

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческого банка
«Объединенный банк Республики»
(общество ограниченной ответственностью)
за 2017 год**

Годовая отчетность коммерческого банка «Объединенный банк Республики» (общество с ограниченной ответственностью) (далее - Банк) за 2017 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

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 и места нахождения Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не происходило.

Дата, серия и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 16.08.2002г. 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

Информация о наличии банковской группы (банковского холдинга):

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

1.2 Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности

Отчетный период с 01.01.2017г. по 31.12.2017г.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

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

В годовой 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.

1.3 Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

Годовая отчетность КБ «ОБР» (ООО) утверждена Единоличным исполнительным органом – Председателем правления КБ «ОБР» (ООО) 20 февраля 2018 года. Годовая отчетность будет представлена на утверждение Общего годового собрания участников, которое будет проведено 27 апреля 2018 года.

1.4 Информация о наличии внутренних структурных подразделений Банка

№	Наименование подразделения	Адрес
1	Головной офис	428010, Россия, Чувашская Республика, г.Чебоксары, ул.Коммунальная Слобода, д.25 «а»
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.2 «а»
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.

1.5 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 во вклады (до востребования и на определенный срок);
- привлечение денежных средств в рублях физических лиц во 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.

1.6 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	на 01.01.2018	на 01.01.2017	Изменение
Балансовая стоимость активов	746109	753696	-7587
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18199	0	18199
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54735	23598	31137
Чистая ссудная задолженность	495985	567064	-71079
Всего обязательств	455461	459690	-4229
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	441398	455030	-13632
Процентные доходы Банка	78710	84432	-5722
Процентные расходы Банка	33584	33706	-122
Неиспользованная прибыль/убыток	-14232	-2158	-12074
Собственный капитал	354653	350385	4268
Достаточность капитала	48,026	48,6	-0,574

Активы

За 2017 год активы снизились на 1 % и составили 746109 тыс. руб. (2016 г. - 753696 тыс. руб.).

В структуре активов кредитный портфель Банка по-прежнему является основным и составляет 66% (2016 г. - 75%) от общей суммы активов. Основная часть кредитного портфеля Банка представлена ссудами физическим лицам и составляет 80 % (2016 г. - 72,06 %).

За отчетный год увеличились вложения в ценные бумаги на 49336 тыс. руб. или на 209,07 %, их

величина составила 72934 тыс. руб. (2016 г. – 23598 тыс. руб.).

Обязательства

Обязательства Банка за 2017 год уменьшились на 0,92 % и составили 455461 тыс. руб. (2016 г. – 459690 тыс. руб.).

В структуре привлеченных средств основную долю занимают средства юридических и физических лиц 97 % (2016 г. – 99 %).

Убыток Банка после налогообложения за 2017 г. составил 14232 тыс. руб., в прошлом отчетном периоде – 2158 тыс. руб.

Собственный капитал

По итогам 2017 года капитал Банка (рассчитанный в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П) составил 354653 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 350385 тыс. руб.), что на 1,22 % больше уровня прошлого года. Доля уставного капитала в структуре собственных средств составляет 55 % (на 01.01.2017 г. – 53 %).

Структура процентных доходов Банка сформировалась следующим образом

Основная часть доходов в 2017 году получена от кредитования юридических и физических лиц.

Проценты, полученные от ссуд, предоставленных клиентам, не являющихся кредитными организациями, составили 56297 тыс. руб. или 71,52 % от суммы процентных доходов (2016 г. – 68210 тыс. руб. или 80,79 %). Проценты, полученные от операций с ценными бумагами, составили 5229 тыс. руб. или 6,65 % от суммы процентных доходов (2016 г. – 3154 тыс. руб. или 3,7 %). Проценты, полученные от размещения средств в кредитных организациях, составили 17184 тыс. руб. или 21,83 % от суммы процентных доходов (2016 г. – 13068 тыс. руб. или 15,48 %).

Структура процентных расходов Банка сформировалась следующим образом

Проценты, уплаченные по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями, составили в 2017 году 33311 тыс. руб. или 99,18 % от суммы процентных расходов (2016 г. – 32997 тыс. руб. или 97,9 %). Проценты, уплаченные по выпущенным долговым обязательствам, в 2017 г. составили 273 тыс. руб. или 0,82 % (2016 г. – 709 тыс. руб. или 2,1 %).

1.7 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Чистая прибыль Банка (решение о покрытии убытков) распределяется (покрывается) согласно решению Общего собрания участников после утверждения Годовой отчетности Банка.

Решение о покрытии убытков Банка за 2017 год будет принято Общим собранием участников после утверждения Годовой отчетности Банка в срок не позднее 27.04.2018 г. Для покрытия убытков планируется использовать средства резервного фонда банка и нераспределенную прибыль прошлых лет. (По состоянию на 01.01.2018 г. резервный фонд Банка составляет – 79413 тыс. руб., нераспределенная прибыль – 11448 тыс. руб.).

