

**Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческого банка
«Объединенный банк Республики»
(общество ограниченной ответственностью)
за 1 квартал 2018 года**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность **коммерческого банка «Объединенный банк Республики» (общество с ограниченной ответственностью)** (далее - или Банк) за 1 квартал 2018 года составлена в соответствии с:

- Указанием Банка России от 06.12.2017г. № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»,
- Указанием Банка России от 24.12.2016г. № 4212-У «О перечне, форме и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ»,
- Международным стандартом финансовой отчетности (МСФО (IAS)) 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

1.1. Общая информация о кредитной организации

Полное фирменное наименование: Коммерческий банк «Объединенный банк Республики» (общество с ограниченной ответственностью).

Краткое наименование Банка: КБ «ОБР» (ООО).

Юридический адрес Банка: 428010, Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул. Коммунальная Слобода, д.25 «а».

Фактический адрес Банка: 428010, Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул. Коммунальная Слобода, д.25 «а».

Изменение наименования, места нахождения Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

Дата, серия и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 16.08.2002 серия 21 № 000828015.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1022100000120.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 2126003557.

Банковский идентификационный код (БИК): 049706749.

Номер контактного телефона (факса, телекса): (8352) 34-45-15 (тел. и факс).

Адрес электронной почты: obr@obr1016.ru

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.obr1016.ru

1.2. Информация о наличии внутренних структурных подразделений Банка

№	Наименование подразделения	Адрес
1	Головной офис	428010, Россия, Чувашская Республика, г. Чебоксары, Коммунальная Слобода, д.25а
2	Дополнительный офис	428000, Россия, Чувашская Республика, г. Чебоксары, ул. Карла Маркса, д.47
3	Дополнительный офис	428010, Россия, Чувашская Республика, г. Чебоксары, Кабельный проезд, д.2а
4	Дополнительный офис	429400, Россия, Чувашская Республика, п.г.т. Урмары, ул. Ленина, д.14

На территории иностранных государств обособленных и внутренних структурных подразделений Банк не имеет.

1.3. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

Банк осуществляет банковские операции на основании следующих лицензий:

- Лицензии №1016 от 04.07.2016г. на право осуществления банковских операций с денежными средствами физических лиц в рублях;
- Лицензии №1016 от 04.07.2016г. на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц).

Начиная с 04.11.2004г. Банк является участником системы страхования вкладов под номером 135. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. руб. для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Банк является региональным банком, оказывающим следующие виды услуг:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц в рублях и иностранной валюте;
 - открытие и ведение банковских счетов физических лиц в рублях;
 - осуществление переводов денежных средств в рублях и иностранной валюте по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
 - осуществление переводов денежных средств в рублях по поручению физических лиц по их банковским счетам;
 - кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
 - инкассация денежных средств, платежных и расчетных документов;
 - привлечение денежных средств в рублях и иностранной валюте юридических лиц в депозитные вклады (до востребования и на определенный срок);
 - привлечение денежных средств в рублях физических лиц в депозитные вклады (до востребования и на определенный срок);
 - размещение привлеченных денежных средств в рублях физических лиц, и в рублях и иностранной валюте юридических лиц от своего имени и за свой счет;
 - осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
 - выдача банковских гарантий;
 - выдача и погашение собственных векселей;
 - операции с ценными бумагами прочих эмитентов.
- Приоритетным направлением деятельности Банка является кредитование физических лиц.

2. Краткий обзор основ подготовки квартальной отчетности и основных положений учетной политики Банка

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями ст. 8 Федерального закона РФ от 6 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее Положение №579-П), другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Организационные и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета для формирования достоверного представления о фактах хозяйственной деятельности Банка для внешних и внутренних пользователей закреплены в Учетной политике Банка.

Учетная политика Банка определяет:

- единообразии и непротиворечивости применяемых принципов, подходов и методов при организации и ведении бухгалтерского учета, при формировании бухгалтерской отчетности в Банке;
- один из нескольких возможных способов учета, когда по ним предусмотрена вариантность согласно требованиям федеральных и (или) отраслевых стандартов;
- способ ведения бухгалтерского учета, не нашедшего отражения в нормативных документах, но применяемый Банком исходя из требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами.

Бухгалтерский учет в Банке ведется с соблюдением основных принципов ведения бухгалтерского учета: непрерывности осуществления своей деятельности в будущем, отражения доходов и расходов по методу начисления, постоянства правил бухгалтерского учета, оценкой активов и пассивов с достаточной степенью осторожности, отражением операций в день их совершения, раздельного отражения активов и пассивов, соблюдением преемственности баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой, открытости. Активы принимаются к учету по их первоначальной стоимости и в дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по их текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора, в целях обеспечения контроля над полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением Банка России №579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

2.1. Отчетный период и единицы измерения квартальной отчетности

Отчетный период с 01.01.2018 г. по 31.03.2018 г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее «тыс. руб.»), если не указано иное.

3. Сопроводительная информация к публикуемым отчетным формам

3.1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма 0409806)

Структура и динамика изменения активов приведены в таблице ниже. По состоянию на 01.04.2018 г. 65,64% чистых активов банка составляет ссудная задолженность. По сравнению с данными на 01.01.2018 г.

произошло увеличение ссудной задолженности на 16284 тыс. руб. В целом, за 1 квартал 2018г. не произошло существенных изменений в структуре чистых активов.

Структура и динамика изменения активов

№ п/п	Наименование	01.04.2018г.		01.01.2018г.		Изменение с 01.01.2018г.	
		Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
1	Денежные средства	17 723	2,27	17 555	2,35	168	-0,08
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	18 054	2,31	17 095	2,29	959	0,02
2.1	Обязательные резервы	2 819	0,36	2 802	0,38	17	-0,02
3	Средства в кредитных организациях	0	0,00	0	0,00	0	0,00
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14 908	1,91	18 199	2,44	-3 291	-0,53
5	Чистая ссудная задолженность	512 269	65,64	495 985	66,48	16 284	-0,84
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	72 352	9,27	54 735	7,34	17 617	1,93
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0,00	0	0,00	0	0,00
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0,00	0	0,00	0	0,00
8	Требования по текущему налогу на прибыль	1	0,00	1	0,00	0	0,00
9	Отложенный налоговый актив	0	0,00	0	0,00	0	0,00
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	61 527	7,88	62 463	8,37	-936	-0,49
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	80 555	10,32	75 585	10,13	4 970	0,19
12	Прочие активы	3 023	0,39	4 491	0,60	-1 468	-0,21
13	Всего активов	780 412	100,00	746 109	100,00	34 303	0,00

Чистая ссудная задолженность по видам заемщиков включает:

	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Депозиты в Банке России	140200	295000
Коммерческие банки	70000	20000
Частные компании	118621	55008
Физические лица	255529	299864
Резерв на возможные потери	(72081)	(73887)
Итого	512269	495985

Кредиты клиентам включают следующие виды предоставленных ссуд:

	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Кредиты юридическим лицам:	328821	270008
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	118621	55008
Межбанковское кредитование	70000	20000
Депозиты в Банке России	140200	195000
Кредитование физических лиц:	255529	299864
Потребительское кредитование	248676	293596
Ипотечное кредитование	6189	6268
Автокредитование	664	0
Итого кредиты клиентам	584350	569872
Резерв на возможные потери	(72081)	(73887)
Кредиты клиентам	512269	495985

Кредитный портфель (до вычета резерва на возможные потери по ссудам), кроме межбанковских кредитов по видам экономической деятельности клиентов включает:

	Ссудная задолженность на 01.04.2018	Ссудная задолженность на 01.01.2018
Торговля и услуги	43422	10133
Промышленность	21972	-
Транспорт	17352	8000
Строительство	14875	14875
Прочие	21000	22000
Физические лица	255529	299864
ИТОГО кредитов клиентам-резидентам Российской Федерации	374150	354872

Кредитный портфель (до вычета резерва на возможные потери по ссудам) в разрезе географических зон включает:

	Ссудная задолженность на 01.04.2018	Ссудная задолженность на 01.01.2018

Банки	210200	215000
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	210200	215000
Приволжский федеральный округ	-	-
Центральный федеральный округ	210200	215000
Юридические лица	118621	55008
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	118621	55008
Приволжский федеральный округ	118621	55008
Физические лица	255529	299864
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	255529	299864
Приволжский федеральный округ	244529	290594
Центральный федеральный округ	11000	9300
ВСЕГО	584350	569872

Ниже представлена структура ценных бумаг, учитываемых в категориях «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» на 01.04.2018 г. и 01.01.2018 г., включенных в расчет рыночного риска:

Вид финансового актива	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Корпоративные акции	14908	18199
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	9966	9868
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	15175	14594
Корпоративные долговые ценные бумаги	46745	29807
Итого	86794	72468

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, у Банка отсутствуют.

