

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1-ое полугодие 2018 года кредитной организации ООО «Земский банк»

1 Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО "Земский Банк" (далее – "Банк") за 1-ое полугодие 2018 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1-ое полугодие 2018 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 (публикуемая форма);
 - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (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 1-ое полугодие 2018 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 июля 2018 года сеть Банка включает в себя: 3 Дополнительных офиса, 10 операционных касс вне кассового узла, 37 банкоматов, по состоянию на 1 января 2018 года: 3 Дополнительных офиса, 10 операционных касс вне кассового узла, 36 банкоматов.

3 Краткая характеристика деятельности Банка

3.1 Характер операций и основные направления деятельности Банка

Виды лицензий, на основании которых 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.

Рейтинги, присвоенные Банку

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

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.01.2018
Балансовая стоимость активов	6 026 543	5 917 763
Портфель ценных бумаг и прочих вложений в финансовые активы	84 790	108 630
Чистая ссудная задолженность	4 371 121	4 231 471
Средства кредитных организаций	0	0
Средства клиентов	5 238 282	5 110 171

	Данные за 1 пол. 2018	Данные за 1 пол. 2017
Доходы Банка	764 624	950 102
Расходы Банка	733 429	918 167
Доход (расход) по налогу на прибыль	(6 768)	(10 009)
Распределение прибыли между акционерами (участниками) в виде	0	0

дивидендов

Чистая прибыль**24 427****21 926**

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка и влияющие на финансовые результаты в 1-ом полугодии 2018 года, следующие:

- прирост активов Банка на 1,8 % (за сопоставимый период 2017 года: прирост на 11,0 %);
- прирост чистой ссудной задолженности на 3,3% (за сопоставимый период 2017 года: прирост на 6,7 %);
- прирост средств клиентов на 2,5 % (за сопоставимый период 2017 года: прирост на 8,0 %);
- портфель ценных бумаг и вложений в финансовые активы: снижение на 21,9 % (за сопоставимый период 2017 года: снижение на 0,3 %).

Сумма источников собственных средств по состоянию на отчетную дату составила 744 125 тыс. руб., что на 12 932 тыс. руб. больше суммы источников собственных средств на 1 января 2018 года (731 193 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за отчетный период 2018 года составила 24 427 тыс. руб., за сопоставимый период 2017 года: 21 926 тыс. руб.

Нераспределенная прибыль прошлых лет увеличилась на 12 833 тыс. руб. и составила на отчетную дату 117 864 тыс. руб.

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

- увеличение доходов от операций с иностранной валютой и доходов от переоценки иностранной валюты на 1 346 тыс. руб. (с 5 022 тыс. руб., полученных по итогам 1-ого полугодия 2017 года до 6 368 тыс. руб., полученных по итогам 1-ого полугодия 2018 года),
- увеличение прочих операционных доходов на 2 798 тыс. руб. (с 3 090 тыс. руб., полученных по итогам 1-ого полугодия 2017 года до 5 888 тыс. руб., полученных по итогам 1-ого полугодия 2018 года),
- уменьшение отрицательного сальдо по созданию/восстановлению резервов на возможные потери по активам Банка на 9 100 тыс. руб. (по состоянию на отчетную дату отрицательное влияние от изменения резервов на прибыль составило 1 741 тыс. руб., на сопоставимую дату 2017 г. отрицательное влияние от изменения резервов на прибыль: 10 841 тыс. руб.).

К отрицательным факторам, влияющим на формирование прибыли Банка, можно отнести:

- снижение чистых процентных доходов на 8 214 тыс. руб. (с 122 706 тыс. руб., полученных по итогам 1-ого полугодия 2017 года до 114 492 тыс. руб., полученных по итогам 1-ого полугодия 2018 года). Ухудшение показателя произошло в основном за счет снижения сумм процентных доходов более быстрыми темпами, чем снижение сумм процентных расходов.
- увеличение комиссионных расходов на 4 357 тыс. руб. (с 14 299 тыс. руб. по итогам 1-ого полугодия 2017 года до 18 656 тыс. руб. по итогам 1-ого полугодия 2018 года).

По состоянию на 1 июля 2018 года сумма резервов на возможные потери по ссудам составила 246 896 тыс. руб. (или 96,1 % от суммы резервов по всем активам), на 1 января 2018 года: 246 025 тыс. руб. (или 95,8 % от суммы резервов по всем активам).

Сумма просроченной ссудной задолженности на 1 июля 2018 составила 49 277 тыс. руб., на 1 января 2018 года: 47 157 тыс. руб.). Доля просроченной ссудной задолженности в общей сумме ссудной задолженности незначительна и составляет на отчетную дату 1,37%.

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 2018 год. Учетная политика Банка на 2018 год, а также рабочий План счетов и Альбом форм первичных учетных документов были разработаны Банком в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и утверждены Приказом по Банку № 152 от 29.12.2017 г.

В Учетной политике банка на 2018 год сохранены основные принципы (в том числе принцип непрерывности деятельности) и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2017 году. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

В Учетную политику Банка в 2018 году были внесены изменения в связи с введением в действие Положения ЦБ РФ от 23.10.2017 №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (Приказ по Банку от 19.03.2018 №26/1). В Учетную политику Банка не вносились изменения, влияющие на расчетные оценки, в связи с этим корректировки, влияющие на отдельные показатели деятельности Банка, отсутствуют.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1-ое полугодие 2018 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 06.12.2017 г. №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Основой для составления отчетности являются регистры синтетического и аналитического учета, включая баланс Банка по состоянию на 1 июля 2018 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 июля 2018 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов.