1.8 Информация об экономической среде, в которой осуществляет деятельность кредитная организация

Коммерческий банк «Объединенный банк Республики» (общество с ограниченной ответственностью) осуществляет свою деятельность преимущественно на территории Чувашской Республики, входящей в состав Российской Федерации. Вследствие этого, КБ «ОБР» (ООО) подвержен общим экономическим и финансовым рискам на рынках РФ.

Экономика России в 2017 году вошла в стадию восстановительного роста после двух непростых лет и вернулась к умеренным темпам роста за счёт повышения цен на нефть и стабилизации основных макроэкономических показателей. Такие выводы содержатся в последнем докладе Всемирного банка. Эксперты прогнозируют рост ВВП России в 2017 и 2018 годах на уровне 1,7%, а в 2019 году этот показатель достигнет 1,8%.

Но при этом чистый отток капитала в 2017 по сравнению с прошлым годом вырос почти в 2 раза. По оценке ЦБ по итогам года отток капитала составил \$29 млрд. Промышленность в 2017 году выросла на 1% - в два раза меньше, чем ожидало правительство. Добыча полезных ископаемых сократилась на 1%, обрабатывающие производства - на 2%, обеспечение электроэнергией и газом - на 5,5%, водоснабжение и утилизация отходов - на 4,2%. К концу 2017 года суммарный объем продукции российских предприятий сократился почти на 4% по сравнению с 2016 годом. Это максимальный за последние 8 лет спад производства. Однако подъем в пищевой промышленности, производстве одежды, автопроме, химической промышленности, фармацевтике и сельском хозяйстве позволяет надеяться на то, что спад промышленного производства в конце 2017 года был временным. Россия вышла на первое место в мире по объему экспорта зерновых. В целом рост экономики основывается на том, что она преодолела два шока: резкое падение цен на энергоносители и введение санкций. При этом одним из важных факторов, сдерживающих рост экономики, является низкий внутренний спрос. Именно на его стимулирование Правительство РФ будет обращать внимание в 2018 году.

Важнейшим итогом отчетного года стал и минимальный за всю историю современной России уровень инфляции. К концу года этот показатель вышел на значения 2,5% – 2,6%. В 2016 году этот показатель составлял 5,38%, в 2015 году - 12,91%. Причиной этому многообразие разных факторов: от жесткой политики Банка России до сравнительно крепкого рубля и общей слабости потребительского спроса в стране.

По данным Министерства экономического развития, промышленности и торговли Чувашской Республики (<http://economy.sar.ru>) социально-экономическое развитие Чувашской Республики в январе-декабре 2017 году характеризовалось ростом промышленного и сельскохозяйственного производства, оборота розничной торговли, объема платных услуг населению, увеличением номинальной и реальной среднемесячной заработной платы, стабильной ситуацией на рынке.

В 2017 году ситуация в различных сферах экономики характеризовалась следующим образом:

- индекс потребительских цен в декабре 2017 г. к декабрю 2016г. составил 101,4% и сложился ниже, чем в среднем по России (102,5%);

- в обрабатывающих производствах наблюдалось увеличение производства в организациях по производству:

- прочих транспортных средств и оборудования – 164,7% к предыдущему году;

- химических веществ и химических продуктов – 108,9%;

- машин и оборудования, не включенных в другие группировки – 103,5%; вместе с тем снизилось производство станков, машин и оборудования для обработки металлов и прочих твердых материалов (99,3%), производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства (85,1%);

- резиновых и пластмассовых изделий – 110,2% к предыдущему году;

- производство пищевых продуктов – 101,3% и др.

Снижение выпуска наблюдалось в организациях по производству:

- готовых металлических изделий, кроме машин и оборудования – 98,7%;

- прочей неметаллической минеральной продукции – 98,0%;

- электрического оборудования – 94,3%;

- по обработке древесины и производству изделий из дерева и пробки – 91%;

- автотранспортных средств, прицепов и полуприцепов – 82,5%;

- электронных и оптических изделий – 97,8%;

- в металлургическом производстве - 99,5% и др.;

- в агропромышленной сфере:

- увеличение индекса производства продукции сельского хозяйства в хозяйствах всех категорий на 1,0% к 2016 году;

- в инвестиционной сфере:

- увеличением объемов инвестиций в основной капитал в январе-сентябре 2017 года на 1,6%;

- уменьшением объемов работ, выполненных по виду деятельности «Строительство» – на 15,8%, общей площади введенного жилья – на 3,9%. Снижение связано со снижением инвестиционной активности строительных организаций в связи с низкой платежеспособностью населения и отсутствием проектного финансирования застройщиков при осуществлении жилищного строительства;

