

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года кредитной организации ООО «Земский банк»

1 Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО "Земский Банк" (далее – "Банк") за 9 месяцев 2017 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2017 года представлена в тысячах российских рублей.

В состав промежуточной бухгалтерской отчетности включаются:

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

Полный состав отчетности за 9 месяцев 2017 года размещается на сайте Банка в сети интернет (www.zemsky.ru).

2 Информация о Банке

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

Сокращенное наименование: ООО "Земский банк".

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

Основной государственный регистрационный номер 115630000141 от 20.01.2015.

Свидетельство о государственной регистрации от 22.01.2015 серия 63 номер 006117867.

Регистрационный номер: 2900.

По состоянию на 1 октября 2017 года сеть Банка включает в себя: 3 Дополнительных офиса, 10 операционных касс вне кассового узла, 31 банкомат, по состоянию на 1 января 2017 года: 3 Дополнительных офиса, 9 операционных касс вне кассового узла, 28 банкоматов.

3 Краткая характеристика деятельности Банка

3.1 Характер операций и основные направления деятельности Банка

Виды лицензий, на основании которых Банк осуществляет свою деятельность по состоянию на отчетную дату:

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

Основные направления деятельности

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

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

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

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

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
Балансовая стоимость активов	5 814 913	5 076 907
Портфель ценных бумаг и прочих вложений в финансовые активы	108 664	109 019
Чистая ссудная задолженность	4 281 960	3 849 900
Средства кредитных организаций	0	0
Средства клиентов	5 017 040	4 506 022

	Данные за 9 месяцев 2017	Данные за 9 месяцев 2016
Доходы Банка	1 353 926	1 427 547
Расходы Банка	1 290 455	1 408 393
Доход (расход) по налогу на прибыль	(8 627)	16 221
Распределение прибыли между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
Чистая прибыль	54 844	35 375

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

- рост активов Банка на 14,5 % (за сопоставимый период 2016 года: на 10,2 %);
- рост чистой ссудной задолженности на 11,2% (за сопоставимый период 2016 года: на 14,5 %);
- рост средств клиентов на 11,3 % (за сопоставимый период 2016 года: на 10,7 %);
- портфель ценных бумаг и вложений в финансовые активы - практически без изменений: снижение на 0,3 % (за сопоставимый период 2016 года: снижение на 0,1 %).

В отчетном периоде 2017 года произошло существенное событие, оказавшее влияние на формирование источников собственных средств (капитала банка): одним из учредителей Банку была оказана безвозмездная финансовая помощь в сумме 193 234 тыс. руб. Сумма источников собственных средств по состоянию на отчетную дату составила 757 864 тыс. руб., что на 242 329 тыс. руб. больше суммы источников собственных средств на 1 января 2017 года (515 535 тыс. руб.). Прибыль за отчетный период 2017 года составила 54 844 тыс. руб., в сопоставимом периоде 2016 года: 35 375 тыс. руб.

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

- рост чистых процентных доходов на 34 734 тыс. руб. (с 151 705 тыс. руб., полученных за 9 месяцев 2016 года до 186 439 тыс. руб., полученных в отчетном периоде 2017 года). Улучшение показателя произошло в основном за счет увеличения суммы «Процентных доходов от размещения средств в кредитных организациях» на 14 943 тыс. руб., а также уменьшения суммы «Процентных расходов по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями» на 24 634 тыс. руб.,

- увеличение доходов от операций с иностранной валютой и доходов от переоценки иностранной валюты на 2 430 тыс. руб. (с 4 208 тыс. руб., полученных за 9 месяцев 2016 года до 6 638 тыс. руб., полученных в отчетном периоде 2017 года),

- уменьшение отрицательного сальдо от восстановления/создания резервов на возможные потери по активам Банка на 35 728 тыс. руб. (по состоянию на отчетную дату положительное влияние от изменения резервов на прибыль составило 5 627 тыс. руб., на сопоставимую дату 2016 г. отрицательное влияние от изменения резервов на прибыль: 30 101 тыс. руб.). Основной причиной корректировки резервов на возможные потери по судам является изменение структуры кредитного портфеля Банка по категориям качества. По состоянию на 1 октября 2017 года сумма резервов на возможные потери по ссудам составила 209 880 тыс. руб., на 1 октября 2016 года: 205 986 тыс. руб.

К отрицательным факторам, влияющим на формирование прибыли Банка, можно отнести рост прочих операционных расходов на 20 962 тыс. руб., рост комиссионных расходов на 11 600 тыс. руб. при незначительном росте комиссионных доходов.

На формирование прибыли существенное значение оказывают отложенные налоги на прибыль. На отчетную дату сложился расход по налогу на прибыль в сумме 8 627 тыс. руб. (в том числе: текущий налог на прибыль составил 7 026 тыс. руб., увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль: 1 601 тыс. руб.). На сопоставимую дату 2016 года сложился доход по налогу на прибыль в сумме 16 221 тыс. руб. (в том числе: текущий налог на прибыль составил 146 тыс. руб., уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль: 16 367 тыс. руб.).

4 Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и основных положений Учетной политики

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2017 год. Учетная политика Банка на 2017 год, а также рабочий План счетов и Альбом форм первичных учетных документов были разработаны Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.07.2012 г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» (с дополнениями и изменениями) и утверждены Приказом от 30.12.2016 г. №141.

В Учетной политике банка на 2017 год сохранены основные принципы (в том числе принцип непрерывности деятельности) и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2016 году. В связи с введением в действие Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» в Учетную политику Банка были внесены изменения (Приказ 33/1 от 03.04.2017 г.).

В Учетную политику Банка в 2017 году не вносились изменения, влияющие на расчетные оценки, в связи с этим корректировки, влияющие на отдельные показатели деятельности Банка, отсутствуют.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2017 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 г. №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 25.10.2013 г. №3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Основой для составления отчетности являются регистры синтетического и аналитического учета, включая баланс Банка по состоянию на 1 октября 2017 года (по форме Приложения 6 к Положению № 579-П), оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный период (по форме Приложения 5 к Положению № 579-П), отчет о финансовых результатах (по форме Приложения к Положению № 446-П).

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

По состоянию на 1 октября 2017 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов.

