрочный характер. В связи с этим предложения и рекомендации по показателям, используемым для отсрочки и корректировки стимулирующих выплат подразделениями, осуществляющими внутренний контроль и управление рисками, не применялись.

В Банке отсутствуют формы нефиксированного вознаграждения в виде наделения работников финансовыми инструментами или иными неденежными формами.

В таблице ниже представлена информация в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков (раздельно по каждой категории работников) за 2017 год:

№	Показатели	Ед. измерения	за 2017 год	за 2016 год
			Члены Совета директоров и Члены Правления	Члены Совета директоров и Члены Правления
1	За результаты деятельности в 2017 году (по состоянию на дату подписания настоящей Пояснительной информации) Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	чел.	-	-
2	Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий, количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу:			
	количество гарантированных премий	шт.	-	-
	размер гарантированных премий	тыс. руб.	-	-
	количество стимулирующих выплат при приеме на работу	шт.	-	-
	размер стимулирующих выплат при приеме на работу	тыс. руб.	-	-
3	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка	тыс. руб.	-	-
4	Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат (фиксированная и нефиксированная части, отсрочка (рассрочка) и корректировка вознаграждения:			
	фиксированная часть	тыс. руб.	19 193	46 382
	нефиксированная часть	тыс. руб.	-	-
	отсрочка (рассрочка)	тыс. руб.	-	-

	корректировка вознаграждения	тыс. руб.	-	-
	По состоянию на 1 января 2018 года:			
	Количество и общий размер выходных пособий:			
5	количество	шт.	-	-
	сумма	тыс. руб.	-	-
6	Общий размер отсроченных вознаграждений	тыс. руб.	-	-
	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:			
7	общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки	тыс. руб.	-	-
	общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки			
		тыс. руб.	-	-

Структура и штатная численность работников Банка утверждается Председателем Правления Банка. Численность персонала Банка по состоянию на 01.01.2018 г. составила 82 человека (на 01.01.2017 – 89 человек). Численность основного управленческого персонала составила 13 человек.

19 Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	на 01.01.2018	на 01.01.2017
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	-	-
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего,	-	-
	в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего,		
	в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего,	59	64
	в том числе:		
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов	59	64

От имени Правления Банка:

Председатель Правления
ООО «Костромаселькомбанк»

Л.А. Женодарова
Л.А. Женодарова

Главный бухгалтер

А.Н. Веселова

02 апреля 2018 года
г. Кострома



А.Н. Веселова