- на потребительском рынке:

- увеличением общего оборота розничной торговли во всех каналах реализации в сопоставимых ценах на 2,7%, объема платных услуг населению – на 1,6%;

- ростом ветеринарных (114,3%), телекоммуникационных (108,4%), санаторно-курортных (107,7%), бытовых (105,3%), медицинских (104,6%), жилищных (103,4%), туристических (102,6%) услуг, услуг гостиниц и аналогичных средств размещения (101,9%), услуг культуры (101,0%);

- сокращением объемов услуг системы образования (99,9%), коммунальных услуг (99,1%), физической культуры и спорта (98,5%), почтовой связи (98,5%), транспортных (93,3%) и юридических услуг (87,2%);

- в социальной сфере:

- увеличением среднемесячной номинальной заработной платы 2017 году на 7,2%, реальной заработной платы – на 4,6%;

- в сфере внешнеэкономической деятельности:

- внешнеторговый оборот Чувашской Республики по данным Приволжского таможенного управления в январе-ноябре 2017 года составил 445,9 млн. долларов США и по сравнению с январем – ноябрем 2016 года увеличился на 32,6%;

- экспорт составил 157,1 млн. долларов США (увеличился на 19%), импорт – 288,8 млн. долларов США увеличился на 41,3%).

По мнению экспертов РИА Рейтинг, 2017 год для российского банковского сектора выдался достаточно непростым (множество крупных отзывом лицензий и санаций банков), хотя динамика многих показателей была вполне хорошей. При сохранении некоторой устойчивости экономики в 2017 году банковский сектор вышел на траекторию роста. Об этом свидетельствуют оживление как корпоративного, так и розничного кредитования, сохраняющийся стабильный рост вкладов населения, сбалансированное фондирование. За 2017 год активы банковского сектора выросли на 9,0% (за 2016 год – на 3,4%); вклады населения выросли на 10,7% (за 2016 год прирост - 11,8%), депозиты и средства организаций на счетах – на 4,8% (за 2016 год их объем сократился на 1,7%). Однако за 2017 год прибыль по банковскому сектору составила 790 млрд. рублей, заметно сократившись по сравнению с 2016 годом - на 15,1% (в 2016 году – 930 млрд. рублей). Комментируя прогноз по российским

банкам на 2018 год, Fitch сообщает, что ждет дальнейшего восстановления сектора, увеличения прибыли самых сильных банков и высокого показателя общей ликвидности. При этом ожидается, что некоторые банки будут вынуждены сохранять высокие ставки по кредитам, чтобы поддерживать уровень вкладов. Кроме того, не исключается интервенция Центрального банка в работу банков с низким объемом капитала или высоким уровнем проблемных активов с последующим объявлением об их санации или закрытии.

КБ «ОБР» (ООО), являясь региональным банком, минимизировал влияние негативных факторов и сумел продемонстрировать положительную динамику по ряду показателей.

Так, по итогам работы за 2017 год (согласно рейтинга сайта Банки.ру) – КБ «ОБР» (ООО) по некоторым важным показателям находится в рейтинге российских банков на следующих позициях (без СПОД):

- по размеру капитала (по ф. 0409123) – 454 место, при этом увеличив в 2017 году по сравнению с 2016 свое положение в рейтинге на 35 позиций (всего в рейтинге по данному показателю – 561 банк);
- по нормативу достаточности капитала – 110 место;
- по рентабельности капитала 442 место;
- по нормативу текущей ликвидности (характеристика платежеспособности банка) – 103;

По размеру активов – нетто банк по итогам работы за 2017 год занял 501 место (всего в рейтинге по данному показателю – 566 банков).

КБ «ОБР» (ООО) как региональный банк имеет очевидные преимущества, на которые он опирается в своей работе – это, прежде всего, оперативность, индивидуальность, гибкость.

1.9 Информация о перспективах развития Банка

В 2018 году предполагается сохранить традиционную для Банка политику в области управления активами и пассивами, а именно: обеспечение высоких показателей ликвидности баланса, преобладание кредитов в структуре активов.

Задачами на 2018 год КБ «ОБР» (ООО) определил:

- умеренно-стабильный рост доли Банка на региональном банковском рынке;
- расширение продуктового ряда и дальнейшее повышение качества обслуживания клиентов;
- совершенствование системы риск-менеджмента с целью сохранения рентабельности на высококонкурентном низкомаржинальном рынке за счет эффективного управления ресурсами и процентными ставками для предотвращения значимых для Банка потерь в силу реализации рисков;
- развитие клиентской и ресурсной базы, повышение эффективности привлечения средств за счет использования конкурентных преимуществ Банка;
- усиление розничного сегмента – акцент на обслуживание клиентов с наименьшим уровнем риска;
- совершенствование банковских информационных технологий.

