

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	200 794	548 302	75 364	824 460
Просроченная задолженность:				
- до 30 дней	0	0	0	0
- на срок от 31 до 90 дней	0	83	0	83
- на срок от 91 до 180 дней	0	253	9	262
- на срок от 181 до 360 дней	0	0	0	0
- на срок более 360 дней	0	8 000	7 226	15 226
Всего просроченной задолженности	0	8 336	7 235	15 571
Итого	200 794	556 638	82 599	840 031

По состоянию на 01.01.2017 года доля просроченной ссудной задолженности составляла 1,85 % от общей величины ссудной задолженности до вычета резерва на возможные потери и 1,51% от общей величины активов Банка по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01.01.2018 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 4 469 тыс. руб. (на 01.01.2017 года: 15 371 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	0	0	336	2,16
Строительство	0	0	8 000	51,38
Физические лица	5 624	100,00	7 235	46,46
Итого просроченная задолженность	5 624	100	15 571	100

Классификация активов по категориям качества, размер расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Классификация активов по категориям качества:

	01.01.2018			01.01.2017		
	Сумма требований	Размер расчетно го резерва	Размер фактически созданно го резерва	Сумма требований	Размер расчетно го резерва	Размер фактически созданно го резерва
I категория качества	470 756	0	0	235 592	0	0
II категория качества	397 366	8 008	8 008	613 630	12 493	12 493
III категория качества	124 162	12 496	12 496	7 551	2 044	1 960
IV категория	1 845	819	819	10 486	5 304	3 678

	01.01.2018			01.01.2017		
	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
качества						
V категория качества	9 608	9 573	9 573	16 577	16 572	16 572
Итого	1 003 737	30 896	30 896	883 836	36 413	34 703

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	01.01.2018			01.01.2017		
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер расчетного резерва	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	0	0	0	0	0	0
II категория качества	48 179	572	572	39 935	535	535
III категория качества	199	42	42	900	187	187
IV категория качества	0	0	0	3 422	1 746	846
V категория качества	0	0	0	0	0	0
Итого	48 378	614	614	44 257	2 468	1 568

Обеспечение, снижающее кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	01.01.2018	01.01.2017
Поручительство	1 108 805	1 369 858
Имущество	824 747	937 225
Ценные бумаги	0	0
Товары в обороте	0	9 120
Прочее	388 998	518 024
Итого	2 322 550	2 854 227

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

Изъятые обеспечение

В течение 2017 года Банк не приобретал активов путем получения контроля над обеспечением по активам.

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

	01.01.2018	01.01.2017
Недвижимость, в том числе земельные участки	10 634	10 634
Прочие активы	0	0
Резерв под обеспечение / изменение балансовой стоимости	1 571	508
Всего изъятого обеспечения	9 063	10 126

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки.

Информация об обремененных и необремененных активах

В Банке отсутствуют операции, осуществляемые с обременением активов.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018

Ном ер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 068 253	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной	0	0	0	0

	кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	15 090	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	379 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	512 767	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	61 758	0
8	Основные средства	0	0	27 091	0
9	Прочие активы	0	0	72 546	0

В связи с отсутствием соответствующих активов в учетной политике Банка отсутствуют отличия в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним.

10.8.2. Рыночный риск

В целях получения прибыли Банк принимает на себя рыночные риски, возникающие в результате неблагоприятного изменения рыночных факторов. К рыночному риску относятся фондовый, валютный, процентный риски и риск рыночной ликвидности.

В Банке разработано Положение по управлению рыночным риском, регулирующее основные цели, задачи и принципы управления рыночным риском.

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П "Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска".

По состоянию на 01.01.2018 г. в балансе Банка отсутствует портфель ценных бумаг.