5 Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности

5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

5.1.1 Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

Номер строки формы отчетности	Наименование статьи	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
1.	Денежные средства, всего, в т.ч.:	364 191	284 479
	денежные средства в кассе	290 475	196 928
	денежные средства в банкоматах	65 349	63 453
	денежные средства в пути	8 367	24 098
	драгоценные металлы (золото)		
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего, в т.ч.:	263 047	241 245
	Корреспондентский счет в Банке России	226 358	206 191
2.1.	Обязательные резервы в Банке России	36 689	35 054
3.	Средства в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	133 494	155 269
	Корреспондентские счета	132 091	152 396
	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения, взносы в гарантийный фонд платёжной системы	3 032	3 073
	Резервы на возможные потери	1 629	200
	Итого денежных средств и их эквивалентов	760 732	680 993

Резервы на возможные потери в сумме 1 629 тыс. руб. по состоянию на 1 октября 2017 года сформированы на основании профессионального суждения, вынесенного Банком в отношении контрагента ООО КБ «АНЕЛИК РУ». Расчетной базой для расчета резерва являются остатки на счетах НОСТРО в сумме 1 629 тыс. руб. Анализируемый актив отнесен в 5-ую категорию качества, процент расчетного резерва 100%.

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

По состоянию на отчетную дату остатки на корсчете Банка в сумме 146 754 тыс. руб. представляют собой усредненную величину обязательных резервов, депонируемых в Центральном Банке Российской Федерации (на 1 января 2017 г.: 140 213 тыс. руб.).

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

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

5.1.3 Чистая ссудная задолженность

– в разрезе видов заемщиков:

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
Ссудная и приравненная к ней задолженность в Банке России	590 000	400 000
Ссудная приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям	9 022	2 682
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам (крупным)	1 230 641	724 983
<i>в том числе просроченная</i>	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная субъектам малого и среднего предпринимательства	2 102 239	2 466 559
<i>в том числе просроченная</i>	101 597	20 840
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам	559 938	478 918
<i>в том числе просроченная</i>	27 711	25 704
Резерв под обесценение ссудной задолженности	209 880	223 242
Итого чистая ссудная задолженность	4 281 960	3 849 900

– в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	Данные на 01.10.2017		Данные на 01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Депозиты в Банке России	590 000	13,78	400 000	10,39
Межбанковское кредитование и прочие размещенные средства	9 022	0,21	2 682	0,07
Торговля	586 490	13,70	597 853	15,53
Строительство	420 500	9,82	447 277	11,62
Промышленность	1 538 007	35,92	1 362 754	35,40
Лизинг	54 450	1,27	88 673	2,30
Физические лица	526 916	12,30	446 083	11,59
Прочие	556 575	13,00	504 578	13,10
Итого чистая ссудная задолженность	4 281 960	100	3 849 900	100

– в разрезе сроков предоставления ссуд:

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям, всего, в т.ч.:	599 022	402 682
Депозиты в Банке России:	590 000	400 000
– до востребования	590 000	400 000
Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства:	9 022	2 682
– до востребования	9 022	2 682
– от 91 дня до 180 дней	0	0
Ссудная задолженность, предоставленная юридическим и физическим лицам, всего, в т.ч.:	3 889 068	3 666 710
– "овердрафт"	25 427	24 555
– до востребования	0	0
– от 8 до 30 дней	0	71 500
– от 31 дня до 90 дней	0	5 000
– от 91 дня до 180 дней	31 721	108 623
– от 181 дня до 1 года	2 323 675	2 057 594
– от 1 года до 3 лет	924 452	767 494
– свыше 3-х лет	542 938	602 851
– просроченная задолженность	40 855	29 093
Учтенные векселя, всего, в т.ч.:	3 750	3 750
– до востребования	3 750	3 750

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	209 880	223 242
Итого чистая ссудная задолженность	4 281 960	3 849 900

Анализ ссудной задолженности по структуре валют раскрыт в п. 6.1.3.

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

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты юридическим лицам (крупные)	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Учтенные векселя	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2017 года	0	45 766	143 853	788	32 835	223 242
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	0	(13 018)	(530)	0	1 482	(12 066)
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	(1 296)	(1 296)
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанной как безнадежная	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 октября 2017 года	0	32 748	143 323	788	33 021	209 880

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

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
Российские государственные облигации		
Российские муниципальные облигации		
Облигации Банка России		
Корпоративные облигации		
Облигации и еврооблигации кредитных организаций		
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Резервы на возможные потери		
Итого долговых ценных бумаг	0	0
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций		
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов		
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов		
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов		
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Резервы на возможные потери		
Итого долевых ценных бумаг	0	0
Финансовые активы и прочее участие	88 807	88 807
Резервы на возможные потери	888	648
Итого финансовые активы и прочее участие	87 919	88 159

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	87 919	88 159

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

Анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам погашения раскрыт в п. 6.1.6.

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

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

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

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

Данные о текущей стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по состоянию на 1 октября 2017 года представлены ниже:

	Стоимость вложений	Сформирован- ный РВП	Текущая стоимость
Российские государственные облигации			
Российские муниципальные облигации			
Облигации Банка России			
Корпоративные облигации			
Облигации и еврооблигации кредитных организаций			
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания			
Итого долговых ценных бумаг			
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций			
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов			
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов			
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов			
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания			
Итого долевых ценных бумаг	0	0	0
Финансовые активы и прочее участие	88 807	888	87 919

	Стоимость вложений	Сформирован- ный РВП	Текущая стоимость
Итого финансовые активы и прочее участие	88 807	888	87 919
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	88 807	888	87 919

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

5.1.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

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

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

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
Текущие (по справедливой стоимости):		
– российские (государственные)	20 745	20 860
– российские муниципальные органы власти		
– крупные российские корпорации		
Итого	20 745	20 860
Альтернативное раскрытие информации в случае наличия рейтингов		
– с рейтингом AAA		
– с рейтингом от AA– до AA+		
– с рейтингом от A– до A+		
– с рейтингом ниже A–	20 745	20 860
– не имеющих рейтинга		
Итого	20 745	20 860

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

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

Текущая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, на 1 октября 2017 года составила 20 745 тыс. руб., на 1 января 2017 года: 20 860 тыс. руб.

Анализ чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по срокам, оставшимся до полного погашения, раскрыт в п. 6.1.6.

5.1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

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

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
Основные средства и земля	366 966	314 502
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	198 168	0
Нематериальные активы	12 053	14 430
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств		0
Материальные запасы	499	0
Итого	577 686	328 932

По состоянию на 1 октября 2017 года переоцененная стоимость основных средств (и земли) составляет 476 659 тыс. руб., сумма накопленной амортизации: 109 693 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 416 137 тыс. руб. и 101 635 тыс. руб. соответственно).

Независимая оценка объектов недвижимости проведена по состоянию на 1 января 2017 года оценщиком ООО «УБА», ОГРН 1027402319801, член НП «Сообщество оценочных компаний «СМАО»:

свидетельство № 1277, дата выдачи 30.09.2011 г. Оценщик Баева Е.В. член СРО НП «Межрегиональный союз оценщиков»: свидетельство № 0598, дата выдачи: 14.07.2009 г.