5 Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности

5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

5.1.1 Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

Номер строки формы отчетности	Наименование статьи	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.01.2018
1.	Денежные средства, всего, в т.ч.:	404 509	424 960
	денежные средства в кассе	314 181	308 742
	денежные средства в банкоматах	79 149	79 015
	денежные средства в пути	11 179	37 203
	драгоценные металлы (золото)	0	0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего, в т.ч.:	245 501	257 805
	Корреспондентский счет в Банке России	208 245	220 419
2.1.	Обязательные резервы в Банке России	37 256	37 386
3.	Средства в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	175 689	157 888
	Корреспондентские счета	167 329	149 481
	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения, взносы в гарантийный фонд платёжной системы	10 022	10 033
	Резервы на возможные потери	1 662	1 626
	Итого денежных средств и их эквивалентов	825 699	840 653

Резервы на возможные потери в сумме 1 662 тыс. руб. по состоянию на 1 июля 2018 года (на 1 января 2018 года: 1 626 тыс. руб.) 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 1 662 тыс. руб. (на 1 января: 1 626 тыс. руб.). Анализируемый актив отнесен в 5-ую категорию качества, процент расчетного резерва 100%.

По состоянию на отчетную дату остатки на корсчете Банка в сумме 149 023 тыс. руб. представляют собой усредненную величину обязательных резервов, депонируемых в Центральном Банке Российской Федерации (на 1 января 2018 г.: 149 543 тыс. руб.).

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

По состоянию на 1 июля 2018 года и на 1 января 2018 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 01.07.2018	Данные на 01.01.2018
Ссудная и приравненная к ней задолженность в Банке России	880 000	620 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям	148 726	9 113
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам (крупным)	982 000	1 244 430
<i>в том числе просроченная</i>	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная субъектам малого и среднего предпринимательства	1 960 840	2 034 311
<i>в том числе просроченная</i>	136 809	101 597
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам	646 451	569 642
<i>в том числе просроченная</i>	24 755	24 041
Резерв под обесценение ссудной задолженности	246 896	246 025
Итого чистая ссудная задолженность	4 371 121	4 231 471

– в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	Данные на 01.07.2018		Данные на 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Депозиты в Банке России	880 000	20,13	620 000	14,65
Межбанковское кредитование и прочие размещенные средства	148 726	3,40	9 113	0,22
Торговля	505 903	11,57	534 617	12,63
Строительство	391 432	8,96	402 460	9,51
Промышленность	1 265 638	28,96	1 520 424	35,93
Лизинг	39 800	0,91	54 449	1,29
Физические лица	616 030	14,09	538 627	12,73
Прочие	523 592	11,98	551 781	13,04
Итого чистая ссудная задолженность	4 371 121	100,00	4 231 471	100

– в разрезе сроков предоставления ссуд:

	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.01.2018
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям, всего, в т.ч.:	888 726	629 113
Депозиты в Банке России:	880 000	620 000
– до востребования	880 000	620 000
Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства:	8 726	9 113
– до востребования	8 726	9 113
Ссудная задолженность, предоставленная юридическим и физическим лицам, всего, в т.ч.:	3 521 212	3 844 633
– "овердрафт"	36 010	30 793
– до востребования	0	0
– от 8 до 30 дней	0	4 000
– от 31 дня до 90 дней	5 000	10 395
– от 91 дня до 180 дней	31 043	34 713
– от 181 дня до 1 года	1 788 971	2 105 396

	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.01.2018
– от 1 года до 3 лет	1 140 512	1 126 717
– свыше 3-х лет	470 399	485 462
– просроченная задолженность	49 277	47 157
Учтенные векселя, всего, в т.ч.:	143 750	3 750
– до востребования	3 750	3 750
– от 181 дня до 1 года	140 000	0
Вложения в приобретенные права требования, всего, в т.ч.:	64 329	0
– права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	64 329	0
Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	246 896	246 025
Итого чистая ссудная задолженность	4 371 121	4 231 471

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 2018-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 2018 года	0	58 029	156 193	788	31 015	246 025
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	0	(23 215)	24 455	225	(594)	871
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	0	0
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанной как безнадежная	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 июля 2018 года	0	34 814	180 648	1 013	30 421	246 896

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

	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.01.2018
Российские государственные облигации		
Российские муниципальные облигации		
Облигации Банка России		
Корпоративные облигации		
Облигации и еврооблигации кредитных организаций		
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		

	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.01.2018
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	64 807	88 807
Резервы на возможные потери	648	888
Итого финансовые активы и прочее участие	64 159	87 919
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64 159	87 919

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

По состоянию на 1 января 2018 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 2018 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 2018 года	0	0	888	888
(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 июля 2018 года	0	0	648	648

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, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 июля 2018 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			

	Стоимость вложений	Сформирован- ный РВП	Текущая стоимость
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	64 807	648	64 159
Итого финансовые активы и прочее участие	64 807	648	64 159
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64 807	648	64 159