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

Показатель	На 01.01.2018	На 01.01.2017	Максимальное значение за период	Минимальное значение за период
Общий процентный риск	0	0	0	0
Специальный процентный риск	0	0	0	0
Процентный риск	0	0	0	0
Фондовый риск	0	0	0	0
Валютный риск	0	0	0	0
Рыночный риск	0	0	0	0

10.8.2.1. Валютный риск

Банк имеет валютную позицию, т.е. остатки средств в иностранных валютах, которые формируют активы и пассивы (с учетом внебалансовых требований и обязательств) в соответствующих валютах и создают в связи с этим риск получения дополнительных доходов или расходов при изменении обменных курсов валют.

Открытая валютная позиция связана с валютным риском, так как к моменту исполнения обязательств и требований (закрытия позиции) курс валюты может измениться в неблагоприятном направлении.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах: доллары США, евро, китайские юани.

Цель управления валютным риском состоит в обеспечении заданного уровня финансовой устойчивости Банка по отношению к валютному риску.

Для снижения валютного риска на 01.01.2018 года в Банке действуют следующие лимиты на валютный риск:

- лимит на максимальный размер открытой валютной позиции по каждому виду валюты – не выше 10% от капитала Банка ежедневно, а сумма всех ОВП – не выше 20% от капитала Банка ежедневно (в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 года № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее – Инструкция №178-И).

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2018 года может быть представлена следующим образом.

	Российск не рубл тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	18 497	1 751	3 223	69	23 540
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	37 249	0	0	0	37 249
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	8 597
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	944 837	0	0	0	944 837
Требование по текущему налогу на прибыль	2397	0	0	0	2397
Отложенный налоговый актив	2 943	0	0	0	2 943
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	25 306	0	0	0	25 306
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	9 063	0	0	0	9 063
Прочие активы	2 486	2	0	0	2 488
Всего активов	1 042 778	1 753	3 223	69	1 056 420
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	687 267	5 171	6 609	0	699 047
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	15 893	7	8	0	15 908
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	614	0	0	0	614
Всего обязательств	703 774	5 178	6 617	0	715 569
Чистая позиция	339 004	-3 425	-3 394	69	340 851

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 01.01.2017 года может быть представлена следующим образом.

	Российс кие рубли тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	18 347	6053	2 327	279	27 006
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	86 224	0	0	0	86 224
Средства в кредитных организациях	1 464	7 396	21 328	0	30 188
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	807 403	512	0	0	807 915
Требование по текущему валову на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	2 629	0	0	0	2 629
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	21 097	0	0	0	21 097
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	10 126	0	0	0	10 126
Прочие активы	1 677	0	0	0	1 677
Всего активов	948 967	13 961	23 655	279	986 862

	Российские руб. тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Евро тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	596 392	14 162	23 535	0	634 089
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 308	0	0	0	1 308
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	8 519	547	7	0	9 073
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 568	0	0	0	1 568
Всего обязательств	607 787	14 709	23 542	0	646 038
Чистая позиция	341 180	-748	113	279	340 824

В таблице далее представлено изменение финансового результата и собственных средств в результате возможных изменений обменных курсов, используемых на отчетную дату, при том, что все остальные переменные характеристики остаются неизменными.

	На 01.01.2018 года		На 01.01.2017 года	
	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства	Воздействие на прибыль или убыток	Воздействие на собственные средства
Укрепление доллара США на 5%	-171	-171	-22	-22
Ослабление доллара США на 5%	171	171	22	22
Укрепление евро на 5%	-170	-170	6	6
Ослабление евро на 5%	170	170	-6	-6
Укрепление китайского юаня на 5%	3	3	14	14
Ослабление евро на 5%	-3	-3	-14	-14

Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно поддерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных Инструкцией №178-И.

10.8.2.2. Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения – несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки – несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (ссудами, ипотечными займами, ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

В таблице ниже приведен анализ процентных ставок по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов по состоянию на конец года.

	01.01.2018			01.01.2017		
	Доллары США	Рубли	Евро	Доллары США	Рубли	Евро
Активы						
Денежные средства и их эквиваленты	0	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	0	0	0	0	0	0
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток	0	0	0	0	0	0
Средства в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	0	11,63	0	0	14,67	0