В отчетном периоде 2017 года Банком приобретено нежилое здание и земельный участок, которые учтены в балансе по справедливой стоимости. Независимая оценка проведена по состоянию на 1 апреля 2017 года оценщиком ООО «ПрофОценка», ИНН 6325064079, ОГРН 1146325002262. Оценщик Гребенщикова А.А., член НП СРО «Экспертный совет», свидетельство 001483 от 15.10.2014 г. По отчету независимого оценщика рыночная стоимость земельного участка составила 66 тыс. руб., рыночная стоимость нежилого здания составила 55 000 тыс. руб.

По состоянию на отчетную дату на балансе Банка имеются объекты недвижимости и земля, временно неиспользуемые Банком в основной деятельности, в сумме 198 168 тыс. руб. в т.ч.:

- земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, в сумме 34 875 тыс. руб.;

- недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, в сумме 163 293 тыс. руб.

Указанные объекты учитываются Банком по справедливой стоимости, которая определена независимыми оценщиками перед заключением договоров о переходе прав собственности.

Независимая оценка проведена по состоянию на 1 апреля 2017 года оценщиком ООО «ПрофОценка», ИНН 6325064079, ОГРН 1146325002262. Оценщик Гребенщикова А.А., член НП СРО «Экспертный совет», свидетельство 001483 от 15.10.2014 г. По отчету независимого оценщика рыночная стоимость земельного участка составила 1 134 тыс. руб., рыночная стоимость нежилых зданий (3 объекта) составила 3 800 тыс. руб.

Независимая оценка проведена по состоянию на 22 июня 2017 года оценщиком Ильиной О.А., член Союза специалистов оценщиков «Федерация Специалистов Оценщиков», свидетельство 26 от 03.03.2017 г. Юридическое лицо, с которым оценщик заключил трудовой договор: ООО «Институт оценки и управления» ИНН 6315567980, ОГРН 103630046885. По отчету независимого оценщика рыночная стоимость двух земельных участков составила 33 741 тыс. руб., рыночная стоимость нежилых зданий и помещений (4 объекта) составила 159 493 тыс. руб.

Ограничений прав собственности в отношении основных средств и объектов недвижимости Банк не имеет.

5.1.7 Прочие активы

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

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
Финансовые активы, в т.ч.:		
Средства, перечисленные в соответствии с резервными требованиями уполномоченных органов других стран	0	0
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	2 700	0
Внутрибанковские требования и обязательства	0	0
Расчеты кредитных организаций–доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1	1
Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	0	0
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	3 079	365
Требования по получению процентов	59 521	55 590
Требования по РКО	318	1 034
Требования по прочим банковским операциям	948	977
Активы, переданные в доверительное управление	0	0
Прочие операции с приобретенными ценными бумагами	0	0
Требования по процентам / дисконту по учтенным векселям	0	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0
Прочее	0	0
Итого финансовые активы	66 567	57 967
Расчеты с дебиторами и кредиторами	22 078	39 984
Расходы будущих периодов	1 916	1 187
Прочее	0	0
Итого нефинансовые активы	23 994	41 171

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
Резервы на возможные потери	9 255	4 778
Итого прочие активы	81 306	94 360

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам, оставшимся до полного погашения, раскрыт в п. 6.1.3 и 6.1.6.

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

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2017 года	2 905	1 873	4 778
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение периода	2 510	2 260	4 770
Прочие активы, списанные как безнадежные	(15)	(278)	(293)
Резерв под обесценение прочих активов на 01 октября 2017 года	5 400	3 855	9 255

5.1.8 Средства кредитных организаций

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет обязательств перед другими кредитными организациями.

5.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

– в разрезе видов привлечения:

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	2 276	7 240
– Текущие /расчетные счета	2 276	7 240
– Срочные депозиты	0	0
Юридические лица, в т. ч.	458 587	390 518
– Текущие /расчетные счета	208 569	137 317
– Срочные депозиты	250 018	253 201
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	4 556 177	4 108 264
– Текущие /расчетные счета	134 245	110 930
– Срочные депозиты	4 421 932	3 997 334
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 017 040	4 506 022

– в разрезе видов экономической деятельности:

	Данные на 01.10.2017		Данные на 01.01.2017	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	50 372	1,01	49 875	1,11
Транспорт	4 690	0,09	6 246	0,14
Страхование	0	0,00	7	0,00
Финансы и инвестиции	383	0,01	830	0,02
Строительство	74 367	1,48	77 511	1,72
Промышленность	257 227	5,13	231 587	5,14
Телекоммуникации	1 041	0,02	45	0,00
Физические лица и индивидуальные предприниматели	4 556 177	90,81	4 108 264	91,17
Прочие	72 783	1,45	31 657	0,70
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 017 040	100,00	4 506 022	100,00

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам, оставшимся до полного погашения, раскрыт в п. 6.1.3 и 6.1.6.

5.1.10 Отложенное налоговое обязательство

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
Отложенное налоговое обязательство (по результату переоценки основных средств)	21 607	21 607
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль (отложенный налоговый актив)	9 006	8 326
Отложенное налоговое обязательство	12 601	13 281

5.1.11 Прочие обязательства

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

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	51	156
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	256
Внутрибанковские требования и обязательства	0	0
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	0	0
Расчеты с Минфином России по ценным бумагам	0	0
Разные расчеты с Минфином России	0	0
Расчеты клиентов по зачетам	0	0
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	12 074	15 716
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	6 486	7 504
Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения	0	0
Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению	0	0
Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению	0	0
Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	0	0
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	0
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям	0	0
Прочее	1 291	810
Итого финансовые обязательства	19 902	24 442
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	7 506	17 578
Арендные обязательства	0	0
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	0	0
Прочие	0	0
Итого нефинансовые обязательства	7 506	17 578
Итого прочие обязательства	27 408	42 020

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам, оставшимся до полного погашения, раскрыт в п. 6.1.3 и 6.1.6.