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 01 апреля 2018 года:

Виды ценных бумаг	Сроки погашения		Годовая ставка купона	
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	24.11.2021		6,5	
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11.06.2022		7,0	
Корпоративные долговые ценные бумаги	18.09.2018	22.01.2032	7,15	10,64

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 01 января 2018 года:

Виды ценных бумаг	Сроки погашения		Годовая ставка купона	
	наиболее ранний	наиболее поздний	min	max
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	24.11.2021		6,5	
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11.06.2022		7,0	
Корпоративные долговые ценные бумаги	01.03.2018	22.01.2032	7,84	9,5

Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством финансов Российской Федерации с номиналом в валюте Российской Федерации.

Субфедеральные и муниципальные облигации в отчетном периоде 2018 года были представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ.

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

Для цели раскрытия информации о справедливой стоимости Банк определил классы активов на основании природы, характеристик и рисков по активу, а также уровень иерархии источников справедливой стоимости.

На 01.04.2018г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14908			14908
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	71886		466	72352

На 01.01.2018г.	Оценка справедливой стоимости с использованием			
	Котировки на активных рынках (Уровень 1)	Значительные наблюдаемые исходные данные (Уровень 2)	Значительные ненаблюдаемые исходные данные (Уровень 3)	Итого
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18199			18199
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54269		466	54735

Структура и динамика изменения привлеченных средств приведены в таблице ниже. По сравнению с данными на 01.01.2018г. произошло увеличение привлеченных средств на 23063 тыс. руб. Существенных изменений структуры привлеченных средств по сравнению с началом отчетного года не наблюдается.

Структура и динамика изменения привлеченных средств

№ п/п	Наименование	01.04.2018г.		01.01.2018г.		Изменение с 01.01.2018г.	
		Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0,00	0	0,00	0	0,00
15	Средства кредитных организаций	0	0,00	0	0,00	0	0,00
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	471 538	97,15	441 398	96,91	30 140	0,24
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	308 326	63,53	285 263	62,63	23 063	0,90
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0,00	0	0,00	0	0,00
18	Выпущенные долговые обязательства	8 000	1,65	8 000	1,76	0	-0,11
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0,00	0	0,00	0	0,00
20	Отложенное налоговое обязательство	2 341	0,48	2 341	0,51	0	-0,03
21	Прочие обязательства	3 314	0,68	3 676	0,81	-362	-0,13
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	163	0,03	46	0,01	117	0,02
23	Всего обязательств	485 356	100,00	455 461	100,00	29 895	0,00

Структура и динамика изменения источников собственных средств приведены в таблице ниже. По сравнению с данными на начало отчетного года произошло их увеличение на 4408 тыс. руб. за счет прибыли полученной в отчетном периоде.

Структура и динамика изменения источников собственных средств

№ п/п	Наименование	01.04.2018г.		01.01.2018г.		Изменение с 01.01.2018г.	
		Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
24	Средства акционеров (участников)	195 000	66,09	195 000	67,09	0	-1
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	0	0	0	0	0	0
26	Эмиссионный доход	13 000	4,41	13 000	4,47	0	-0,06
27	Резервный фонд	79 413	26,91	79 413	27,32	0	-0,41
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	493	0,17	-60	-0,02	553	0,19
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	6 079	2,06	6 079	2,09	0	-0,03
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений	0	0	0	0	0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования	0	0	0	0	0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	0	0	0	0	0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	-2 783	-0,94	11 448	3,94	-14 231	-4,88
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	3 854	1,31	-14 232	-4,9	18 086	6,21
35	Всего источников собственных средств	295 056	100	290 648	100	4 408	0

Структура и динамика изменения внебалансовых обязательств приведены ниже. Условные обязательства некредитного характера у Банка отсутствуют.

Структура и динамика изменения внебалансовых обязательств

№ п/п	Наименование	01.04.2018г.		01.01.2018г.		Изменение с 01.01.2018г.	
		Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
36	Безотзывные обязательства кредитной организации	31 729	75,69	26 856	99,99	4 873	-24,30
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	10 189	24,31	2	0,01	10 187	24,30
38	Условные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0	0,00
	Всего внебалансовых обязательств	41 918	100	26 858	100	15 060	0

3.2. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807)

Структура и динамика изменения статей отчета о финансовых результатах в сравнении с аналогичным периодом прошлого года приведены ниже. По сравнению с данными на 01.04.2017г. произошло увеличение финансового результата на 6679 тыс. руб.

№ п/п	Наименование	01.04.2018г.	01.04.2017г.	Изменение с 01.04.2017г.
		Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
1	Процентные доходы, всего	19 514	19 999	-485
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	3 855	4 173	-318
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	14 259	14 679	-420
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)			0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 400	1 147	253
2	Процентные расходы, всего	7 026	8 689	-1 663
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций			0
2.2	По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 868	8 679	-1 811
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	158	10	148
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	12 488	11 310	1 178
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	2 350	-2 115	4 465
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	544	532	12
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	14 838	9 195	5 643
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 515	-1 625	3 140
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток			0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	843	51	792
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения			0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	35	32	3
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	42	-289	331
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами			0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	9	0	9
14	Комиссионные доходы	775	579	196
15	Комиссионные расходы	114	80	34
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи			0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения			0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-2 172	-1 561	-611
19	Прочие операционные доходы	422	269	153
20	Чистые доходы (расходы)	16 193	6 571	9 622
21	Операционные расходы	12 249	9 062	3 187
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	3 944	-2 491	6 435
23	Возмещение (расход) по налогам	90	334	-244
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	3 854	-2 825	6 679
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности			0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	3 854	-2 825	6 679

В целях обеспечения сопоставимости отчетных форм, произведен расчет прочего совокупного дохода за I квартал 2018г. Так же как и в отчете за аналогичный период прошлого года в сумму прочего совокупного дохода включена сумма переоценки выбывших ценных бумаг из торгового портфеля с учетом сумм отложенных налогов.

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:

	Ссудная и приравненная к ней задолжен-	Ценные бумаги	Прочие активы	Условные обязательства кредит-	Недвижимость, временно неиспользуемая в	Долгосрочные активы предназначенные для	Итого
--	--	---------------	---------------	--------------------------------	---	---	-------

	ность			ного характера	основной деятельности	продажи	
На 01 января 2018 года	73887	4072	2790	46	444	23770	105009
Создание	43640	-	262	265	-	1996	46163
Восстановление	(45446)	-	(742)	(148)	(4)	-	(46340)
Списание	-	-	-	-	-	-	-
На 01 апреля 2018 года	72081	4072	2310	163	440	25766	104832

Резервы на покрытие сомнительных ссуд и иных активов регулируются Банком на ежедневной основе.

Для покрытия банковских рисков на 01.04.2018г. сформированы резервы на возможные потери в совокупности на 104832 тыс. руб. (на 01.01.2018г. – 105009 тыс. руб.), в том числе на покрытие кредитных рисков по ссудной и приравненной к ней задолженности сформировано 72081 тыс. руб. резервов (на 01.01.2018г. – 73887 тыс. руб.).