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 июля 2018 года Российские государственные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения 24.11.2021 года с доходностью 6,5% (на 1 января 2018 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 01.07.2018	Данные на 01.01.2018
Текущие (по справедливой стоимости):		
– российские (государственные)	20 631	20 711
– российские муниципальные органы власти		
– крупные российские корпорации		
Итого	20 631	20 711
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–	20 631	20 711
– не имеющих рейтинга		
Итого	20 631	20 711

В течение отчетного периода 2018 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 июля 2018 года составила 20 631 тыс. руб., на 1 января 2018 года: 20 711 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 01.07.2018	Данные на 01.01.2018
Основные средства и земля	371 248	375 851

	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.01.2018
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	288 443	265 154
Нематериальные активы	10 120	11 864
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	115	0
Внеоборотные запасы	0	0
Материальные запасы	143	0
Итого	670 069	652 869

По состоянию на 1 июля 2018 года переоцененная стоимость основных средств (и земли) составляет 488 913 тыс. руб., сумма накопленной амортизации: 117 665 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 488 203 тыс. руб. и 112 352 тыс. руб. соответственно).

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

- землю, учитываемую по справедливой стоимости, в сумме 30 185 тыс. руб.,
- землю, учитываемую по справедливой стоимости, переданную в аренду, в сумме 5 003 тыс. руб.,
- недвижимость, учитываемую по справедливой стоимости, в сумме 164 916 тыс. руб.,
- недвижимость, учитываемую по справедливой стоимости, переданную в аренду, в сумме 65 050 тыс. руб.,
- вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в сумме 23 289 тыс. руб.

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

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

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

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

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

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

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

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

У Банка отсутствуют основные средства и объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, с ограниченными правами собственности и переданные в залог.

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 01.07.2018	Данные на 01.01.2018
Финансовые активы, в т.ч.:		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной	4 055	2 962

	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.01.2018
инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств		
Расчеты кредитных организаций–доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1	1
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	0	0
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	2 494	2 456
Требования по получению процентов	52 174	57 269
Требования по РКО	271	109
Требования по прочим банковским операциям	938	897
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	59 933	63 694
Расчеты с дебиторами и кредиторами	10 204	18 832
Расходы будущих периодов	1 351	760
Прочее	0	0
Итого нефинансовые активы	11 555	19 592
Резервы на возможные потери	7 772	8 404
Итого прочие активы	63 716	74 882

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 2018 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2018 года	5 137	3 267	8 404
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение периода	(513)	(105)	(618)
Прочие активы, списанные как безнадежные	(11)	(3)	(14)
Резерв под обесценение прочих активов на 01 июля 2018 года	4 613	3 159	7 772

5.1.8 Выпущенные долговые обязательства

	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.01.2018
Выпущенные векселя до востребования	0	26 200
Выпущенные срочные векселя	0	0
Итого выпущенные векселя	0	26 200

В декабре 2017 года Банком выпущены векселя в количестве 4 штук, беспроцентные, по сроку «до востребования» на общую сумму 26 200 тыс. руб. На отчетную дату все векселя были погашены.

5.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

– в разрезе видов привлечения:

	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.01.2018
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	3 581	9 561
– Текущие /расчетные счета	3 581	9 561
– Срочные депозиты	0	0
Юридические лица, в т. ч.	443 085	449 797
– Текущие /расчетные счета	165 280	185 887
– Срочные депозиты	49 868	35 973
– Субординированные депозиты, в т.ч.:	227 937	227 937
срочные	40 000	70 000
без указания срока возврата	187 937	157 937
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	4 791 616	4 650 813
– Текущие /расчетные счета	162 518	158 725
– Срочные депозиты	4 629 098	4 492 088
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 238 282	5 110 171

– в разрезе видов экономической деятельности:

	Данные на 01.07.2018		Данные на 01.01.2018	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	24 135	0,46	31 850	0,62
Транспорт	3 578	0,07	5 497	0,11
Страхование	1	0,00	0	0,00
Финансы и инвестиции	468	0,01	288	0,01
Строительство	75 613	1,44	93 058	1,82
Промышленность	268 409	5,13	275 795	5,40
Телекоммуникации	4 252	0,08	1 362	0,02
Физические лица и индивидуальные предприниматели	4 791 616	91,47	4 650 813	91,01
Прочие	70 210	1,34	51 508	1,01
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 238 282	100,00	5 110 171	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 Отложенные налоговые обязательства

	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.01.2018
Отложенное налоговое обязательство (по результату переоценки основных средств)	22 568	22 568
Отложенный налоговый актив по временным разницам	9 960	10 399
Отложенное налоговое обязательство	12 608	12 169

5.1.11 Прочие обязательства

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

	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.01.2018
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	11	70
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0
Внутрибанковские требования и обязательства	0	0
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	0	0

	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.01.2018
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	10 333	13 009
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	5 233	7 610
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	617	1 105
Итого финансовые обязательства	16 194	21 794
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	11 606	16 187
Арендные обязательства	0	0
Доходы будущих периодов	1 987	0
Прочие	0	0
Итого нефинансовые обязательства	13 593	16 187
Итого прочие обязательства	29 787	37 981

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 01.07.2018	Данные на 01.01.2018
Средства акционеров (участников)	265 000	265 000
Резервный фонд	53 326	53 326
Переоценка основных средств, уменьшенных на отложенное налоговое обязательство	90 274	90 274
Денежные средства безвозмездного финансирования	193 234	193 234
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	117 864	105 031
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	24 427	24 328
Итого источников собственных средств	744 125	731 193

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 75,0% , Кучай В.Н. в размере 15,1% , Чамбаев А.Ж. в размере 9,9%.