Реализация вышеперечисленных задач и стратегии в деятельности Банка будет осуществляться посредством необходимых организационных, административных и технологических преобразований.

На очередном общем собрании участников Банка по итогам 2017 года в повестку дня включены вопросы по принятию бизнес-плана на 2018-2020 годы и о внесении в устав Банка изменений, связанных с получением статуса банка с базовой лицензией.

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

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями ст. 8 Федерального закона РФ от 6 декабря 2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России от 27.02.2017г. №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:

- единообразие и непротиворечивость 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, отдельного отражения активов и пассивов, соблюдением преобладания баланса и приоритета экономического содержания отражаемых операций над юридической формой, открытости.

Активы и обязательства

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.

Основные средства

Единицей учета основных средств является инвентарный объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования при оказании услуг либо в административных целях в течение более 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.
- НДС входит в первоначальную стоимость объекта.

Критерием существенности минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта, признается объект стоимостью более 100 тысяч рублей.

Модели учета основных средств

Группа однородных основных средств «Здания» учитывается по переоцененной стоимости.

Остальные основные средства учитываются по модели по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Переоценка группы однородных основных средств «Здания» осуществляется на конец отчетного года.

Способ отражения переоценки основных средств.

Пропорциональный пересчет стоимости объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации. При таком способе разница между стоимостью объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, и пересчитанной с применением коэффициента пересчета амортизацией равна его справедливой стоимости.

Для всех основных средств применяется линейный способ начисления амортизации.

Амортизация не начисляется по земельным участкам.

Оценка и учет операций с ценными бумагами

Все приобретенные Банком ценные бумаги распределяются по категориям в зависимости от целей приобретения в соответствии со следующими принципами:

- приоритетность формирования категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- категория «удерживаемые до погашения» формируется за счет долговых ценных бумаг, в отношении которых принято решение об их удержании до погашения эмитентом;
- категория «имеющиеся в наличии для продажи» формируется по остаточному принципу. Ценные бумаги классифицируются в данную категорию при отсутствии в момент приобретения и в обозримой перспективе рыночных котировок, являющихся основой для определения текущей справедливой стоимости, а также при условии отсутствия управленческого решения о периоде инвестирования Банка в соответствующие ценные бумаги.

Переоценка долговых ценных бумаг производится по текущей справедливой стоимости, которая определяется рыночными котировками.

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

Ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи», по которым текущая справедливая стоимость определена быть не может, учитываются по цене приобретения с созданием под эти ценные бумаги резервов на возможные потери в соответствии с Положением №283-П.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (векселя) учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости.

Собственный вексель Банка, не предъявленный к погашению, по истечении по нему срока исковой давности списывается на прочие доходы Банка.

Для собственных векселей, выпущенных на условии «по предъявлении, но не ранее», отнесение на расходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее», плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее».

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов учитываются:

- по текущей (справедливой) стоимости, если стоимость ценных бумаг может быть надежно определена;
- в сумме фактических затрат, если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена.
- учтенные банком векселя - принимаются на баланс по покупной стоимости;
- ценные бумаги, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Дебиторская задолженность отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Финансовые требования:

- требования в денежной форме принимаются к учету в сумме фактически возникших требований;
- требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Собственные ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Финансовые обязательства:

- в денежной форме принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств;
- по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Оценка и учет резервов под обесценение

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России № 590-П от 28.06.2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) и № 283-П от 20.03.2006 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 283-П)

Учет операций по покупке и продаже иностранной валюты за счет собственных средств Банка

Финансовые требования (обязательства) в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований (обязательств), в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований (обязательств) в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Операции по покупке и продаже Банком иностранной валюты с расчетами в течение операционного дня отражаются в учете с использованием балансовых счетов «Расчеты по конверсионным операциям, производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» в соответствии с Положением №579-П.

Покупка - продажа валюты за свой счет с первой по срокам датой исполнения сделок не ранее второго рабочего дня ее заключения отражается в день заключения сделки на счетах главы «Г» раздела «Требования по прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)», где учитывается до наступления даты исполнения сделки (по сделкам с разными сроками исполнения - до наступления первой по срокам даты расчетов).

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы Банка отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

Доходы и расходы, полученные и совершенные Банком в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день начисления.

Учет процентных доходов по ссудам, активам (требованиям)

В отношении ссуд, активов (требований) I-III категорий качества получение дохода признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

Проценты по размещенным средствам IV, V категорий качества отражаются на соответствующих счетах доходов в дату их фактического получения.

Расчетный период по начислению процентов по кредитам, выданным юридическим, физическим лицам и индивидуальным предпринимателям, установлен в соответствии с условиями договора.

Корректировки, связанные с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, не вносились.