3.3. Сопроводительная информация к Отчету об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма 0409810)

Банк действует в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью. Величина уставного капитала составляет 195 000 тыс. рублей. Дата последнего изменения размера уставного капитала Банка, связанного с его увеличением – 05.06.2017г. По состоянию на 01 апреля 2018 года доли в уставном капитале оплачены полностью, долей, выкупленных Банком у участников Банка, нет. В Уставе Банка предусмотрен выход участников Банка по заявлению с выплатой действительной стоимости доли, но на 01 апреля 2018 года такой ситуации не возникло. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса – 1 000 рублей. На 01 апреля 2018 года участниками Банка являются 14 физических лиц.

Источники собственных средств по состоянию на 01 апреля 2018 года составили 295056 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 290648 тыс. руб.). Увеличение произошло за счет роста переоценки по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи (уменьшенной на отложенное налоговое обязательство), в сумме 554 тыс. руб. и получения прибыли в отчетном квартале в сумме 3854 тыс. руб.

Информация об управлении капиталом

Сведения о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников Банка в течение периода, и соответствующая сумма на долю участия:

	2018	2017
Орган управления Банка, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия решения, дата составления и номер протокола собрания органа управления Банка, на котором принято это решение	-	-
Размер объявленных дивидендов, тыс. руб.	-	-
Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	60 дней со дня принятия решения о распределении прибыли между участниками Банка	60 дней со дня принятия решения о распределении прибыли между участниками Банка

За 1 квартал 2018 г. и в 2017 г. дивиденды участникам Банка не выплачивались.

Информация о непризнанных дивидендах по кумулятивным привилегированным акциям в отчете о финансовых результатах отсутствует.

3.4. Информация к отчету о движении денежных средств (ф. 0409814)

Совокупный прирост денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде составил 1110 тыс. руб. (за 1 квартал 2017г. 3014 тыс. руб.). Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в отчетном периоде 2018 года не было.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в отчетном периоде не было.

В 1 квартале все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 1 квартале 2018 года, не было.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, представлена ниже (тыс. руб.):

Наименование статей	Денежные потоки		Изменение
	За отчетный период	За соответствующий	

		отчетный период прошлого года	
Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	1 567	1 814	-247
Проценты полученные	20 073	17 392	2 681
Проценты уплаченные	-7 672	-8 300	628
Комиссии полученные	775	579	196
Комиссии уплаченные	-114	-80	-34
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи	0	1	-1
Доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0
Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	35	32	3
Прочие операционные доходы	220	269	-49
Операционные расходы	-11 379	-8 241	-3 138
Расход (возмещение) по налогам	-371	162	-533

На поддержание операционных возможностей Банка в отчетном периоде оказывали влияние потоки денежных средств по следующим статьям (тыс. руб.):

Наименование статей	Денежные потоки		Изменение
	За отчетный период	За соответствующий отчетный период прошлого года	
Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе	14 249	26 839	-12 590
Чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России	-17	280	-297
Чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 805	-15 745	20 550
Чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	-21 444	18 859	-40 303
Чистый прирост (снижение) по прочим активам	200	-2 568	2 768
Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	0	0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	0	0	0
Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	30 140	25 754	4 386
Чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0
Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	565	259	306

Далее представлена информация об инвестиционных операциях, не требовавших использования денежных средств и их эквивалентов (тыс. руб.):

Наименование статей	Денежные потоки		Изменение
	За отчетный период	За соответствующий отчетный период прошлого года	
Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	-25 526	-25 916	390
Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи»	10 707	546	10 161
Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0	0
Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории «удерживаемые до погашения»	0	0	0
Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	70	20	50
Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	0	0	0
Дивиденды полученные	0	0	0
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-14 749	-25 350	10 601

4. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими связанными сторонами, в соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, операций с иностранной валютой. Согласно политике Банка,

все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.04.2018 года представлены ниже:

	Участники банка	Дочерние компании	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-	-	317	-	317
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-
Гарантии выданные	-	-	-	-	-

Ниже указаны процентные доходы по операциям со связанными сторонами на 01.04.2018 год:

	Участники банка	Дочерние компании	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	-	11	-	11

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.01.2018 года представлены ниже:

	Участники банка	Дочерние компании	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-	-	317	-	317
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-
Гарантии выданные	-	-	-	-	-

Ниже указаны процентные доходы по операциям со связанными сторонами на 01.01.2018 год:

	Участники банка	Дочерние компании	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	-	29	-	29

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Банк действует в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью. Величина уставного капитала составляет 195 000 тыс. рублей. Дата последнего изменения размера уставного капитала Банка, связанного с его увеличением – 05.06.2017г. По состоянию на 01 апреля 2018 года доли в уставном капитале оплачены полностью, долей, выкупленных Банком у участников Банка, нет. В Уставе Банка предусмотрен выход участников Банка по заявлению с выплатой действительной стоимости доли, но на 01 апреля 2018 года такой ситуации не возникло. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса – 1 000 рублей. На 01 апреля 2018 года участниками Банка являются 14 физических лиц.

Банк осуществляет управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности, в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В течение прошлого года Банк полностью соблюдал все внешние установленные требования в отношении капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения внешних требований в отношении капитала и поддержания нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может скорректировать сумму дивидендов, выплачиваемых участникам Банка. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

По состоянию на 01.04.2018 г. величина собственных средств (капитала) Банка составляет 358254 тыс. рублей, что соответствует требованиям нормативных актов Банка России.

Базовый капитал по состоянию на 01.04.2018 года составил 279638 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 279360 тыс. руб.). В связи с отсутствием элементов добавочного капитала, размер основного капитала равен размеру базового капитала. В состав источников базового капитала включены:

- уставный капитал в сумме 195000 тыс. руб. За отчетный период изменений не было;
- эмиссионный доход – 13000 тыс. руб. За отчетный период изменений не было;
- резервный фонд – 79413 тыс. руб. за отчетный период изменений не было;
- прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией в сумме 11448 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2018г. показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала, составили 15022 тыс. руб.

Дополнительный капитал состоит из:

- привлеченных субординированных депозитов в общем объеме 64100 тыс. руб.
- прироста стоимости имущества за счет переоценки в сумме 10280 тыс. руб.
- прибыли текущего года, не подтвержденной аудиторской организацией, в сумме 4236 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2018г. показателей, уменьшающих сумму дополнительного капитала, не было.

Согласно требованиям Банка России, норматив достаточности собственных средств (капитала) банков Н 1.0 должен поддерживаться на уровне 8 % от суммы активов, взвешенных с учетом риска и рассчитанных в соответствии с РПБУ. Минимально допустимые значения норматива достаточности базового капитала Н 1.1. и норматива достаточности основного капитала Н 1.2 должны составлять 4,5 % и 6 % соответственно.

По состоянию на 01.04.2018 г. и 01.01.2018 г. нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляли 44,739 % и 48,025 % соответственно.