5.1.12 Источники собственных средств

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
Средства акционеров (участников)	265 000	265 000
Резервный фонд	53 326	53 326
Переоценка основных средств, уменьшенных на отложенное налоговое обязательство	86 429	86 429
Денежные средства безвозмездного финансирования	193 234	0
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	105 031	81 404
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	54 844	29 376
Итого источников собственных средств	757 864	515 535

Средства акционеров (участников)

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

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

5.2.1 Процентные доходы и процентные расходы

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.10.2016
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	52 040	72 175
От ссуд, предоставленных клиентам	408 112	412 839
От вложений в ценные бумаги	859	861
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	461 011	485 875
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
По средствам кредитных организаций	118	35 082
По срочным депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	19 337	24 710
По вкладам физических лиц	255 117	268 539
Прочие	0	5 839
Итого процентных расходов	274 572	334 170
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	186 439	151 705

5.2.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.10.2016
Доходы от купли–продажи иностранной валюты	12 280	7 092
Расходы от купли–продажи иностранной валюты	6 017	2 649
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 263	4 443

5.2.3 Комиссионные доходы и расходы

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.10.2016
Комиссионные доходы		
От открытия и ведения банковских счетов	9 148	7 102
От расчетного и кассового обслуживания	62 041	58 974
От осуществления переводов денежных средств	5 862	6 257
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	0	11

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.10.2016
От оказания консультационных и информационных услуг	0	0
От других операций	445	711
Итого комиссионных доходов	77 496	73 055
Комиссионные расходы		
По операциям с валютными ценностями	400	66
За открытие и ведение банковских счетов	52	359
За расчетное и кассовое обслуживание	6 117	3 028
За услуги по переводам денежных средств (включая услуги расчетных и платежных систем)	19 008	11 113
По другим	820	231
Итого комиссионных расходов	26 397	14 797
Чистый комиссионный доход (расход)	51 099	58 258

5.2.4 Прочие операционные доходы

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.10.2016
Полученные штрафы, пени неустойки	0	1
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	4 133	3 366
По привлеченным депозитам юридических лиц		13
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	91	74
Доходы от сдачи имущества в аренду	627	185
Доходы от выбытия имущества	0	1 400
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	94	5
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	2	24
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	2	18
Прочее	107	217
Итого прочих операционных доходов	5 056	5 303

5.2.5 Операционные расходы

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.10.2016
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	0	1 552
Расходы на содержание персонала	84 307	87 128
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	12 883	10 662
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	19 914	4 352
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	10 446	9 604
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	3 355	3 344
По списанию стоимости материальных запасов	10 864	4 610
Служебные командировки	2 565	2 577
Охрана	6 839	6 558
Реклама	5 661	4 913
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3 704	3 855

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.10.2016
Аудит	697	835
Страхование	10 740	7 643
Другие организационные и управленческие расходы	8 020	10 733
Другие расходы	5 934	6 601
Итого операционных расходов	185 929	164 967

Вознаграждения работникам в составе операционных расходов представлены следующим образом:

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.10.2016
Расходы на оплату труда (в том числе компенсирующие, стимулирующие выплаты и другие вознаграждения работникам)	65 343	67 504
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	18 964	19 624
Итого вознаграждения работникам	84 307	87 128

5.2.6 Возмещение (расход) по налогам

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.10.2016
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	5 459	5 252
Налог на прибыль	7 026	146
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	2 280	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	679	16 367
Итого возмещение (расход) по налогам	14 086	(10 969)

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

5.3.1 Информация о структуре капитала

5.3.1.1 Инструменты базового капитала

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
Источники базового капитала, в том числе:	634 960	416 458
Уставный капитал, сформированный долями	265 000	265 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	105 031	75 400
Нераспределенная прибыль отчетного года	211 603	22 732
Резервный фонд	53 326	53 326
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в том числе:	9 643	14 430
Нематериальные активы	9 643	8 658
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0	0
Отрицательная величина добавочного капитала	0	5 772
Итого базовый капитал	625 317	402 028

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

Ограничений прав по капиталу у Банка нет.

Прибыль по итогам 1-ого полугодия 2017 г. в сумме 211 603 тыс. руб. (включая сумму безвозмездного финансирования, предоставленного Банку его участником в размере 193 234 тыс. руб.) подтверждена аудитором ООО «Листик и Партнеры» 14 июля 2017 г.

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

5.3.1.2 Инструменты добавочного капитала

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
	Сумма	Сумма
Источники добавочного капитала, в том числе:	157 937	0
Субординированный займ, без указания срока возврата	157 937	0
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, в том числе:	2 410	5 772
Нематериальные активы	2 410	5 772
Итого добавочный капитал	155 527	(5 772)

По состоянию на 1 января 2017 г. добавочный капитал Банка имеет отрицательную величину, которая представлена вложениями Банка в НМА за минусом накопленной амортизации в размере 40%. Отрицательная величина добавочного капитала входит в сумму показателей, уменьшающих величину базового капитала.

5.3.1.3 Инструменты дополнительного капитала

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
	Сумма	Сумма
Источники дополнительного капитала, в том числе:	190 988	302 216
Прибыль текущего года	34 559	5 457
Прибыль предшествующих лет	0	6 004
Субординированные займы	70 000	230 657
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	86 429	60 098
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Итого дополнительный капитал	190 988	302 216

В 3-ем квартале 2017 года сроки возврата субординированных займов ООО «Гарантия» и ООО «ТПВ РУС» были изменены на «без указания срока возврата» посредством заключения дополнительных соглашений к основным договорам займа. Содержание договоров займа и дополнительных соглашений к ним соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации и Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), что позволяет Банку учитывать часть субординированных займов в сумме 157 937 тыс. руб. в капитале второго уровня.

Субординированные займы

По состоянию на отчетную дату Банком привлечены средства по договорам субординированных займов на общую сумму 227 937 тыс. руб. по 8 договорам. Ниже представлена подробная информация по субординированным займам:

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.10.2017	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.01.2017	Процентная ставка, %
ООО «Гарантия»	08.11.2001	без указания срока возврата	57 937	60 657	8,44125
ООО «СКТБ «Пластик»	31.03.2010	14.04.2025	15 000	15 000	8,00
ООО «СКТБ «Пластик»	25.01.2012	09.02.2024	25 000	25 000	12,00
ООО «Регион Волга»	03.04.2006	28.05.2026	30 000	30 000	12,00
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	12,00

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.10.2017	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.01.2017	Процентная ставка, %
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	12,00
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	12,00
ООО «ТПВ РУС»	30.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	12,00
Итого			227 937	230 657	

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

Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	86 429	60 098

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

Итоги переоценки, проведенной независимым оценщиком по состоянию на 01 января 2017 г., включены в состав дополнительного капитала после их подтверждения аудиторской организацией.