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

5.2.1 Процентные доходы и процентные расходы

	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.07.2017
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	27 122	35 448
От ссуд, предоставленных клиентам	257 496	270 507
От вложений в ценные бумаги	569	570
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	285 187	306 525
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
По средствам кредитных организаций	75	93
По срочным депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	960	1 397
По вкладам физических лиц	157 416	170 875
Прочие	12 244	11 454
Итого процентных расходов	170 695	183 819
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	114 492	122 706

5.2.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.07.2017
Доходы от купли–продажи иностранной валюты	12 012	8 889
Расходы от купли–продажи иностранной валюты	5 714	4 444
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 298	4 445

5.2.3 Комиссионные доходы и расходы

	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.07.2017
Комиссионные доходы		
От открытия и ведения банковских счетов	8 399	5 673
От расчетного и кассового обслуживания	41 901	43 959
От осуществления переводов денежных средств	4 158	3 503
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	0	0
От оказания консультационных и информационных услуг	0	0
От других операций	258	317
Итого комиссионных доходов	54 716	53 452
Комиссионные расходы		
По операциям с валютными ценностями	180	221
За открытие и ведение банковских счетов	27	34
За расчетное и кассовое обслуживание	8 459	3 271
За услуги по переводам денежных средств (включая услуги расчетных и платежных систем)	9 097	10 275
По другим	893	498
Итого комиссионных расходов	18 656	14 299
Чистый комиссионный доход (расход)	36 060	39 153

5.2.4 Прочие операционные доходы

	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.07.2017
Полученные штрафы, пени неустойки	0	0
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	2 899	2 501
По привлеченным депозитам юридических лиц	0	0

	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.07.2017
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	65	61
Доходы от сдачи имущества в аренду	1 440	374
Доходы от выбытия имущества	212	0
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	100	94
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	9	2
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	128	2
Прочее	1 035	56
Итого прочих операционных доходов	5 888	3 090

5.2.5 Операционные расходы

	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.07.2017
Расходы от изменения справедливой стоимости имущества, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	0	0
Расходы на содержание персонала	62 434	57 569
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	9 635	8 489
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	4 828	15 850
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	7 232	6 962
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	2 352	2 216
По списанию стоимости материальных запасов	7 868	6 454
Служебные командировки	1 581	2 202
Охрана	4 999	4 469
Реклама	3 854	3 320
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	3 263	2 182
Аудит	638	532
Страхование	7 174	5 348
Другие организационные и управленческие расходы	5 911	4 603
Другие расходы	2 618	3 338
Итого операционных расходов	124 387	123 534

Вознаграждения работникам в составе операционных расходов представлены следующим образом:

	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.07.2017
Расходы на оплату труда (в том числе компенсирующие, стимулирующие выплаты и другие вознаграждения работникам)	48 209	44 468
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	14 225	13 101

	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.07.2017
Итого вознаграждения работникам	62 434	57 569

5.2.6 Возмещение (расход) по налогам

	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.07.2017
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	5 485	3 661
Налог на прибыль	6 330	8 160
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	438	2 280
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	431
Итого возмещение (расход) по налогам	12 253	13 670

5.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (форма 0409808)

5.3.1 Информация о структуре капитала

5.3.1.1 Инструменты базового капитала

	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.01.2018
Источники базового капитала, в том числе:	629 424	634 960
<i>Уставный капитал, сформированный долями</i>	265 000	265 000
<i>Нераспределенная прибыль прошлых лет</i>	117 864	105 031
<i>Нераспределенная прибыль отчетного года</i>	193 234	211 603
<i>Резервный фонд</i>	53 326	53 326
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в том числе:	10 120	9 491
<i>Нематериальные активы</i>	10 120	9 491
<i>Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли</i>	0	0
<i>Отрицательная величина добавочного капитала</i>	0	0
Итого базовый капитал	619 304	625 469

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

Ограничений прав по капиталу у Банка нет.

Значение показателя по статье «Нераспределенная прибыль отчетного года» включает сумму безвозмездного финансирования, предоставленного Банку его участником в размере 193 234 тыс. руб. Сумма 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 01.07.2018 Сумма	Данные на 01.01.2018 Сумма
Источники добавочного капитала, в том числе:	187 937	157 937
<i>Субординированный займ, без указания срока возврата</i>	187 937	157 937
Показатели, уменьшающие источники	0	2 373

	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.01.2018
	Сумма	Сумма
добавочного капитала, в том числе:		
<i>Нематериальные активы</i>	0	2 373
Итого добавочный капитал	187 937	155 564

По состоянию на 1 января 2018 г. источники добавочного капитала Банка уменьшались на вложения в НМА за минусом накопленной амортизации в размере 20%. С 1 января 2018 г. вложения в НМА за минусом накопленной амортизации уменьшают источники базового капитала в размере 100%.