2.2 Краткие сведения о результатах инвентаризации

При подготовке к годовому отчету была проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, основных средств, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами по состоянию на 01.11.2017 г. По результатам инвентаризации сопоставлено фактическое наличие имущества с данными бухгалтерского учета: отклонений не выявлено.

По состоянию на 01.01.2018 г. была проведена ревизия кассы. Данные бухгалтерского учета соответствуют фактическому наличию имущества, требований и обязательств.

По состоянию на 01.01.2018 г. обязательства и требования по срочным сделкам отсутствуют.

2.3 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние. События после отчетной даты проведены с учетом Указания Банка России от 4 сентября 2013г. №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и включали в себя следующие операции:

- в первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января остатки по балансовому счету 706 «Финансовый результат текущего года» перенесены на счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;

К корректирующим событиям были отнесены операции:

- начисление налога на имущество;
- отражение стоимости коммунальных услуг после получения первичных документов;
- переоценка недвижимости;
- определение суммы отложенного налогового обязательства по налогу на прибыль.

2.4 Информация об изменениях в Учетной политике организации на следующий отчетный год

Приказом № 17-1/188-ОС от 29.12.2017 г. утверждена Учетная политика КБ «ОБР» (ООО) для целей бухгалтерского учета на 2018 год.

Изменения в Учетную политику на 2018 год о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» не вносились.

Существенных ошибок по статьям годовой отчетности за отчетный и предшествующий отчетные периоды не выявлено.

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.01.2018	на 01.01.2017
Наличные денежные средства	17555	17603
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (за исключением обязательных резервов)	14293	12575
Корреспондентские счета в других кредитных организациях	-	-
- Российской Федерации	-	-
- других странах	-	-
Резерв на возможные потери	-	-
Денежные средства и их эквиваленты	31848	30178

Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

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

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Вид финансового актива	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Корпоративные акции	18199	-
Итого	18199	-

Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, номинированы в валюте Российской Федерации. Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, у Банка отсутствуют.

Вложения в долевые ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Добыча угля и прочих полезных ископаемых	6170	-
Добыча нефти и газа	6248	-
Обеспечение электроэнергией	2127	-
Предоставление финансовых услуг	3654	-
Итого долевых ценных бумаг	18199	-

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на 01.01.2018 г. представлены акциями ПАО «Распадская», АК «АЛРОСА», ПАО АНК «Башнефть», ПАО «Татнефть», ПАО Газпром, ПАО «Интер РАО», ПАО «Московская Биржа» (на 01.01.2017 г. – отсутствуют).

Ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», а также ценные бумаги «имеющиеся в наличии для продажи», подлежат переоценке в последний рабочий день месяца по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг. В случае, если на последнюю рабочую дату отчетного периода отсутствует информация, необходимая для переоценки ценных бумаг, используются данные последней торговой сессии, по которой имеется информация о средневзвешенной цене.

Так как торговые ценные бумаги отражаются по справедливой стоимости, определенной на основе наблюдаемых рыночных данных, Банк не анализирует и не отслеживает признаки обесценения.

Операции с производными финансовыми инструментами в 2017 года не проводились.

3.3 Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости

Методы оценки активов по справедливой стоимости отражены в разделе 2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики Банка.

Изменения методов оценки активов по справедливой стоимости в отчетном периоде не производилось.

3.4 Чистая ссудная задолженность

Кредитный портфель по видам заемщиков включает:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Депозиты в Банке России	195000	137790
Коммерческие банки	20000	80000
Частные компании	55008	56663
Физические лица	299864	359100
Резерв на возможные потери	(73887)	(66489)
Итого	495985	567064

Кредиты клиентам включают следующие виды предоставленных ссуд:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Кредиты юридическим лицам:	270008	274453
Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса	55008	56663
Межбанковское кредитование	20000	80000
Депозиты в Банке России	195000	137790
Кредитование физических лиц:	299864	359100
Потребительское кредитование	293596	340326
Ипотечное кредитование	6268	18774
Автокредитование	0	0
Итого кредиты клиентам	569872	633553
Резерв на возможные потери	(73887)	(66489)
Кредиты клиентам	495985	567064

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

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Торговля и услуги	10133	9423
Промышленность	-	6000
Транспорт	8000	-

Строительство	14875	17400
Прочие	22000	23840
Физические лица	299864	359100
Итого кредитов клиентам-резидентам Российской Федерации	354872	415763

Информация о кредитном портфеле по срокам, оставшимся до полного погашения, отражена в Разделе 7 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля».