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

Пояснения к Разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» к отчету на 1.10.2017 г. по форме 0409808 с приведением данных бухгалтерского баланса (отчет по форме 0409806), являющихся источником для его составления по состоянию на отчетную дату, отражены в таблице ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф. 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (ф. 0409808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2017
1	"Средства акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	265 000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	265 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход"	1	265 000
2	«Резервный фонд», всего, в том числе:	27	53 326	X	X	X
2.1	отнесенный в базовый капитал	X	53 326	«Резервный фонд»	3	53 326
3	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет», всего, в том числе:	33	105 031	X	X	X
	X	X	X	«Нераспределенная прибыль (убыток)», всего, в том числе:	2	316 634
3.1	отнесенная в базовый капитал	X	105 031	«прошлых лет»	2.1	105 031
	X	X	X	«отчетного года», всего, в том числе:	2.2	211 603

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф. 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (ф. 0409808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2017
4	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	32	193 234	денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	X	193 234
5	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, всего, в том числе:	34	54 844	X	X	X
	X	X	X	«отчетного года», всего, в том числе:	2.2	211 603
5.1	отнесенная в базовый капитал	X	18 369	из них: прибыль текущего года, подтвержденная аудиторской организацией	X	18 369
	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	190 988
5.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	36 475	из них: прибыль текущего года, не подтвержденная аудиторской организацией	X	34 559
6	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 017 040	X	X	X
	X	X	X	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход", всего	30	157 937
6.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	157 937	из них: субординированные кредиты	X	157 937
	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	190 988
6.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	70 000	из них: субординированные кредиты	X	70 000
7	«Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство», всего, в том числе:	29	86 429	X	X	X
	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	190 988
7.1	подтвержденная аудиторской организацией	X	86 429	из них: прирост стоимости основных средств за счет переоценки	X	86 429

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф. 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (ф. 0409808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.10.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.10.2017
8	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	577 686	X	X	X
8.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	9 643	X	X	X
8.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	9 643	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	9 643
8.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2 410	Показатели, подлежащие поэтапному исключению, "нематериальные активы",	41.1 41.1.1	2 410
9	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
9.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
9.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
9	"Отложенное налоговое обязательство", всего	20	12 601	X	X	X
10	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения"	3, 5, 6, 7	4 524 118	X	X	X

Пояснения к Разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» к отчету на 01.01.2017 г. по форме 0409808 с приведением данных бухгалтерского баланса (отчет по форме 0409806), являющихся источником для его составления по состоянию на отчетную дату, отражены в таблице ниже:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф. 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (ф. 0409808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2017
1	"Средства акционеров (участников)", всего, в том числе:	24	265 000	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф. 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (ф. 0409808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2017
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	265 000	"Уставный капитал и эмиссионный доход"	1	265 000
2	«Резервный фонд», всего, в том числе:	27	53 326	X	X	X
2.1	отнесенный в базовый капитал	X	53 326	«Резервный фонд»	3	53 326
3	«Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет», всего, в том числе:	33	81 404	X	X	X
	X	X	X	«Нераспределенная прибыль (убыток)», всего, в том числе:	2	98 132
3.1	отнесенная в базовый капитал	X	75 400	«прошлых лет»	2.1	75 400
	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	302 216
3.2	отнесенная в дополнительный капитал	X	6 004	Прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	X	6 004
4	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период, всего, в том числе:	34	29 376	«Нераспределенная прибыль (убыток)», всего, в том числе:	2	98 132
4.1	подтвержденная аудиторской организацией	X	22 732	«отчетного года»	2.2	22 732
	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	302 216
4.2	не подтвержденная аудиторской организацией	X	6 644	Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	X	5 457
5	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4 506 022	X	X	X
	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	302 216
5.1	Субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		230 657	из них: субординированные кредиты	X	230 657
6	«Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое	29	86 429	X	X	X

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (ф. 0409806)			Отчет об уровне достаточности капитала (ф. 0409808 раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на 01.01.2017	Наименование показателя	Номер строки	Данные на 01.01.2017
	обязательство», всего, в том числе:					
	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	302 216
6.1	подтвержденная аудиторской организацией	X	60 098	из них: прирост стоимости имущества за счет переоценки	X	60 098
6.2	не подтвержденная аудиторской организацией	X	26 331	X	X	X
7	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	328 932	X	X	X
7.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	8 658	X	X	X
7.1.1	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств	X	8 658	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств"	9	8 658
7.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	5 772	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	5 772
8	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	2 281	X	X	X
8.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	2 281	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0
8.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
9	"Отложенное налоговое обязательство", всего	20	13 281	X	X	X
10	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения"	3, 5, 6, 7	4 114 188	X	X	X

5.3.1.4 Информация о выполнении требований по капиталу

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

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

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

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
Базовый капитал	625 317	402 028
Основной капитал	780 844	402 028
Дополнительный капитал	190 988	302 216
Итого собственные средства (капитал)	971 832	704 244

Базовый капитал в структуре собственных средств (капитала) по состоянию на 1 октября 2017 года составил 64,3%, на 1 января 2017 года: 57,1%.

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

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

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

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

	Данные на 01.10.2017, %	Данные на 01.01.2017, %
Достаточность базового капитала	11,3	8,6
Достаточность основного капитала	14,1	8,6
Достаточность собственных средств (капитала)	17,2	14,8

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

Банк при определении достаточности капитала производит расчет кредитного, операционного и рыночного рисков. Кредитный риск для Банка является основным и составляет на 1 октября 2017 года 91,68%, на 1 января 2017 года 90,72% от общей суммы рисков (знаменателя, применяемого при расчете достаточности капитала)

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

Составляющие кредитного риска	На 01.10.2017	Удельный вес, %	На 01.01.2017	Удельный вес, %	Изменение (+/-)
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	3 370 671	65,13	3 366 104	77,92	4 567
Кредитный риск по активам, с	6	0,00	1 708	0,04	(1 702)

Составляющие кредитного риска	На 01.10.2017	Удельный вес, %	На 01.01.2017	Удельный вес, %	Изменение (+/-)
пониженными коэффициентами риска					
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	1 804 567	34,87	952 261	22,04	852 306
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	0	0,00	0	0,00	0
Итого кредитный риск	5 175 244	100,00	4 320 073	100,00	855 171

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

Составляющие кредитного риска	На 01.10.2017	Удельный вес, %	На 01.01.2017	Удельный вес, %	Изменение (+/-)
Активы с коэффициентом риска 100%	3 364 992	65,02	3 337 272	77,25	27 720

Операционный риск входит в состав знаменателя, применяемого при расчете достаточности капитала, с коэффициентом 12,5. Размер операционного риска определяется Положением Банка России от 03.11.09 г. №346-П на основе показателей чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов по данным формы 0409807 за три предшествующих года. Размер операционного риска (с учетом коэффициента 12,5) на 1 октября 2017 г. составил 469 488 тыс. руб. и 1 января 2017 г.: 419 788 тыс. руб., что составило 8,32% и 8,82% от общей суммы рисков на соответствующие отчетные даты.