5.3.1.3 Инструменты дополнительного капитала

	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.01.2018
	Сумма	Сумма
Источники дополнительного капитала, в том числе:	155 337	161 628
<i>Прибыль текущего года</i>	25 063	5 199
<i>Прибыль предшествующих лет</i>	0	0
<i>Субординированные займы</i>	40 000	70 000
<i>Прирост стоимости имущества за счет переоценки</i>	90 274	86 429
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Итого дополнительный капитал	155 337	161 628

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. 01.07.2018	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.01.2018	Процентная ставка, %
ООО «Гарантия»	08.11.2001	без указания срока возврата	57 937	57 937	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	без указания срока возврата	30 000	30 000	12,00
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	12,00
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	12,00
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	12,00
ООО «СЭД»	30.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	12,00
Итого			227 937	227 937	-

Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки

	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.01.2018
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	90 274	86 429

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

По итогам переоценки основных средств, проведенной по состоянию на 1 января 2018 года, сумма переоценки составила 112 842 тыс. руб., сумма отложенного налога на прибыль 22 568 тыс. руб. Итоги

переоценки в сумме 3 845 тыс. руб. включены в состав дополнительного капитала после подтверждения аудиторской организацией.

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

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 2018-ого года и в 2017-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) "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 01.07.2018	Данные на 01.01.2018
Базовый капитал	619 304	625 469
Основной капитал	807 241	781 033
Дополнительный капитал	155 337	161 628
Итого собственные средства (капитал)	962 578	942 661

Базовый капитал в структуре собственных средств (капитала) по состоянию на 1 июля 2018 года составил 64,3%, на 1 января 2018 года: 66,4%.

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

Контроль над выполнением нормативов достаточности капитала, установленных 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.

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

В 2018 году регулятором введен еще один норматив достаточности капитала: норматив финансового рычага Н1.4, минимально допустимое значение которого установлено в размере 3,0%

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

	Данные на 01.07.2018, %	Данные на 01.01.2018, %
Достаточность базового капитала	11,0261	11,1537
Достаточность основного капитала	14,3721	13,9337
Достаточность собственных средств (капитала)	16,8002	16,4991
Норматив финансового рычага	13,6	-

5.3.2 Информация о показателе финансового рычага

По состоянию на 1 июля 2018 г. показатель финансового рычага составил 13,6% (на 01.01.2018: 13,6%). Показатель финансового рычага зависит от величины основного капитала и величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

Данные по основному капиталу раскрыты в п. 5.3.1.4, данные величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском раскрыты в п.5.5.

5.4 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале (форма 0409810)

Источники капитала Банка включают: средства уставного капитала, сумму переоценки основных средств, уменьшенную на отложенное налоговое обязательство, средства резервного фонда и нераспределенную прибыль.

По состоянию на 1 января 2017 года капитал Банка составил 515 535 тыс. руб., на 1 июля 2017 года: 724 946 тыс. руб. Движение капитала за 1-ое полугодие 2017 года в сумме 209 411 тыс. руб. произошло по статьям:

– «Нераспределенная прибыль (убыток)»: прибыль, полученная Банком, по результатам 1-ого полугодия 2017 года в сумме 21 927 тыс.руб.,

– «Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)»: дивиденды, выплаченные в 2017 году из прибыли 2016 года в сумме 5 750 тыс. руб.,

– «Прочие взносы участников» в сумме 193 234 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2018 года капитал Банка составил 731 193 тыс. руб., на 1 июля 2018 года: 744 125 тыс. руб. Движение капитала за 1-ое полугодие 2018 года в сумме 12 932 тыс. руб. произошло по статьям:

– «Нераспределенная прибыль (убыток)»: прибыль, полученная Банком, по результатам 1-ого полугодия 2018 года в сумме 24 426 тыс. руб.,

– «Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников)»: дивиденды, выплаченные в 2018 году из прибыли 2017 года в сумме 11 494 тыс. руб.

Банк не использовал ретроспективных подходов в результате применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды по причине их отсутствия.

5.5 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: 18,7% - по состоянию на 01.07.2018 г., 20,3% - по состоянию на 01.01.2018 г.

За отчетный период норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 снизился с 312,1% до 283,1%, норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1 снизился с 2,7% до 2,4%, норматив использования собственных средств банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 снизился с 9,3% до 6,7%, норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) не изменился и составил 1,4%, норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу, связанных с Банком лиц) Н25 не изменился и составил 1,5%.

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

По состоянию на 1 июля 2018 г. показатель финансового рычага составил 13,6% (на 01.01.2018: 13,6%), при этом основной капитал вырос на 26 208 тыс. руб. (на 1 июля 2018 года: 807 241 тыс. руб., на 1 января 2018 года: 781 033 тыс. руб.), а величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском выросла на 166 905 тыс. руб. (на 1 июля 2018 года: 5 921 847 тыс. руб., на 1 января 2018 года: 5 754 942 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 5 921 656 тыс. руб., по данным строки 21 Подраздела 2.2 Раздела 2: 5 921 847 тыс. руб.

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

Отчет о движении денежных средств показывает, что в отчетном периоде 2018 года произошел отток денежных средств и их эквивалентов в сумме 14 824 тыс. руб. В сопоставимом периоде 2017 приток денежных средств и их эквивалентов составил 92 171 тыс. руб. Изменение по движению денежных потоков на отчетную и сопоставимую даты составило 106 995 тыс. руб.

Изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, в отчетном периоде оказало положительное влияние на величину денежных средств и их эквивалентов в сумме 13 852 тыс. руб., в сопоставимом периоде предыдущего года оказало отрицательное влияние – в сумме 3 129 тыс. руб.