В состав источников дополнительного капитала Банка по состоянию на 01.04.2018 г. включены следующие субординированные депозиты:

Наименование кредитора	Дата привлечения депозита	Дата возврата депозита	Процентная ставка, %	Сумма по договору, тыс. руб.	Сумма, включенная в капитал на 01.01.2018, тыс. руб.	Сумма, включенная в капитал на 01.04.2018, тыс. руб.
ООО НПП «ЭКРА»	27.06.2012	25.06.2018	7,75	5 000	100	-
ОАО «Дом Торговли»	11.06.2014	11.06.2023	8,25	15 000	15 000	15 000
ООО «ЧОО «ОБР-Охрана»	12.09.2014	12.09.2023	8,25	6 000	6 000	6 000
ООО «ЦУМ»	03.12.2014	03.12.2023	8,25	5 000	5 000	5 000
ООО «Спорт-ЦУМ»	03.12.2014	03.12.2023	8,25	5 000	5 000	5 000
ООО «НПП ЭКРА»	15.12.2014	17.12.2020	8,25	15 000	9 000	8 250
ОАО «Дом Торговли»	05.05.2015	05.05.2022	9,00	13 000	13 000	13 000
ООО «ОБР Холдинг»	07.11.2016	07.11.2022	9,50	1 000	1 000	950
ОАО «Дом Торговли»	31.08.2017	30.08.2025	9,00	10 000	10 000	10 000
ООО «Спорт-Цум»	05.09.2017	05.09.2022	9,00	1 000	950	900
Итого:				71 000	65 050	64 100

Характеристика инструментов собственных средств (капитала) приведена в разделе 5 Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма 0409808)

По состоянию на 01.04.2018 г. и 01.01.2018 г. нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляли:

	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Основной капитал	279637	279360
Дополнительный капитал	78616	75293
Итого капитал	358253	354653
Норматив достаточности базового капитала Н 1.1	35,292	38,264
Норматив достаточности основного капитала Н 1.2	35,292	38,264
Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0	44,739	48,025

Максимальное значение норматива максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) на 01.04.2018г составило 14,7 (на 01.01.2018 – 12,8)

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату, тыс. руб
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	208000	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	203799	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	203799
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	
1.3	отнесенные в дополнительный	X	4201	"Инструменты дополнительного	46	4201

	капитал			капитала и эмиссионный доход"		
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	471538	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	«Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход», всего	47	64100
2.2.1	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал		64100	Из них: субординированные кредиты	X	64100
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	61527	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	791	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X		"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X		"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	791
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X		"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9		X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	584621	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	

7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	
8	Резервный фонд	27	79413	Резервный фонд	3	79413
9	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	-2784	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2.1	-2784
10	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	6079	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход: прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки	46	6079
11	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	3854	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход: Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	46	4236

В течении 1 квартала 2018 года Банк полностью соблюдал установленные требования Банка России в отношении капитала.

5.2. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

Достаточность капитала характеризует возможности Банка покрыть принятые и потенциальные риски. Установленный Банком России обязательный норматив достаточности капитала Н1.0 (не менее 8%) регулирует (ограничивает) риск несостоятельности банка и определяет требования по минимальной величине собственных средств (капитала) банка, необходимых для покрытия кредитного, операционного и рыночного рисков.

В течение 1 квартала 2018 года обязательные нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1 и Н1.2. выполнялись при минимально допустимых значениях по Н1.0 -8%, по Н1.1 и Н1.2. - 4,5% и 6% соответственно. Минимальное фактическое значение нормативов достаточности капитала за отчетный период 2018 года составляло: по Н1.0 – 44,739 %, по Н1.1. – 35,292 %, по Н1.2. -35,292 %, максимальное: по Н1.0 - 48,782 %, по Н1.1. – 38,662 %, по Н1.2.- 38,662 %.

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков	
		01.04.2018	01.01.2018	01.04.2018	01.01.2018
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	520995	484474	41680	38758
2	при применении стандартизированного подхода	520995	484474	41680	38758
3	при применении ПВР				
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:				
5	при применении стандартизированного подхода				
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях				
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	467	467	37	37
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - сквозной подход				
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - мандатный подход				
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов - резервный подход				
11	Риск расчетов				
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:				
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах				
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора				

15	при применении стандартизированного подхода				
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	128882	103104	10311	8248
17	при применении стандартизированного подхода	128882	103104	10311	8248
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях				
19	Операционный риск, всего, в том числе:	150425	150425	12034	12034
20	при применении базового индикативного подхода				
21	при применении стандартизированного подхода	150425	150425	12034	12034
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода				
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%				
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВП и продвинутого (усовершенствованного) подхода				
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	800769	738470	64062	59077

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

6.1. Сведения об обремененных и необремененных активах

В таблице ниже раскрыты сведения об обремененных и необремененных активах Банка за 1 квартал 2018 года (до вычета резерва под обесценение)

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Среднее значение за 1 квартал 2018 года			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	767396	65367
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	17707	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	17707	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	67129	65367
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	5143	5143
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	5143	5143
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	61986	60224
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	37313	37313
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	24673	22911
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	215533	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	65279	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	220392	-
8	Основные средства	-	-	138433	-
9	Прочие активы	-	-	40049	-

В течение 1 квартала 2018 года Банк не передавал имеющиеся активы, включая финансовые активы, в качестве обеспечения по договорам купли-продажи, а также операциям заимствования.

6.2. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

В 1 квартале 2018 года Банк не проводил операций с контрагентами-нерезидентами.

По состоянию на 1 апреля 2018 года и 1 января 2018 года, а также в течение 1 квартала 2018 года у Банка не было ценных бумаг, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17.11.2011 № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

6.3. Информация об активах и условные обязательства кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества

В таблице ниже представлена информация об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных в более высокую категорию качества, чем это предусмотрено критериями оценки кредитного риска Положениями Банка России №590-П и №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»:

Номер	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России N 590-П и N 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.		
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды	25500	8,55	2180	4,24	1080	4,31	1100
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

6.4. Виды принимаемых Банком рисков

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 банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильности развития Банка и направлено на обеспечение непрерывности деятельности, т.е. способности постоянно и непрерывно поддерживать осуществление финансовых операций в любых условиях, в том числе при чрезвычайных обстоятельствах.

Управление рисками Банком осуществляется в отношении финансовых рисков (кредитный, рыночный (валютный, процентный, фондовый риски), риск ликвидности), а также нефинансовых рисков: операционного, правового и стратегических рисков, риска потери деловой репутации, регуляторного риска, риска легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, который включает в себя риск клиента и риск продукта.

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств;
- обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
- формирование адекватного портфеля активов и пассивов Банка.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных ЦБ РФ, служат основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности.

Структура управления рисками

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015г. № 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы" (далее – Указание №3624-У) в Банке разработан комплекс внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее по тексту – ВПОДК) в рамках действующей системы управления рисками и капиталом.

В Банке сформирована многоуровневая система органов управления и подразделений, входящих в систему управления рисками. Организационная структура системы управления рисками в Банке соответствует организационно-функциональной структуре Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, обеспечивает системное принятие решений с учётом масштабов и условий ведения бизнеса (деятельности), исключает конфликт интересов и распределяет полномочия по управлению рисками и капиталом между участниками процесса.

Совет директоров

Совет директоров отвечает за общий подход к управлению рисками, утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, осуществляет контроль эффективности системы управления банковскими рисками, совместно с исполнительными органами решает вопросы по организации системы управления рисками и мерам по повышению ее эффективности.

Правление и Председатель правления

Правление Банка и Председатель правления осуществляют контроль за процессом управления рисками в Банке, используя информацию о выполнении утвержденных процедур и лимитов, содержащуюся в отчетах подразделений, принимающих риски, и службы внутреннего контроля; обеспечивают условия для эффективной реализации Стратегии управления рисками и капиталом в Банке.

Руководители структурных подразделений

Руководители структурных подразделений контролируют достижения целевых уровней риска в части рисков, управление которых входит в их полномочия; взаимодействуют с отделом ПОДиФТ в части предоставления информации для расчета уровня риска.

Отдел ПОД и ФТ и СУР

Отдел создан с целью осуществления контроля и оценки уровня рисков, принимаемых подразделениями Банка, осуществляющими операции (сделки), несущие риски потерь, осуществления контроля за формированием, внедрением и применением в Банке единой методологии управления рисками, контролем за обеспечением надлежащего уровня надежности операций, проводимых Банком в интересах клиентов, участников и контрагентов Банка; формирует отчетность по рискам.

Служба внутреннего контроля

Служба осуществляет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий для Банка; мониторинг регуляторного риска и эффективности управления регуляторным риском; направление рекомендаций и участие в разработке комплекса мер по управлению регуляторным риском руководителями структурных подразделений Банка и Председателем правления.