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

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

Показатель	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
Общий процентный риск	0	0
Специальный процентный риск	0	0
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	435,00	1 769,44
Рыночный риск	0	22 118

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

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

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

	РВП по ссудной и приравненной к ней задолженности	РВП по межбанковскому кредитованию и корреспондентским счетам	РВП по учтенным векселям	РВП по основным средствам и внеоборотным активам	РВП по прочим активам	РВП по условным обязательствам кредитного характера	Резервы на возможные потери по ценным бумагам и прочему участно	ВСЕГО
Величина резервов под обесценение по состоянию на начало отчет- ного периода	222 454	200	788	0	4 778	0	648	228 868
Создание	410 445	1 939	1 208	0	28 735	101 620	240	544 187

	РВП по ссудной и приравненной к ней задолженности	РВП по межбанковскому кредитованию и корреспондентским счетам	РВП по учтенным векселям	РВП по основным средствам и внеоборотным активам	РВП по прочим активам	РВП по условным обязательствам кредитного характера	Резервы на возможные потери по ценным бумагам и прочему участию	ВСЕГО
Восстановление	(422 511)	(510)	(1 208)	0	(23 965)	(101 620)	0	(549 814)
Списание безнадежных ко взысканию	(1 296)	0	0	0	(293)	0	0	(1 589)
Величина резервов под обеспечение по состоянию на конец отчёт- ного периода	209 092	1 629	788	0	9 255	0	888	221 652

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

По состоянию на отчетную дату Банк продемонстрировал соблюдение уровня обязательных нормативов, установленных Центральным банком России, что свидетельствует об устойчивой позиции Банка, о его инвестиционном потенциале и своевременном исполнении им своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 составил: 18,4% - по состоянию на 01.10.2017 г., 22,1% - по состоянию на 01.01.2017 г.

За отчетный период норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 снизился с 387,5% до 314,5%, норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1 вырос с 2,1% до 2,5%, норматив использования собственных средств банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 снизился с 12,5% до 9,0%.

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

Подробнее о нормативах достаточности капитала: п. 5.3.1.4, о нормативах ликвидности: п. 6.1.6.

По состоянию на 1 октября 2017 г. показатель финансового рычага составил 13,8% (на 01.01.2017: 8,2%), при этом основной капитал увеличился на 378 816 тыс. руб. (на 1 октября 2017 года: 780 844 тыс. руб., на 1 января 2017 года: 402 028 тыс. руб.), а величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском увеличилась на 737 324 тыс. руб. (на 1 октября 2017 года: 5 656 219 тыс. руб., на 1 января 2017 года: 4 918 895 тыс. руб.)

На отчетную дату величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага по данным строки 8 Подраздела 2.1 Раздела 2 составила 5 656 219 тыс. руб., по данным строки 21 Подраздела 2.2 Раздела 2: 5 656 219 тыс. руб.

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

Отчет о движении денежных средств демонстрирует, что за отчетный период 2017 года Банк получил приток денежных средств и их эквивалентов в сумме 97 875 тыс. руб. В сопоставимом периоде 2016 наблюдался отток денежных средств и их эквивалентов в сумме 90 791 тыс. руб. Разница по движению денежных потоков на отчетную и сопоставимую даты составила 188 666 тыс. руб.

Изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, оказало отрицательное влияние на денежные средства и их эквиваленты: в отчетном периоде - в сумме 4 290 тыс. руб., в сопоставимом периоде предыдущего года – 22 515 тыс. руб.

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

Наименование статьи	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года	Изменение абсолютное
1 Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	176 318	(66 715)	243 033
2 Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности	(68 403)	(1 561)	(66 842)
3 Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности	(5 750)	0	(5 750)
4 Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(4 290)	(22 515)	18 225
5 Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	97 875	(90 791)	188 666

В отчетном периоде 2017 года приток денежных средств и их эквивалентов полностью определен операционной деятельностью Банка. Отток денежных средств сформировался за счет потоков, связанных с инвестиционной деятельностью (87,2% от суммы общего оттока денежных средств), финансовой деятельностью (7,3%) и с колебаниями курса иностранной валюты к рублю (5,5%). В результате прирост денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2017 года составил 97 875 тыс. руб.

В сопоставимом периоде 2016 года на формирование оттока денежных средств и их эквивалентов в большей степени влияли денежные потоки, связанные с операционной деятельностью (73,5% от суммы общего оттока денежных средств) и в меньшей степени – с колебаниями курса иностранной валюты к рублю (24,8% от суммы общего оттока денежных средств). В результате использование денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2016 года составило 90 791 тыс. руб.

Приток денежных средств от операционной деятельности за отчетный период сложился главным образом за счет получения процентных и комиссионных доходов и увеличения денежных средств на счетах клиентов. Отток денежных средств от операционной деятельности за сопоставимый период вызван увеличением ссудной задолженности.

Отток денежных средств, используемых в инвестиционной деятельности, в отчетном периоде связан с приобретением Банком основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

Денежные средства, использованные в финансовой деятельности, представляют собой суммы выплаченных дивидендов по итогам работы 2016 года.

В Банке отсутствуют:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

В декабре 2016 г. была проведена оценка значимости рисков Банка, по результатам которой Советом директоров утвержден Отчет об идентификации и оценке значимости рисков. По результатам определены следующие значимые виды рисков: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, процентный риск, операционный риск, регуляторный риск.

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии со своими полномочиями;

- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку и принимает решения по результатам (при необходимости);
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала Банка на основании предоставляемой отчетности.

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

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии управления рисками и капиталом;
- организует процедуры управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии со своими полномочиями;
- утверждает процедуры и определяет полномочия подразделений по управлению рисками и капиталом Банка.

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

Служба управления рисками осуществляет следующие функции:

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

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

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

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

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

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

В) основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

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

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

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

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

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

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Отчетность включает информацию:

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

- о результатах стресс-тестирования;

- о значимых рисках;

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

- о выполнении обязательных нормативов Банка.