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

	Наименование статьи	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.07.2017	Изменение абсолютное
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(14 558)	169 361	(183 919)
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности	(2 624)	(68 311)	65 687
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности	(11 494)	(5 750)	(5 744)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	13 852	(3 129)	16 981
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	(14 824)	92 171	(106 995)

В отчетном периоде 2018 года на формирование притока денежных средств и их эквивалентов повлияли денежные потоки, полученные от колебаний курса иностранной валюты к рублю. Отток денежных средств сформировался за счет потоков, связанных с операционной деятельностью (50,8% от суммы общего оттока денежных средств), инвестиционной деятельностью (9,1% от суммы общего оттока денежных средств) и финансовой деятельностью (40,1% от суммы общего оттока денежных средств). В результате, использование денежных средств и их эквивалентов в 1-ом полугодии 2018 года привело к оттоку денежных средств в сумме 14 824 тыс. руб.

В сопоставимом 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 (88,5% от суммы общего оттока денежных средств), финансовой деятельностью (7,4% от суммы общего оттока денежных средств) и с колебаниями курса иностранной валюты к рублю (4,1% от суммы общего оттока денежных средств). В результате прирост денежных средств и их эквивалентов за 1-ое полугодие 2017 года составил 92 171 тыс. руб.

Отток денежных средств, использованных в операционной деятельности, за отчетный период вызван ростом ссудной задолженности и погашением ранее выпущенных долговых обязательств. Приток денежных средств от операционной деятельности за отчетный период сложился, главным образом, за счет увеличения денежных средств на счетах клиентов.

Отток денежных средств, используемых в инвестиционной деятельности, в отчетном и сопоставимом периоде связан с приобретением Банком основных средств, нематериальных активов и материальных запасов: в первом полугодии 2018 года в сумме 26 835 тыс. руб., в первом полугодии 2017 года в сумме 68 311 тыс. руб. Кроме того, в первом полугодии 2018 года имел место приток денежных средств в сумме 24 000 тыс. руб. от реализации финансовых активов, имеющих в наличии для продажи.

Денежные средства, использованные в финансовой деятельности по состоянию на 01.07.2018 г. и на 01.07.2017 г., представляют собой сумму выплаченных дивидендов по результатам деятельности 2017 и 2016 годов соответственно.

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. 7 Приложения к Указанию Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «о формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» в данном разделе приведена качественная и количественная информация о рисках, признанная Банком существенной для раскрытия с учетом принципа пропорциональности.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка;
- утверждает склонность к риску и целевые уровни риска;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии со своими полномочиями;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку и принимает решения по результатам (при необходимости);
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала Банка на основании предоставляемой отчетности.

Правление 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 происшедших в них изменениях в течение отчетного года

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

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка;
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

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

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

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

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

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

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

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

Отчетность включает информацию:

- о результатах выполнения ВПОДК Банка, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;
- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
- о выполнении обязательных нормативов Банка.

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

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

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

- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также 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 задолженности

По состоянию на 1 июля 2018 года согласно данным отчетности по форме 0409115, объем просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей составляет 166 903 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 130 474 тыс. руб.) и распределяется по срокам следующим образом:

	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.01.2018
Ссудная задолженность, просроченная:	161 564	125 638
До 30 дней	35 020	273
От 31 до 90 дней	1 648	606

	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.01.2018
От 91 до 180 дней	1 039	1 417
Свыше 181 дня	123 857	123 342
Прочие требования, просроченные:	2 279	2 241
До 30 дней	1	31
От 31 до 90 дней	67	32
От 91 до 180 дней	19	33
Свыше 181 дня	2 192	2 145
Требования по получению процентов, просроченные:	3 060	2 595
До 30 дней	614	5
От 31 до 90 дней	21	21
От 91 до 180 дней	48	43
Свыше 181 дня	2 377	2 526
Итого просроченных активов	166 903	130 474
Доля просроченных активов в общем объеме активов, %	4,10	3,10

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

	Данные на 01.07.2018	Данные на 01.01.2018
Кредитные организации	0	0
Юридические лица	136 809	101 597
Физические лица	24 755	24 041
Итого просроченная задолженность	161 564	125 638

По состоянию на 1 июля 2018 года на счетах по учету просроченной ссудной задолженности (балансовые счета №№ 458) остаток составил 49 277 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 47 157 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период выросла на 2 120 тыс. руб.

В отношении кредитов с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 июля 2018 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 48 779 тыс. руб. (на 01 января 2018 года: 42 795 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 01.07.2018		Данные на 01.01.2018	
	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	521 629	0	463 546	0
II категория качества	2 898 938	51 139	2 975 637	33 772
III категория качества	271 075	41 842	545 518	73 251
IV категория качества	157 774	14 344	459	382
V категория качества	220 533	149 653	221 758	149 538
Итого:	4 069 949	256 978	4 206 918	256 943

Расчетный резерв на возможные потери по активам до корректировки на обеспечение по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил: по состоянию на 1 июля 2018 года: 467 764 тыс. руб., на 1 января 2018 года: 367 265 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 01.07.2018		Данные на 01.01.2018	
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	6 914	0	0	0
II категория качества	107 352	1 509	0	0
III категория качества	779	180	0	0
IV категория качества	12	3	0	0
V категория качества	0	0	0	0
Итого:	115 057	1 692	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 01.07.2018	Данные на 01.01.2018
Поручительства и гарантии	1 880 687	1 925 121
Имущество	3 078 340	3 254 339
Ценные бумаги	351 402	151 508
Прочее	0	0
Итого	5 310 429	5 330 968

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 июля 2018 г. и 1 января 2018 г. не имеет остатков, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований.