Служба внутреннего аудита

Основной целью Службы является осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка. Для достижения указанных целей Служба осуществляет оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверку методологии оценки рисков, установленных внутренними нормативными документами Банка; информирование Совета директоров и Правления Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Основные положения в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Банком разработаны и применяются в деятельности внутренние документы, регламентирующие управление рисками и капиталом. На отчетную дату основными документами, регламентирующими управление рисками являются:

- Стратегия управления рисками и капиталом
- Политика по управлению значимыми рисками и капиталом
- Методика идентификации значимых рисков

- Политика по управлению кредитным риском
- Политика по управлению операционным риском
- Политика по управлению рыночным риском
- Политика по управлению риском концентрации
- Политика по управлению процентным риском
- Политика по управлению правовым риском
- Политика по управлению репутационным риском
- Политика по управлению ликвидностью
- Политика по управлению риском, связанным с предоставлением электронных средств платежа
- Положение о проведении стресс-тестирования
- План обеспечения непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности
- План мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости

Процедуры управления рисками, методы их оценки

Основными процедурами управления рисками являются: выявление риска, мониторинг риска, оценка риска, контроль и минимизация риска.

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.

С целью снижения уровней рисков Банк вводит ограничения:

- количественные ограничения - лимиты для тех видов рисков, которые поддаются количественным ограничениям (финансовые риски: кредитный, рыночный, риск потери ликвидности),
- качественные ограничения - процедуры для тех видов рисков, которые не поддаются количественным ограничениям (нефинансовые риски: операционный, правовой, репутационный, риск легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем).

Принимаемый Банком уровень риска подразделяется на низкий, средний и высокий.

Банк оценивает уровень риска с помощью индикаторов пограничных значений (лимитов) (далее – индикаторы). Индикаторы служат сигналом для начала реализации мер, предусмотренных различными вариантами плана восстановления уровня риска.

Для каждого индикатора уровня риска существуют пороговые значения – 75% и 90% от лимита. Они служат сигналами раннего предупреждения и обеспечивают возможность раннего реагирования на ухудшение ситуации с уровнем риска.

Политика в области снижения риска

Ограничение рисков осуществляется комплексом мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных потерь. Все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

Основными методами ограничения (минимизации) рисков являются:

- система лимитов;
- система полномочий и принятия решений;
- регламентация процедур;
- комплекс мероприятий для кризисных ситуаций.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности по рискам

Состав и периодичность отчетности по рискам, определяется в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У.

Отчеты о результатах выполнения внутренней оценки достаточности капитала, отчеты о результатах стресс-тестирования предоставляются Совету директоров, Правлению Банка ежегодно.

Отчеты о значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала представляются Совету директоров Банка ежеквартально, Правлению Банка ежемесячно.

Отчеты о значимых рисках в части информации об агрегированном объеме значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов представляются Первому заместителю председателя Правления Банка ежемесячно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится Совету директоров, Правлению Банка, Первому заместителю председателя правления по мере выявления указанных фактов.

Информация о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала ежедневно размещается на внутреннем общедоступном информационном ресурсе Банка.

Информация о видах и степени концентрации рисков

Концентрации риска возникают в случае, когда ряд контрагентов осуществляет схожие виды деятельности, или их деятельность ведется в одном географическом регионе, или контрагенты обладают аналогичными экономическими характеристиками, и в результате изменения в экономических, политических и других условиях оказывают схожее влияние на способность этих контрагентов выполнить договорные обязательства. Концентрации риска отражают относительную чувствительность результатов деятельности Банка к изменениям в условиях, которые оказывают влияние на определенную отрасль или географический регион.

Политика и внутренние процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного кредитного портфеля и портфеля ценных бумаг, в т.ч. систему лимитов, позволяющую диверсифицировать риски. Осуществляется управление установленными лимитами концентрации риска. Степень концентрации рисков по активам Банка в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, а также по максимальному размеру риска на одного заемщика, совокупной суммы крупных кредитных рисков, кредитных рисков на участников и кредитных рисков на инсайдеров приемлема. Обязательные экономические нормативы Банком выполняются.

6.5. Информация о значимых видах рисков

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Минимизация кредитных рисков связана с формализованной процедурой анализа кредитных заявок, предоставлением заемщикам кредитов под ликвидный залог, проведением постоянного финансового мониторинга заемщика.

С целью минимизации кредитного риска проводится следующая работа:

- предварительный и последующий анализ финансового положения и кредитоспособности заемщика;
- обеспечивается ликвидный залог;
- контроль за ранее выданными ссудами;
- работа с заемщиками по своевременному и полному погашению задолженности по кредиту;
- ссудная задолженность классифицируется по группам риска;
- устанавливаются лимиты кредитования связанных с Банком лиц и на одного заемщика.

В Банке действует кредитный комитет. Руководителем кредитного комитета является Председатель правления Банка. Заседания кредитного комитета проводятся по мере необходимости. Основными задачами кредитного комитета являются: определение кредитной политики и координации кредитной работы Банка, направленных на уменьшение кредитных рисков и улучшение финансовых результатов деятельности Банка.

Оценка кредитного риска по каждому активу с целью уточнения размера резерва на возможные потери осуществляется Банком на постоянной основе.

Банком на регулярной основе осуществляется анализ финансового состояния заемщиков. При этом используется балльная и рейтинговая системы оценки заемщика.

В целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска, Банк проводит мониторинг кредитного риска. Мониторинг кредитного риска осуществляется в разрезе отдельного заемщика и в целом по кредитному портфелю.

Для мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю рассчитываются определенные показатели - показатель качества ссуд; качества активов; доли просроченных ссуд; размера резерва на потери по ссудам; максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков; концентрации крупных кредитных рисков; концентрации кредитных рисков на участников и концентрации кредитных рисков на инсайдеров. Для каждого показателя установлены лимиты, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка кредитных рисков и своевременно адекватное воздействие на них.

Оценка кредитного риска по каждому активу с целью уточнения размера резерва на возможные потери осуществляется Банком на постоянной основе.

Кредитной политикой определены основные принципы и приоритеты кредитования, отражены подходы к классификации кредитных рисков, порядок принятия решений о выдаче кредитов, процентные ставки по ним, требования к обеспечению, а также методы достижения оптимальной структуры и ликвидности кредитного портфеля.

Также в Банке разработаны порядки формирования резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Положений ЦБ РФ №590-П от 28 июня 2017 г. и №611-П от 23 октября 2017 г., в которых определены подходы к оценке кредитных рисков, Банк регулярно оценивает кредитные риски и создает соответствующие резервы на возможные потери как для целей РСБУ, так и МСФО. Оценка финансового положения заемщиков проводится на основании соответствующих внутренних методик для оценки контрагентов

Банка (юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, по направлению кредитования малого и среднего бизнеса, физических лиц, кредитных организаций).

Распределение кредитного риска

Банк раскрывает информацию о распределении кредитного риска согласно форме отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» в соответствии с Указанием Банка России № 4212-У от 24.11.2016 г. «О перечне, формах, и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Ниже раскрыто распределение кредитного риска по балансовым активам в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» на 01 апреля 2018 года.

Балансовые активы	Балансовая стоимость	Фактически созданный резерв	Остаточный риск (гр.2-гр.3)
Корреспондентские счета в банках-контрагентах и МБК	70000	-	70000
Вложения в ценные бумаги	4538	4072	466
Кредиты юридическим лицам	118621	23978	94643
Кредиты физическим лицам	255529	48103	207426
Прочие активы	5012	2309	2703
Итого	453700	78462	375238

Ниже раскрыто распределение кредитного риска по балансовым активам в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» на 01 января 2018 года

Балансовые активы	Балансовая стоимость	Фактически созданный резерв	Остаточный риск (гр.2-гр.3)
Корреспондентские счета в банках-контрагентах и МБК	20000	-	20000
Вложения в ценные бумаги	4538	4072	466
Кредиты юридическим лицам	55008	17478	37530
Кредиты физическим лицам	299977	56471	243506
Прочие активы	6549	2728	3821
Итого	386072	80749	305323

Риски, связанные с обязательствами кредитного характера

Банк предоставляет своим клиентам возможность получения гарантий, по которым может возникнуть необходимость проведения Банком платежей от имени клиентов. Клиенты возмещают такие платежи Банку в соответствии с условиями предоставления банковских гарантий. По указанным договорам Банк несет риски, которые аналогичны рискам по кредитам и которые снижаются с помощью тех же процедур и кредитной политики.