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

	Ссудная задолженность на 01.01.2018	Ссудная задолженность на 01.01.2017
Банки	215000	217790
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	215000	217790
Центральный федеральный округ	215000	137790
Приволжский федеральный округ	-	80000
Юридические лица	55008	56663
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	55008	56663
Приволжский федеральный округ	55008	56663
Физические лица	299864	359100
Российская Федерация, всего, в т.ч.:	299864	359100
Центральный федеральный округ	9300	
Приволжский федеральный округ	290564	359100
Итого	569872	633553

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

Ниже представлена информация о чистых вложениях в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Долговые обязательства Российской Федерации	9868	9470
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	14594	13662
Прочие долговые обязательства	33879	4072
Долевые ценные бумаги	466	466
Резерв на возможные потери	(4072)	(4072)
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54735	23598

Вложения в ценные бумаги по видам экономической деятельности эмитентов:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Министерство финансов РФ	9868	9470
Органы местного самоуправления	14594	13662
Добыча нефти и газа	13990	-
Предоставление финансовых услуг	15817	-
Кредитные и финансовые организации	466	466
Итого долговых и долевого ценных бумаг	54735	23598

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

Субфедеральные и муниципальные облигации в 2017 году были представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ.

В 2017 году Банк не передавал имеющиеся активы, включая финансовые активы, в качестве обеспечения по договорам купли-продажи, а также операциям заимствования.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, сконцентрированы в Российской Федерации.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в отчетном году не использовались Банком в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

3.6 Ценные бумаги, удерживаемые до погашения

В 2017 году ценные бумаги, удерживаемые до погашения, у Банка отсутствовали.

3.7 Основные средства, нематериальные активы и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в том числе за счет их обесценения в разрезе отдельных видов:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Основные средства	91946	91096
Амортизация основных средств	(38962)	(35534)
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	148	154
Недвижимость (кроме земли), временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	-	-
Земля	8414	8414
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	-	-
Капитальные вложения	-	-
Материальные запасы	114	66
Нематериальные активы	803	851
Итого	62463	65047

Ниже представлена информация о движении основных средств:

	Земля	Здания и помещения, сооружения	Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Итого
Первоначальная стоимость					
Остаток на 01 января 2016 года	8414	82805	5649	6869	103737
Приобретение	-	-	307	-	307
Модернизация	-	-	-	-	-
Выбытие	-	(3660)	-	(581)	(4241)
Резерв	-	-	-	-	-
Переоценка	-	(293)	-	-	(293)
Остаток на 01 января 2017 года	8414	78852	5956	6288	99510
Приобретение	-	-	-	588	588
Модернизация	-	-	-	-	-
Выбытие	-	-	-	-	-
Резерв	-	-	-	-	-
Переоценка	-	262	-	-	262
Остаток на 01 января 2018 года	8414	79114	5956	6876	100360
Накопленная амортизация					
Остаток на 01 января 2016 года	-	22782	5316	4477	32575
Амортизационные отчисления	-	2706	86	465	3257
Выбытие	-	(330)	-	(14)	(344)
Переоценка	-	46	-	-	46

Остаток на 01 января 2017 года	-	25204	5402	4928	35534
Амортизационные отчисления	-	2687	168	476	3331
Выбытие	-	-	-	-	-
Переоценка	-	97	-	-	97
Остаток на 01 января 2018 года	-	27989	5570	5404	38962
Остаточная стоимость основных средств					
на 01 января 2017 года	8414	53648	554	1360	63976
Остаточная стоимость основных средств					
на 01 января 2018 года	8414	51125	386	1472	61398

Ниже представлена информация об изменении стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Балансовая стоимость на начало периода	720	720
Перевод из материальных запасов	-	-
Перевод из основных средств, используемых в основной деятельности	-	-
Обесценение		
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности	(128)	(104)
Резерв на возможные потери	(444)	(462)
Всего недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности на конец периода	148	154

Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности, переданные в аренду отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. у Банка не было ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, основные средства в залог в качестве обеспечения обязательств не передавались.

Ниже представлена информация о материальных запасах:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Запасные части	-	-
Материалы	114	49
Инвентарь и принадлежности	-	5
Издания	-	12
Всего материальных запасов на 01 января	114	66

Сумма договорных обязательств по приобретению основных средств на 01.01.2018 г. составила 0 руб. (2017 г. - 0 руб.).

Дата последней переоценки основных средств

Последняя переоценка основных средств в части группы недвижимого имущества проводилась по состоянию на 01.01.2018 года.

Сведения об оценщике, который проводил оценку основных средств

Услуги по оценке основных средств по состоянию на 01.01.2018 г. по зданиям оказывал независимый оценщик: индивидуальный предприниматель Кучерявая Марина Геннадьевна, член Общероссийской общественной организации «Российское общество оценщиков», включена в реестр оценщиков 14.01.2008г., регистрационный № 002840.

Методы, применяемые для оценки справедливой стоимости:

- сравнительный;
- затратный;
- доходный.