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).

Рыночный риск на отчетную дату имеет нулевое значение (на 1 января 2018 г.: нулевое значение).

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 июля 2018 года:

	Валюта Российской федерации	Дол- лары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства	333 378	44 114	27 017	0	404 509
Средства кредитных организаций в Банке России	245 501	0	0	0	245 501
Средства в кредитных организациях	19 777	81 912	74 000	0	175 689
Чистая ссудная задолженность	4 358 139	1 362	11 620	0	4 371 121
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64 159	0	0	0	64 159
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20 631	0	0	0	20 631
Требования по текущему налогу на прибыль	11 148	0	0	0	11 148
Прочие финансовые активы	54 998	322	0	0	55 320
Итого активов	5 107 731	127 710	112 637	0	5 348 078
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	0	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
Средства клиентов	5 000 421	126 184	111 677		5 238 282
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
Обязательства по текущему налогу на прибыль	49	0	0	0	49
Отложенное налоговое обязательство	12 608	0	0	0	12 608
Прочие финансовые обязательства	12 521	1 905	1 768	0	16 194
Итого обязательств	5 025 599	128 089	113 445	0	5 267 133
Чистая балансовая позиция	82 132	(379)	(808)	0	80 945
Оценочные обязательства	0	0	0	0	0

По состоянию на 1 января 2018 года позиция банка по валютам составила:

	Валюта Российской федерации	Дол- лары США	Евро	Прочие	Итого
Чистая балансовая позиция	78 852	(655)	(11)	0	78 186
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.

	2017 г., тыс. руб.	2016 г., тыс. руб.	2015 г., тыс. руб.
Чистые процентные доходы	250 037	211 486	95 133
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	7 441	6 848	10 313
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	397	0	28
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0
Коммиссионные доходы	107 079	107 618	91 819
Прочие операционные доходы	20 372	13 364	151 650
За исключением доходов по другим банковским операциям и сделкам, штрафам, пеням, неустойкам и прочим доходам	(121)	(86)	(150 046)
Коммиссионные расходы	(35 140)	(22 291)	(12 039)
Показатель Д	350 065	316 939	186 858

$$OP = 0,15 \times \frac{\sum_0^3 Di}{3} = 42\,693$$

Размер операционного риска (с учетом коэффициента 12,5) на 1 июля 2018 г. составил 533 663 тыс. руб. (1 января 2018 г.: 469 488 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 01.07.2018, во временном интервале до 1 года в целом по всем видам валют:

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	Балансовые активы				
	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X
	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
	Ссудная задолженность, всего, из нее:	1 006 046	464 439	800 356	993 854
	- кредитных организаций	880 000	0	0	0
	- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	108 625	445 949	771 126	915 069
	- ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0
	- физических лиц, всего, из них:	17 421	18 490	29 230	78 785
	- ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0
	- жилищные ссуды	1 977	4 206	5 964	14 392
	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	78	157	235	65 977
2	Внебалансовые требования	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	1 006 124	464 596	800 591	1 059 831
4	Балансовые пассивы				
	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	631 480	951 673	976 133	2 245 260
	- на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0
	- депозиты юридических лиц	16 616	7 192	22 585	39 761
	- вклады (депозиты) физических лиц	614 864	944 481	953 548	2 205 499
	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	631 480	951 673	976 133	2 245 260
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	374 644	(487 077)	(175 542)	(1 185 429)
8	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1	+ 200 базисных пунктов	7 180,43	(8 117,63)	(2 194,28)	(5 927,15)
8.2	- 200 базисных пунктов	(7 180,43)	8 117,63	2 194,28	5 927,15
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного ГЭПа, полученной по итогам отчетного периода. В случае негативного изменения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год уменьшится на 9 059 тыс. руб.

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

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	Балансовые активы				
2	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	874 302	417 152	515 174	1 786 972
3	Балансовые пассивы				
4	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	526 550	1 207 424	1 408 398	1 561 513
5	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	347 752	(790 272)	(893 224)	225 459
6	Изменение чистого процентного дохода:				
6.1	+ 200 базисных пунктов	6 665,01	(13 170,67)	(11 165,30)	1 127,30
6.2	- 200 базисных пунктов	(6 665,01)	13 170,67	11 165,30	(1 127,30)
6.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного ГЭПа, полученной по итогам 2017 года. В случае негативного изменения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год уменьшится на 16 544 тыс. руб.

6.1.6 Риск ликвидности.

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

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

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

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

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2): на 1 июля 2018 года данный норматив составил 207,1% (на 1 января 2018 года: 292,8%).
- норматив текущей ликвидности (Н3): на 1 июля 2018 года данный норматив составил 173,7% (на 1 января 2018 года: 148,7%).
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4): на 1 июля 2018 года данный норматив составил 80,2% (на 1 января 2018 года: 88,6%).