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

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

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

- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;

- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Ж) раскрытие информации в отношении значимых рисков

6.1.1. Кредитный риск

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

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация;
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- страхование залогового имущества;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

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

Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

По состоянию на 1 октября 2017 года согласно данным отчетности по форме 0409115, объем просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей составляет 134 698 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 49 246 тыс. руб.) и распределяется по срокам следующим образом:

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
Ссудная задолженность, просроченная:	129 308	46 544
До 30 дней	259	1 185
От 31 до 90 дней	1 529	2 570
От 91 до 180 дней	2 109	2 013
Свыше 181 дня	125 411	40 776
Прочие требования, просроченные:	2 202	1 988
До 30 дней	33	0
От 31 до 90 дней	25	66
От 91 до 180 дней	49	41

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
Свыше 181 дня	2 095	1 881
Требования по получению процентов, просроченные:	3 188	714
До 30 дней	12	22
От 31 до 90 дней	17	5
От 91 до 180 дней	60	22
Свыше 181 дня	3 099	665
Итого просроченных активов	134 698	49 246
Доля просроченных активов в общем объеме активов, %	3,18	1,22

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

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
Кредитные организации	0	0
Юридически лица	101 597	20 840
Физические лица	27 711	25 704
Итого просроченная задолженность	129 308	46 544

По состоянию на 1 октября 2017 года на счетах по учету просроченной ссудной задолженности (балансовые счета №№ 458) остаток составил 40 855 тыс. руб. (на 1 января 2017 года: 29 093 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период выросла на 11 762 тыс. руб.

В отношении кредитов с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 октября 2017 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 32 736 тыс. руб. (на 01 января 2017 года: 28 383 тыс. руб.).

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

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

Классификация активов по категориям качества:

	Данные на 01.10.2017		Данные на 01.01.2017	
	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	428 444	0	465 023	0
II категория качества	3 253 846	47 209	2 762 425	37 191
III категория качества	324 282	28 097	595 848	104 503
IV категория качества	81 082	10 372	147 424	30 031
V категория качества	146 776	135 974	65 869	57 143
Итого:	4 234 430	221 652	4 036 589	228 868

Расчетный резерв на возможные потери по активам до корректировки на обеспечение по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил: по состоянию на 1 октября 2017 года: 312 345 тыс. руб., на 1 января 2017 года: 344 486 тыс. руб.

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

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	Данные на 01.10.2017		Данные на 01.01.2017	
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	0	0	0	0
II категория качества	0	0	0	0
III категория качества	0	0	0	0
IV категория качества	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0
Итого:	0	0	0	0

Обеспечение, снижающее кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	Данные на 01.10.2017	Данные на 01.01.2017
Поручительства и гарантии	2 057 850	2 315 340
Имущество	3 374 206	3 194 800
Ценные бумаги	141 107	123 304
Прочее	0	0
Итого	5 573 163	5 633 444

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

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

Информация о сделках по уступке прав требований

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

Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	5 971 497	290 471
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	20 770	20 000
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	20 770	20 000
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	20 770	20 000
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	130 329	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	704 886	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	3 180 855	284 086
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	551 434	0
8	Основные средства	0	0	567 356	0
9	Прочие активы	0	0	802 824	0

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

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках- нерезидентах	102 419	85 811
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:		
2.1	банкам-нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	2 661	786
4.1	банков-нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
4.3	физических лиц - нерезидентов	2 661	786

6.1.2 Рыночный риск

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

Выделяются следующие категории рыночного риска:

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

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

6.1.3 Валютный риск

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

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом на конец каждого дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 1 октября 2017 года:

	Валюта Российской федерации	Дол- лары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства	269 082	45 943	49 166	0	364 191
Средства кредитных организаций в Банке России	263 047	0	0	0	263 047
Средства в кредитных организациях	15 711	85 767	32 016	0	133 494
Чистая ссудная задолженность	4 267 093	1 587	13 280	0	4 281 960
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	87 919	0	0	0	87 919
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20 745	0	0	0	20 745
Прочие финансовые активы	56 583	4 464	120	0	61 167
Итого активов	4 980 180	137 761	94 582	0	5 212 523
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов	4 796 468	129 172	91 400		5 017 040
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Прочие финансовые обязательства	13 564	3 583	2 755	0	19 902
Итого обязательств	4 810 032	132 755	94 155	0	5 036 942
Чистая балансовая позиция	170 148	5 006	427	0	175 581
Оценочные обязательства	0	0	0	0	0

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

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

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

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

6.1.4 Операционный риск

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

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

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

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

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

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

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

	2016 г., тыс. руб.	2015 г., тыс. руб.	2014 г., тыс. руб.
Чистые процентные доходы	211 486	95 133	151 002
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 848	10 313	10 174
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	28	0

	2016 г., тыс. руб.	2015 г., тыс. руб.	2014 г., тыс. руб.
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
Комиссионные доходы	107 618	91 819	95 559
Прочие операционные доходы	13 364	151 650	2 288
За исключением доходов по другим банковским операциям и сделкам, штрафам, пеням, неустойкам и прочим доходам	(86)	(150 046)	(946)
Комиссионные расходы	(22 291)	(12 039)	(10 691)
Показатель Д	316 939	186 858	247 386

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

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

6.1.5 Процентный риск.

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

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

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

Банк ежеквартально рассчитывает показатели чистой процентной маржи.

Ниже приведены сведения о риске процентной ставки по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, по состоянию на 01.10.2017, во временном интервале до 1 года в целом по всем видам валют:

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	Балансовые активы				
	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X
	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	28 041	0	0	0
	Ссудная задолженность, всего, из нее:	734 502	621 577	740 384	1 431 355
	- кредитных организаций	590 000	0	0	0
	- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	138 564	607 351	720 013	1 353 729
	- ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0
	- физических лиц, всего, из них:	5 938	14 226	20 371	77 626
	- ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0
	- жилищные ссуды	0	0	0	0
	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0
	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0
	Прочие активы	0	0	0	0
	Основные средства и нематериальные активы	0	156	14 721	0
2	Внебалансовые требования	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	762 543	621 733	755 105	1 431 355
4	Балансовые пассивы				
	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	429 284	680 341	1 538 610	2 035 468
	- на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0
	- депозиты юридических лиц	3 136	52 348	9 775	10 194
	- вклады (депозиты) физических лиц	426 148	627 993	1 528 835	2 025 274
	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
	Прочие пассивы	0	0	0	0
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0
5	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	429 284	680 341	1 538 610	2 035 468
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	333 259	(58 608)	(783 505)	(604 113)
8	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1	+ 200 базисных пунктов	6 387,24	(976,76)	(9 793,81)	(3 020,57)
8.2	- 200 базисных пунктов	(6 387,24)	976,76	9 793,81	3 020,57
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

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

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

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного ГЭПа, полученной по итогам года. В случае негативного изменения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год уменьшится на 7 404 тыс. руб.

6.1.6 Риск ликвидности.

Под риском потери ликвидности Банк понимает риск неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере

наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости кредитной организации.

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

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

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

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2): на 1 октября 2017 года данный норматив составил 272,1% (на 1 января 2017 года: 292,4%).

- норматив текущей ликвидности (Н3): на 1 октября 2017 года данный норматив составил 173,3 % (на 1 января 2017 года: 100,1%).

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4): на 1 октября 2017 года данный норматив составил 90,5 % (на 1 января 2017 года: 80,3 %).