По финансовым инструментам, отражаемым по справедливой стоимости, их балансовая стоимость представляет собой текущий размер кредитного риска, но не максимальный размер риска, который может возникнуть в будущем в результате изменений в стоимости.

Ниже приведено распределение кредитного риска в отношении обязательств кредитного характера в разрезе отраслевых сегментов в соответствии с формой отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах» на 01.04.2018 г.:

Бизнес-линии	Неиспользованные кредитные линии	Аккредитивы	Выданные гарантии и поручительства
Транспорт и связь	650	0	0
Торговля	3256	0	0
Строительство	15000	0	0
Промышленность	0	0	0
Операции с недвижимым имуществом	0	0	0
Сельское хозяйство	0	0	0
Прочие	1000	0	0
Физические лица	11823	0	10189
Итого	31729	0	10189

Ниже приведено распределение кредитного риска в отношении обязательств кредитного характера в разрезе отраслевых сегментов в соответствии с формой отчетности 0409155 «Сведения об условных обязательствах кредитного характера и производных финансовых инструментах» на 01.01.2018 г.:

Бизнес-линии	Неиспользованные кредитные линии	Аккредитивы	Выданные гарантии и поручительства
Транспорт и связь	7000	0	0
Торговля	6545	0	0
Строительство	4000	0	0
Промышленность	0	0	0
Операции с недвижимым имуществом	0	0	0

Сельское хозяйство	0	0	0
Прочие	0	0	0
Физические лица	8311	0	2
Итого	26856	0	2

Географическое распределение кредитного риска

Свою деятельность Банк осуществлял на территории Российской Федерации, принимаемые кредитные риски затрагивали проведение банковских операций на региональном уровне.

Информация об активах с просроченными сроками

Информация об активах с просроченными сроками погашения (по срокам до 30 дней от 31 до 90 дней, от 91 до 180 дней и свыше 180 дней)

Банк раскрывает информацию об активах с просроченными сроками погашения согласно форме отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» в соответствии с Указанием Банка России № 4212-У от 24.11.2016 г. «О перечне, формах, и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Ниже представлена информация по просроченным активам Банка в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на 01.04.2018 г.:

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Просроченная задолженность всего
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе	-	-	-	4823	4823
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	-	-	-	114	114
Вложения в ценные бумаги	-	-	-	4072	4072
прочие активы	-	-	-	423	423
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	-	-	-	-	-
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	-	-	-	214	214
Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	339	62	99	23274	23774
ипотечные ссуды	-	-	-	-	-
автокредиты	-	-	-	-	-
иные потребительские ссуды	40	-	70	21117	21227
прочие активы	-	-	-	506	506
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	299	62	29	1651	2041
Итого просроченных активов:	339	62	99	28097	28597

Ниже представлена информация по просроченным активам Банка в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на 01.01.2018 г.:

	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Просроченная задолженность всего
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе	-	-	56	4767	4823
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	-	-	-	114	114
вложения в ценные бумаги	-	-	-	4072	4072
прочие активы	-	-	56	367	423
требования по получению процентных доходов по требованиям к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	-	-	-	-	-
задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего предпринимательства, из общего объема требований к юридическим лицам	-	-	-	214	214

Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	340	86	2565	29357	32348
ипотечные ссуды	-	-	-	-	-
автокредиты	-	-	-	-	-
иные потребительские ссуды	-	70	2545	24889	27504
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	340	16	20	3910	4286
Прочие активы	-	-	-	558	558
Итого просроченных активов:	340	86	2621	34124	37171

В отчетном периоде просроченная задолженность по юридическим лицам не изменилась., а по физическим лицам снизилась на 8574 тыс. руб.

Банк раскрывает информацию о просроченной задолженности по видам контрагентов согласно форме отчетности №0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» в соответствии с Указанием Банка России №4212-У от 24.11.2016 г. «О перечне, формах, и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», согласно которым в случае, если просроченной является часть ссуды, то отражению подлежит вся сумма долга по кредитному соглашению.

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Юридически лица	4823	4823
Физические лица	21733	28062
Итого просроченная задолженность	26556	32885

Фактические резервы на возможные потери по просроченной задолженности созданы в сумме 17672 тыс. руб. на 1 апреля 2018г. (17922 тыс. руб. на 1 января 2018г.).

Реструктуризация кредитов

При наличии временных финансовых трудностей у заемщика, а также иных объективных причин для изменения условий сотрудничества, Банк пересматривает условия по кредитам. Кредит не является просроченным, если условия по нему были пересмотрены. Руководство Банка постоянно пересматривает реструктуризированные кредиты с тем, чтобы убедиться в соблюдении всех критериев и возможности осуществления будущих платежей. Такие кредиты продолжают оцениваться на предмет обесценения на индивидуальной основе.

По состоянию на 01.04.2018 г. остаток ссудной задолженности по реструктурированным ссудам составил

	<i>Ссудная задолженность</i>	<i>Удельный вес в общем объеме ссуд в %</i>	<i>Виды реструктуризации</i>	<i>Перспективы погашения</i>
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	11 000	2,94	продлонгации кредита.	Ссуды планируются к погашению в соответствии с достигнутыми с клиентами договоренностями.
Требования к физическим лицам	115 990	31,00	Снижение процентных ставок, продлонгации кредита.	Ссуды планируются к погашению в соответствии с достигнутыми с клиентами договоренностями, а также в рамках исполнительного производства.
Итого:	126 990	33,94		

Справочно: сумма требований по кредитам юридическим (без кредитных организаций) и физическим лицам на 01.04.2018 г. составила 374150 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 г. остаток ссудной задолженности по реструктурированным ссудам составил

	<i>Ссудная задолженность</i>	<i>Удельный вес в общем объеме ссуд в %</i>	<i>Виды реструктуризации</i>	<i>Перспективы погашения</i>
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	12000	3,38	продлонгации кредита.	Ссуды планируются к погашению в соответствии с достигнутыми с клиентами договоренностями.
Требования к физическим лицам	222720	62,76	продлонгации кредита.	Ссуды планируются к погашению в соответствии с достигнутыми с клиентами договоренностями, а также в рамках исполнительного производства.
Итого:	234720	66,14		

Справочно: сумма требований по кредитам юридическим (без кредитных организаций) и физическим лицам на 01.01.2018 г. составляла 354872 тыс. руб.

Сделки по уступке прав требований

Главная задача для Банка при совершении сделок по уступке прав требований – это возврат денежных средств ранее предоставленных заемщику в рамках кредитного договора и не погашенных им в сроки, установленные кредитным договором, а также процентов и комиссий, подлежащих уплате заемщиком за пользование денежными средствами, согласно кредитным договором.

За 1 квартал 2018 года Банком передан кредитный риск третьему лицу по уступленным требованиям к физическим лицам на сумму 37 491 тыс. руб.

Финансовый результат (убыток), понесенный Банком от операций по уступке прав требований за 1 квартал 2018 года, составил 2 230 тыс. руб.

В отчетном периоде в целях определения требований к достаточности собственных средств в отношении требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка в связи с проведением сделок по уступке прав требований, не применялись рейтинги рейтинговых агентств.

За 1 квартал 2018 года Банком сделки по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами не осуществлялись и не планируются в следующем отчетном периоде.