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 01.07.2018 г. с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по срокам:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	815 677	815 677	815 677	815 677	815 677
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:	1 006 250	2 206 078	2 682 448	3 224 073	4 554 920
3.1. II категории качества	113 339	1 296 315	1 756 133	2 140 122	3 288 661
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	572	858	1 144	22 837
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	79 173	80 361	81 074	81 787	84 635
6.1. II категории качества	64 788	65 976	66 689	67 402	70 250
7. Итого ликвидных активов (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	1 901 100	3 102 688	3 580 057	4 122 681	5 478 069
Пассивы					
8. Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, из них:	952 330	2 803 848	3 701 544	4 951 025	5 531 629
9.1. вклады физических лиц	784 133	2 497 483	3 340 717	4 535 312	4 791 616
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	12 146	12 471	12 476	12 476	12 476
12. Итого обязательств (сумма строк 8, 9, 10, 11)	964 476	2 816 319	3 714 020	4 963 501	5 544 105
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)	823 867	173 612	(246 720)	(953 577)	(178 793)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14: строка12)х100%	85,4	6,2	(6,6)	(19,2)	(3,2)

Ниже приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2018 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	1 685 710	2 510 719	3 172 158	3 941 922	5 354 895
Пассивы					
2. Итого обязательств	917 294	3 473 590	4 407 746	4 922 012	5 453 619
3. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0
Показатели ликвидности					
4. Избыток (дефицит) ликвидности	768 416	(962 871)	(1 235 588)	(980 090)	(98 724)
5. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	83,8	(27,7)	(28,0)	(19,9)	(1,8)

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 01.07.2018 г. капитал Банка достаточен для покрытия всех принимаемых Банком рисков.

7. Информация о списочной численности персонала и системе оплаты труда

По состоянию на 1 июля 2018 года списочная численность персонала Банка составила 256 человек, по состоянию на 1 июля 2017 года: 253 человека.

По состоянию на 1 июля 2018 года численность Совета директоров составила 7 человек, численность коллегиального исполнительного органа (Правления Банка) – 5 человек (по состоянию на 1 июля 2017 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: начальник отдела корпоративного бизнеса, начальник отдела кредитования физических лиц, начальник управления правового обеспечения, начальник службы экономической безопасности и руководитель службы внутреннего аудита с правом совещательного голоса), а также: руководитель службы внутреннего контроля, руководитель казначейства, руководитель службы управления рисками, начальник отдела по вкладам и переводам, начальник операционного отдела,

начальник отдела внешнеэкономической деятельности, начальник службы финансового мониторинга и его заместители, заместители начальника отдела корпоративного бизнеса, управляющий дополнительным офисом, его заместитель и главный бухгалтер.

По состоянию на 1 июля 2018 года численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, составила: 24 работника Банка и Председатель Совета директоров, на 1 июля 2017 года: 25 работников Банка и Председатель Совета директоров.

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

	Члены исполнительных органов	Член Совета директоров	Иные работники, принимающие риски	Итого
Количество работников, получивших краткосрочные вознаграждения	5	1	19	25
Величина краткосрочных вознаграждений, тыс. руб., в т.ч.:	5 782	585	6 822	13 189
- фиксированная часть оплаты труда	5 782	585	6 822	13 189
-нефиксированная часть оплаты труда	0	0	0	0
-выплаты при увольнении	0	0	0	0
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
Корректировка вознаграждений	0	0	0	0
Доля в общих расходах на оплату труда	12,00	1,21%	14,15%	27,36%

В отчетном периоде 2018 года и в сопоставимом периоде 2017 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 2018 г. и в сопоставимом периоде 2017 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 2018 года и в сопоставимом периоде 2017 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 2018 года составила 48 209 тыс. руб., за сопоставимый период 2017 года: 44 468 тыс. руб.

Общая величина выплат работникам, осуществляющих функции принятия рисков, на 1 июля 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.:	5 157	417	6 913	12 487
- фиксированная часть оплаты труда	5 157	417	6 913	12 487
-нефиксированная часть оплаты труда				
-выплаты при увольнении				
Долгосрочные вознаграждения				
Корректировка вознаграждений				
Доля в общих расходах на оплату труда	11,60%	0,94%	15,54%	28,08%

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 № 222 от 28.04.2018 г.) с учетом требований Инструкции Банка России от 17.04.2014 № 154-И. В отчетном периоде 2018 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 его деятельности.

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

Основными целями системы материального вознаграждения основного управленческого персонала являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- утверждение размера фонда оплаты труда,
- анализ независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора),
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений.

Функции по подготовке решений Совета директоров Банка по вопросам, относящимся к компетенции Совета директоров в части, определенной Политикой по системе оплаты труда и премирования работников, возложены на конкретного члена Совета директоров Банка, не являющегося членом исполнительных органов Банка, и обладающих значительным опытом и квалификацией в данной сфере. Возложение ответственности по вопросам номинаций, кадров и вознаграждений за конкретным членом Совета директоров отражено в Протоколе заседания Совета директоров от 27 апреля 2018 г. №221.

Вопрос о выплате персонального вознаграждения членам Совета директоров рассматривался на заседании очередного общего собрания участников Банка 26 апреля 2018 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 26 апреля 2018 г. № 13).

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 01.01.2018 г.» система оплаты труда в Банке признана эффективной (Протокол заседания Совета директоров от 19 января 2018 г. №210).

Заместитель Председателя Правления
начальник управления розничного бизнеса



А.П. Балмасов

Главный бухгалтер - начальник
управления учета и отчетности



Ю.В. Тарасов

" 9 " августа 2018 года