Принятые оценщиком допущения при определении справедливой стоимости объектов (степень, в которой справедливая стоимость объектов определялась непосредственно на основе действующих цен активного рынка или недавних рыночных сделок между независимыми сторонами или была получена с использованием иных методик оценки). На 90% стоимость объектов определена на основе действующих цен активного рынка (продажа,

аренда), степень влияния затратного подхода, основанного на расчете стоимости нового строительства, с учетом накопленного износа и устареваний, - не более 10%.

Информация о выбытии основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи

Расходы Банка, связанные с выбытием основных средств, отражены по статье «Операционные расходы» отчета о финансовых результатах.

Основные средства Банка выбывают по причинам:

- списания имущества вследствие его физического или морального износа. В 2017 и 2016 годах списания имущества не производилось. Расходы от списания в 2017 и 2016 годах отсутствовали;

- реализации имущества. В 2017 году реализации основных средств не было (2016 год - 20350 тыс. руб.).

Доходы от реализации в 2017 году составили 0 тыс. руб. (2016 г. - 2654 руб.).

3.8 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Информация о долгосрочных активах, предназначенных для продажи представлена в таблице:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Балансовая стоимость на начало	82491	82236
Перевод из основных средств	-	567
Приобретение	35110	25645
Выбытие	(18387)	(25101)
Переоценка	141	(-856)
Резерв на возможные потери	(23770)	(24232)
Балансовая стоимость на конец	75585	58259

В 2017 году реализовано долгосрочных активов, предназначенных для продажи, стоимостью 18387 тыс. руб. Доходы от реализации в 2017 году составили 1243 тыс. руб. (2016 г. - 1120 руб.).

3.9 Прочие активы

Информация о прочих активах по структуре валют представлена в таблице:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Начисленные и неполученные проценты по предоставленным кредитам	5959	11273
Расчеты по налогам и сборам	198	141
Авансовые платежи и расходы будущих периодов по хозяйственным договорам	728	628
Прочие	396	4
Итого	7281	12046
За вычетом резерва на обесценение прочих активов	(2790)	(5718)
Прочие активы	4491	6328

В составе резервов по прочим активам отражены суммы резервов по начисленным процентам по кредитам в сумме 54 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. - 22 тыс. руб.), по просроченным процентам по предоставленным кредитам - 2219 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. - 5696 тыс. руб.).

Все прочие активы по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. имеют срок до востребования.

Срок рассрочки не превышает 12 месяцев. Сумма рассрочки отражена в статье ссудная задолженность.

3.10 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций по состоянию на 01.01.2018 г., на 01.01.2017 г. отсутствовали.

3.11 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Текущие и расчетные счета	88898	88598
Срочные депозиты	352500	366432
Средства клиентов	441398	455030

В состав средств клиентов входят счета следующих категорий клиентов:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Государственные и бюджетные организации	-	-

Негосударственные организации	156125	161919
Физические лица	285273	293111
Прочие	-	-
Средства клиентов	441398	455030

Средства клиентов по видам экономической деятельности:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Физические лица	285273	293111
Торговля	59344	42397
Промышленность	58751	48782
Строительство	14828	11073
Финансовые услуги	1678	2
Государственные и бюджетные организации	2	-
Прочее	21522	59665
Средства клиентов	441398	455030

По состоянию на 01.01.2018 г. Банк имеет 10 договоров субординированных займов на общую сумму 76000 тыс. руб.

На 01.01.2017 г. Банк имел 8 субординированных кредитов на сумму 65000 тыс. руб.

В соответствии с условием договоров субординированного займа отсутствует какое-либо обеспечение исполнения обязательств Банка.

В соответствии с условием договоров субординированного займа в случае банкротства Банка требования кредитора, предоставившего субординированный заем, будут погашены после полного удовлетворения требований всех иных кредиторов.

3.12 Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены долговыми ценными бумагами в разрезе бумаг:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Векселя дисконтные	8000	-

По состоянию на 01 января 2018 года выпущенные долговые обязательства Банка включали только собственные дисконтные векселя. Все векселя номинированы в российских рублях со сроком погашения 02.08.2018 г. и имеют доходность 8% годовых.

3.13 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Обязательства по текущим налогам и сборам	307	306
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	1986	1240
Обязательства по уплате процентов	648	467
Кредиторская задолженность	684	623
Средства на счетах до выяснения	33	-
Прочие обязательства	18	8
Прочие обязательства	3676	2644

Информация о прочих обязательствах в разрезе видов валют и сроков, оставшихся до погашения, отражена в Разделе 7 «Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля».

Неисполненные Банком обязательства, просроченная задолженность, реструктуризация долга в отношении неисполненных им обязательств, включая выпущенные векселя, отсутствуют.