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

К мероприятиям по восстановлению текущей ликвидности относятся:

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

- выпуск Банком долговых обязательств;

- пересмотр сроков депозитных договоров или других обязательств Банка;

- реструктуризация обязательств Банка;

- ограничение кредитования на определенный срок;

- реструктуризация и продажа части активов;

- досрочное взыскание кредитов.

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

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

- одновременно с этим не имеет избыточных остатков ресурсов.

Далее приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.10.2017 г. с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по срокам:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	757 700	757 700	757 700	757 700	757 700
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	712 963	1 903 447	2 559 876	3 222 298	4 643 352
3.1. II категории качества	112 081	1 251 535	1 880 623	2 515 848	3 686 735
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	87 919	87 919	87 919	87 919	87 919
4.1. II категории качества	87 919	87 919	87 919	87 919	87 919

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	572	858	1 144	23 695
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	6 239	15 131	15 844	16 557	21 544
6.1. II категории качества	486	9 378	10 091	10 805	15 792
7. Итого ликвидных активов (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	1 564 821	2 764 769	3 422 197	4 085 618	5 534 210
Пассивы					
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	774 466	2 889 098	3 948 916	4 789 731	5 356 220
9.1. вклады физических лиц	558 616	2 504 108	3 526 468	4 348 428	4 556 177
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	8 695	8 721	8 848	8 848	8 848
12. Итого обязательств (сумма строк 8, 9, 10, 11)	783 161	2 897 819	3 957 764	4 798 579	5 365 068
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0
Показатели ликвидности					
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	781 660	(133 050)	(535 567)	(712 961)	169 142
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14: строка 12) x 100%	99,8	(4,6)	(13,5)	(14,9)	3,2

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

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

6.2 Информация об управлении капиталом

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

банковской книги, регуляторный риск, риск ликвидности.

Данные риски также учитываются при расчете достаточности капитала.

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

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

На 01.10.2017 г. капитал Банка достаточен для покрытия всех принимаемых Банком рисков.

7. Информация о списочной численности персонала и системе оплаты труда

По состоянию на 1 октября 2017 года списочная численность персонала Банка составила 254 человека, по состоянию на 1 октября 2016 года: 250 человек.

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

По состоянию на 1 октября 2017 года численность Совета директоров составила 7 человек, численность коллегиального исполнительного органа (Правления Банка) – 5 человек (по состоянию на 1 октября 2016 года: численность Совета директоров составила 7 человек, численность коллегиального исполнительного органа (Правление Банка) – 5 человек)). Председатель Правления Банка является членом Совета директоров.

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

По состоянию на 1 октября 2017 года численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, составила: 25 работников Банка и Председатель Совета директоров, на 1 октября 2016 года: 26 работников Банка и Председатель Совета директоров.

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

	Члены исполнительных органов	Член Совета директоров	Иные работники, принимающие риски	Итого
Количество работников, получивших краткосрочные вознаграждения	5	1	20	26
Величина краткосрочных вознаграждений, тыс. руб., в т.ч.:	8 624	698	10 330	19 652
- фиксированная часть оплаты труда	8 624	698	10 330	19 652
-нефиксированная часть оплаты труда				
-выплаты при увольнении				
Долгосрочные вознаграждения				
Корректировка вознаграждений				
Доля в общих расходах на оплату труда	13,19%	1,07%	15,81%	30,07%

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

В отчетном периоде 2017 г. и в сопоставимом периоде 2016 года Банком не начислялись и не выплачивались: стимулирующая премия (нефиксированная часть оплаты труда), гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, отсроченные вознаграждения, выплаты с применением

отсрочки (рассрочки). Таким образом, в отчетном периоде 2017 года и в сопоставимом периоде 2016 года Банком не производились корректировки, связанные с вознаграждением членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски.

Общая величина выплат (вознаграждений) в системе оплаты труда за отчетный период 2017 года составила 65 343 тыс. руб., за сопоставимый период 2016 года: 67 504 тыс. руб.

Общая величина выплат работникам, осуществляющих функции принятия рисков, на 1 октября 2016 года составила:

	Члены исполнительных органов	Члены Совета директоров	Иные работники, принимающие риски	Итого
Количество работников, получивших краткосрочные вознаграждения	5	1	21	27
Величина краткосрочных вознаграждений, тыс. руб., в т.ч.:	7 076	460	10 518	18 054
-фиксированная часть оплаты труда	7 076	460	10 418	17 954
-нефиксированная часть оплаты труда	0	0	0	0
-выплаты при увольнении	0	0	100	100
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
Корректировка вознаграждений	0	0	0	0
Доля в общих расходах на оплату труда	10,48%	0,68%	15,58%	26,74%

В 2016 году была произведена выплата при увольнении одному работнику, принимающему риски, в сумме 100 тыс. руб.

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

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

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

Основными целями системы материального вознаграждения основного управленческого персонала являются:

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

В целях обеспечения материальной заинтересованности в улучшении качественных и количественных результатов труда, на основании приказа Председателя Правления Банка, работникам Банка

может выплачиваться премия по результатам финансово-хозяйственной деятельности по итогам работы за финансовый год, при условии выполнения показателей по прибыльности.

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

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

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

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

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

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

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

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

- утверждение размера фонда оплаты труда,

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

- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений.

Функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам, относящимся к компетенции Совета директоров в части, определенной Политикой по системе оплаты труда и премирования работников, возложены на конкретного члена Совета директоров Банка, не являющегося членом исполнительных органов Банка, и обладающих значительным опытом и квалификацией в данной сфере. Возложение ответственности по вопросам номинаций, кадров и вознаграждений за конкретным членом Совета директоров отражено в Протоколе заседания Совета директоров от 2 мая 2017 г. №169.

Вопрос о выплате персонального вознаграждения членам Совета директоров рассматривался на заседании Совета директоров Банка 28 апреля 2017 г. По результатам заседания принято решение о невыплате персонального вознаграждения членам Совета директоров в связи с несоответствием достигнутых результатов деятельности Банка запланированным показателям. (Протокол от 28 апреля 2017 г. № 168).

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

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

- текучесть кадров;
- уровень рисков, принимаемых Банком;
- регулярность и своевременность выплаты заработной платы;

- соответствие размера стимулирующих выплат Положению «О системе оплаты труда и премирования работников Банка».

На основании показателей «Отчета оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда по состоянию на 01.01.2017 г.» система оплаты труда в Банке признана эффективной (Протокол заседания Совета директоров от 19 января 2017 г. №156).

1-й Зам. Председателя Правления

Зам. Главного бухгалтера

" 10 " ноября 2017 года



И.В. Сорокина

О.Е. Власова