Ниже приведены данные о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на 01.04.2018г.:

Состав активов	сумма	В т.ч. участия Банка	I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Фактический резерв
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.	70013	-	70013	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты	70000	-	70000	-	-	-	-	-	-
Прочие требования	1	-	1	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов	12	-	12	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций), в т.ч.	124774	-	40256	20171	48515	-	15832	28607	28644
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	114	-	-	-	-	-	114	114	114
Вложения в ценные бумаги	4538	-	465	-	1	-	4072	4072	4072
Прочие требования	11942	-	510	-	-	-	11432	11432	11432
Требования по получению процентных доходов	550	-	215	171	164	-	-	X	37
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего и предпринимательства	107630	-	39066	20000	48350	-	214	12989	12989
Требования к физическим лицам, в т.ч.	258913	-	49313	53671	70829	8641	76459	48126	49818
Предоставленные кредиты физическим лицам	244769	-	49030	44311	69762	8641	73025	45263	45263
Прочие требования	10787	-	4	9000	-	-	1783	2863	2863
Требования по получению процентных доходов	3357	-	279	360	1067	-	1651	X	1692

Ниже приведены данные о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на 01.01.2018г.:

Состав активов	сумма	В т.ч. участия Банка	I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Фактический резерв
Требования к кредитным	20004	-	20004	-	-	-	-	-	-

организациям всего, в т.ч.									
Корреспондентские счета	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты	20000	-	20000	-	-	-	-	-	-
Прочие требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов	4	-	4	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций), в т.ч.	60523	-	26289	9827	28504	-	15730	22005	22005
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	114	-	-	-	-	-	114	114	114
Вложения в ценные бумаги	4538	-	465	-	1	-	4072	4072	4072
Прочие требования	11626	-	296	-	-	-	11330	11330	11330
Требования по получению процентных доходов	226	-	73	-	153	-	-	X	32
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего и предпринимательства	44019	-	25455	-	18350	-	214	6489	6489
Требования к физическим лицам, в т.ч.	305545	-	49104	61537	105565	40559	48780	118967	58712
Предоставленные кредиты физическим лицам	288692	-	48740	51943	102306	40499	45201	109705	52058
Прочие требования	11290	-	5	9300	-	60	1925	3072	3050
Требования по получению процентных доходов	5563	-	359	294	3259	-	1651	X	2241

За I квартал 2018г. Банком создан резерв на возможные потери по ссудам в сумме 43640 тыс. руб., восстановлен – 45446 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2018 г. в кредитном портфеле нет кредитов, выданных участникам Банка. Льготные кредиты, в том числе участникам Банка, в течение 1 квартала 2018 г. не предоставлялись.

Обеспечение

Одним из методов регулирования кредитного риска является получение обеспечения по размещаемым кредитной организацией средствам. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого Банком, приведена в таблице ниже.

	На 01.04.2018	На 01.01.2018
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам (счет 91311)	8000	8000
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов (счет 91312) всего	758115	804315
Полученные гарантии и поручительства (счет 91414)	490102	528359
Итого полученное обеспечение:	1256217	1340674

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

Справочно: Расчетный резерв по выданным кредитам на 01.04.2018 г. составил 133405 тыс. руб. (на 01.01.2018 г.: 134489 тыс. руб.).

Расчетный резерв по выданным кредитам, скорректированный с учетом обеспечения на 01.04.2018 г. составил 72081 тыс. руб. (на 01.01.2018 г.: 73887 тыс. руб.).

Фактически сформированный резерв по выданным кредитам на 01.04.2018 г. составил 72081 тыс. руб. (на 01.01.2018 г.: 73887 тыс. руб.).

Справедливая (рыночная) стоимость залога определяется сотрудниками отдела ресурсов Банка на основании данных рынка о стоимости аналогичных или подобных объектов предмету залога с учетом его технических характеристик, года выпуска, существующих обременений обязательствами по иным договорам залогодателя. Величина справедливой (рыночной) стоимости залога может быть принята в размере рыночной стоимости, определенной в Отчете об оценке, выполненном независимой оценочной компанией.

Банк осуществляет регулярный мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в ходе проверки достаточности имущественного обеспечения. Переоценка залогового обеспечения,

соответствующего I или II категории качества обеспечения и учитываемого при расчете минимального размера резерва по ссуде, проводится ежеквартально - не реже 1 раза в 3 месяца, от даты заключения договора залога.

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Совет директоров устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Банк контролирует соблюдение установленных лимитов на ежедневной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Задачей управления рыночным риском является контроль над тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Оценка рыночного риска осуществляется Банком в соответствии с Положением Банка России от 03 декабря 2015 года N 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Величина рыночного риска на 01.04.2018 г. составила 128882 тыс. руб. (на 01.01.2018 г.: 103104тыс. руб.).

Операционный риск - риск возникновения прямых или косвенных убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие 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 отношении внутренних (подконтрольных) Банку факторов основными методами минимизации операционного риска являются:

- стандартизация банковских операций и других сделок, подготовка и использование регламентирующих внутренних документов Банка;
- контроль за совершением банковских операций и других сделок;
- контроль за соответствием внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, мониторинг изменения законодательства;
- контроль недопустимости участия в принятии решений об осуществлении банковских операций и других сделок сотрудников, заинтересованных в их совершении;
- наличие квалификационных требований к сотрудникам, наличие юридической экспертизы должностных инструкций;
- централизованный контроль за соблюдением лимитов и нормативов, ограничений полномочий на принятие решений, индивидуальных лимитов открытых позиций, индивидуальных лимитов при заключении сделок, установлением объема операций и сделок, выше которого решения о проведении сделки или операции принимаются вышестоящим руководителем или постоянно действующим рабочим комитетом;

В отношении внешних (неподконтрольных) Банку факторов основными методами минимизации операционного риска являются:

- страхование наличных денежных средств, транспортных средств, принадлежащих Банку от разрушений, повреждений, утраты в результате стихийных действий и других случайных событий, а также в результате действий третьих лиц.
- обеспечение помещений Банка вооруженной охраной. Услуги охраны предоставляются специализированной организацией, имеющей соответствующую лицензию и необходимую материальную базу;
- наличие комплексной системы мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово хозяйственной деятельности Банка.

Управление операционным риском Банк осуществляет с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору. Согласно Указанию ЦБ РФ №3097-У от 25.10.2013 г., с 01.01.2014г. Банк рассчитывает нормативы достаточности базового капитала (Н 1.1), основного капитала (Н 1.2) и собственных средств (капитала) (Н 1.0) с учетом размера операционного риска.

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии Положением Банка России от 03.11.2009 г. N 346-П "О порядке расчета размера операционного риска". На 01.04.2018 г. величина операционного риска составила 12034 тыс. руб. (на 01.01.2018 г.- 12034 тыс. руб.).

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 апреля 2018 года:

наименование	2014г.	2015г.	2016г.
Чистые процентные доходы	67742	80148	50726
Чистые непроцентные доходы	26274	7442	8356
Доход	94016	87590	59082
Операционные риск	12034		

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2018 года:

наименование	2014г.	2015г.	2016г.
Чистые процентные доходы	67742	80148	50726
Чистые непроцентные доходы	26274	7442	8356
Доход	94016	87590	59082
Операционные риск	12034		

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных) за три последних отчетных года, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на 01.04.2018 г. составила 80229 тыс. руб.

Основой минимизации операционного риска является разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок с учетом соблюдения принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым операциям.

Результаты расчета существенно не повлияли на уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом операционного риска. Значения нормативов Н1.0, Н 1.1 и Н 1.2 с учетом размера операционного риска находятся в допустимых пределах, что свидетельствует об удовлетворительном уровне операционного риска в Банке.

Отчет по операционным (в т. ч. правовым) рискам ежеквартально предоставляется на рассмотрение Совету директоров Банка.

Процентный риск.

Процентный риск - риск снижения чистых процентных доходов по сравнению с запланированным уровнем вследствие неблагоприятного изменения рыночных процентных ставок по активным, пассивным и внебалансовым инструментам Банка, вследствие чего может уменьшиться прибыль и капитал Банка. Чистый процентный доход является одним из основных видов доходов Банка.

Управление процентным риском проводится путем прогноза чистого процентного дохода Банка и своевременной корректировкой процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам, а также на основе ценовой политики и целевого привлечения ресурсов с целью сокращения «процентных гэпов», по которым Банк наиболее чувствителен к процентному риску. С целью снижения процентных рисков в качестве основных приоритетов при формировании ресурсной базы Банк выделяет увеличение сроков привлечения депозитов и снижение общей стоимости ресурсов.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договором или сроками погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Нечувствительные к изменению процентной ставки	Итого
1 апреля 2018 года						
Итого финансовые активы	240699	97467	90892	40597	279017	748672
Итого финансовые обязательства	17585	54770	59803	301867	429914	863939
Совокупный ГЭП на 1 апреля 2018 года	223114	42697	31089	-261270	-150897	-115267
1 января 2018 года						
Итого финансовые активы	232462	55155	111178	56179	270150	725124
Итого финансовые обязательства	17862	73354	41098	318030	383476	833820
Совокупный ГЭП на 1 января 2018 года	214600	-18199	70080	-261851	-113326	-108696

Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие изменения курсов иностранных валют. Банк подвержен валютному риску вследствие наличия открытых позиций.

Текущее управление валютным риском осуществляется в Банке на ежедневной основе. За 1 квартал 2018 года не было случаев нарушения установленных ЦБ РФ лимитов открытой валютной позиции. В соответствии с требованиями Банка России величина валютного риска рассчитывается на постоянной основе. Уровень валютного риска не превышает приемлемых для Банка значений.

В отчетном периоде 2018 года операции совершались в трёх основных валютах: рубль, доллар США и евро. В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 01 апреля 2018 года:

	Российский рубль	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	14590	1440	1693	-	17723
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	18054	-	-	-	18054
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14908	-	-	-	14908
Чистая ссудная задолженность	512269	-	-	-	512269
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	72352	-	-	-	72352

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	1	-	-	-	1
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи	142082	-	-	-	142085
Прочие активы	3023	-	-	-	3023
	777279	1440	1693	-	780412
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	471538	-	-	-	471538
В том числе вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	308326	-	-	-	308326
Выпущенные долговые обязательства	8000	-	-	-	8000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	2341	-	-	-	2341
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	163	-	-	-	163
Прочие обязательства	3314	-	-	-	3314
Собственные средства	295056	-	-	-	295056
	780412	-	-	-	780412
Нетто- позиция по активам и обязательствам	(3133)	1440	1693	-	-

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 01 января 2018 года:

	Российский рубль	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	13386	2771	1398	-	17555
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	17095	-	-	-	17095
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18199	-	-	-	18199
Чистая ссудная задолженность	495985	-	-	-	495985
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54735	-	-	-	54735
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	1	-	-	-	1
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи	138048	-	-	-	138048
Прочие активы	4491	-	-	-	4491
	741940	2771	1398	-	746109
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	441398	-	-	-	441398
в том числе вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	285263	-	-	-	285263
Выпущенные долговые обязательства	8000	-	-	-	8000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	2341	-	-	-	2341
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	46	-	-	-	46
Прочие обязательства	3676	-	-	-	3676
Собственные средства	290648	-	-	-	290648
	746109	-	-	-	746109
Нетто- позиция по активам и обязательствам	(4169)	2771	1398	-	-

Риск ликвидности и управление источниками финансирования

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай

единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует следующие методы:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц и долговых ценных бумаг для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями ЦБ РФ. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. Минимально допустимое значение Н2 установлено в размере 15%. На 01.04.2018г. данный норматив составил 205,69 % (на 01.01.2018г. – 248,54 %).

- норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. Минимально допустимое значение Н3 установлено в размере 50%. На 01.04.2018г. данный норматив составил 256,46 % (на 01.01.2018 г. – 273,93%).

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года к собственным средствам (капиталу) и обязательствам с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. Максимально допустимое значение Н4 установлено в размере 120%. На 01.04.2018г. данный норматив составил 9,37% (на 01.01.2018 г.- 10,12 %).

Банк раскрывает информацию о средствах клиентов по срокам согласно форме отчетности №0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». Средства клиентов отражены в указанном анализе по срокам, оставшимся до погашения. Однако в соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации физические лица имеют право снимать средства со счетов до наступления срока погашения, теряя при этом право на начисленные проценты.

Банк не использует анализ по срокам погашения без учета дисконтирования для управления ликвидностью. Вместо этого Банк контролирует ожидаемые сроки погашения, которые представлены в таблице ниже по состоянию на 01 апреля 2018г. в следующей форме:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопределен ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства	17723	-	-	-	-	17723
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, из них	15235	-	-	-	2819	18054
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	2819	2819
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	14908	-	-	-	-	14908
Чистая ссудная задолженность	253537	124083	84766	49883	-	512269
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	72352	-	-	-	-	72352
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	1	-	-	-	1
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	61527	61527
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	80555	80555
Прочие активы	3023	-	-	-	-	3023
Итого активов	376778	124084	84766	49883	144901	780412
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-

Средства клиентов, из них	136258	53607	48331	233342		471538
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	60046	48607	37331	162342	-	308326
Выпущенные долговые обязательства	-	-	8000	-	-	8000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	2341	2341
Прочие обязательства	2748	-	-	566	-	3314
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	163	-	-	-	-	163
Собственные средства	295056	-	-	-	-	295056
Итого пассивы	434225	53607	56331	233908	2341	780412
Нетто-позиция по активам и обязательствам	(57447)	70477	28435	(184025)	142560	-

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения на 01 января 2018 года:

	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Более года	С неопределен ным сроком	Итого
Активы						
Денежные средства	17555	-	-	-	-	17555
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, из них	14293	-	-	-	2802	17095
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	2802	2802
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18199	-	-	-	-	18199
Чистая ссудная задолженность	232462	96676	110668	56179	-	495985
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54735	-	-	-	-	54735
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	1	-	-	-	1
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	62463	62463
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	75585	75585
Прочие активы	4491	-	-	-	-	4491
Итого активов	341735	96677	110668	56179	140850	746109
Обязательства						
Средства других банков	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, из них	108334	71552	30912	230600	-	441398
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	28209	66552	30912	159600	-	285273
Выпущенные долговые обязательства	-	-	8000	-	-	8000
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	2341	2341
Прочие обязательства	-	3676	-	-	-	3676
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	46	-	-	-	-	46
Собственные средства	290648	-	-	-	-	290648
Итого пассивы	399028	75228	38912	230600	2341	746109
Нетто-позиция по активам и обязательствам	(75293)	21449	71756	(174421)	138509	-

Представленный выше анализ основан на ожидаемых сроках погашения. По мнению руководства Банка, совпадение и/или контролируемое несовпадение сроков размещения и погашения и процентных ставок по активам

и обязательствам является основополагающим фактором для успешного управления Банком. Полного совпадения по указанным позициям не происходит, так как операции часто имеют неопределенные сроки погашения и различный характер. Несовпадение данных позиций потенциально повышает прибыльность деятельности, вместе с этим одновременно повышается риск понесения убытков. Сроки погашения активов и обязательств и возможность замещения процентных обязательств по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения являются важными факторами для оценки ликвидности Банка и его рисков в случае изменения процентных ставок и курсов.

Требования по ликвидности в отношении выплат по гарантиям значительно ниже, чем сумма соответствующих обязательств, так как средства по данным обязательствам будут востребованы третьими сторонами. Общая сумма договорных обязательств по предоставлению кредитов не обязательно представляет собой сумму денежных средств, выплата которых потребуется в будущем, поскольку многие из этих обязательств могут оказаться невостребованными или прекращенными до окончания срока их действия.

Информация о риске инвестиций в долговые инструменты

Инвестиции в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль (убыток), номинированные в валюте РФ, номинированные в инвалюте у Банка отсутствуют.

Инвестиции в долговые ценные бумаги, не входящие в торговый портфель, отсутствуют.

Председатель Правления

В.П. Иливанов

Главный бухгалтер

Н.В. Хованова

"15" мая 2018 года