3.14 Уставный капитал Банка

Банк действует в организационно-правовой форме общества с ограниченной ответственностью. Величина уставного капитала составляет 195 000 тыс. руб. Дата последнего изменения размера уставного капитала Банка, связанного с его увеличением, – 05.06.2017г. По состоянию на 01 января 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 января 2018 года такой ситуации не возникло. Номинальная стоимость доли, дающей право одного голоса, – 1 000 руб. На 01 января 2018 года участниками Банка являются 14 физических лиц.

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

	2017	2016
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

Сумма дивидендов, выплаченных участникам Банка в 2017 году, составила 0 руб. (в 2016 году – 0 руб.).

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

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

	Ссудная задолженность	Ценные бумаги	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	Итого
На 01 января 2016 года	59958	2557	5595	30	320	21804	90264
Создание	23010	5587	1499	180	160	14101	44537
Восстановление	(16594)	(4072)	(1241)	(180)	(18)	(11673)	(33778)
Списание	(20)	-	-	-	-	-	(20)
На 01 января 2017 года	66354	4072	5853	30	462	24232	101003
Создание	68043	-	2559	236	-	5522	76360
Восстановление	(58819)	-	(5610)	(220)	(18)	(5984)	(70651)
Списание	(1691)	-	(12)	-	-	-	(1703)
На 01 января 2018 года	73887	4072	2790	46	444	23770	105009

4.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Ниже представлена информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Положительная курсовая разница	3058	7352
Отрицательная курсовая разница	(3058)	(8411)
Итого:	0	(1059)

4.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Виды налогов	01.01.2018	01.01.2017
Налог на прибыль	244	316
Госпошлина	18	2
Налог на имущество	1425	1094
Земельный налог	392	519
Транспортный налог	93	92
Налог с дивидендов	134	2
Налог за негативное воздействие на окружающую среду	0	177
Итого начисленные налоги	2306	2202

Стандартная ставка налога на прибыль для компаний (включая банки) в 2017 и 2016 годах составляла 20%. Ставка налога на прибыль в отношении процентного (купонного) дохода по отдельным видам облигаций (включая отдельные государственные и муниципальные облигации, отдельные облигации с ипотечным покрытием, а также некоторые другие облигации) в 2017-2016 годах составляла 15%. Дивиденды, выплачиваемые в пользу российских юридических лиц, подлежат обложению российским налогом на прибыль по стандартной ставке 13%, которая при выполнении определенных условий может быть снижена до 0%.

В связи с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» по состоянию на 01.01.2018 г. отражено отложенное налоговое обязательство, сумма которого увеличит подлежащий уплате налог на прибыль в будущих отчетных периодах. По состоянию на 01.01.2017 г. в бухгалтерском учете также отражено отложенное налоговое обязательство.

По состоянию на 01.01.2018 г. Банк признал отложенное налоговое обязательство в отношении переоценки основных средств, относимой непосредственно в капитал, в сумме 2341 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 1986 руб.).

В течение 2017 и 2016 годов новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

4.4 Информация о вознаграждениях работникам

Расходы Банка на персонал и прочие суммы вознаграждений в разрезе видов выплат (вознаграждений) включают.

	2017 г.	2016 г.
Вознаграждения, связанные с исполнением трудовых обязанностей	16608	18246
Гарантии и компенсации, не связанные с исполнением трудовых функций	60	103
Немонетарное стимулирование	42	68
Взносы во внебюджетные фонды	4731	5204
Общая величина выплат (вознаграждений) персоналу	21441	23621

В составе вознаграждений, связанных с исполнением трудовых обязанностей, отражены: основная заработная плата, оплата труда нештатному составу, отпускные, компенсационные выплаты. К компенсационным выплатам отнесены: доплаты за работу в выходные и праздничные дни, за увеличение объема работы, компенсации за неиспользованный отпуск при увольнении.

В составе гарантий и компенсаций, не связанных с исполнением трудовых функций отражены: компенсационные выплаты сотрудникам, осуществляющим уход за ребенком до достижения им возраста 3-х лет; пособия; пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемые за счет работодателя; материальная помощь.

В составе расходов на немонетарное стимулирование отражены расходы на подготовку и переподготовку кадров.

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение 2017 года, Банком не производились.

4.5 Информация об урегулировании судебных разбирательств

В составе операционных расходов сумм по урегулированию судебных разбирательств не имеется.

В 2017 году судебные инстанции приняли решения о взыскании в пользу Банка по шести судебным разбирательствам на общую сумму 37 753 тыс. рублей.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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 01.01.2018 г. величина собственных средств (капитала) Банка составляет 354653 тыс. руб., что соответствует требованиям нормативных актов Банка России.

Базовый капитал по состоянию на 01.01.2018 года составил 279 360 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 282 442 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 190 799 тыс. руб. (за отчетный период увеличился на 10 000 тыс. руб.);
- эмиссионный доход – 13 000 тыс. руб. (за отчетный период изменений не было);
- резервный фонд – 79 413 тыс. руб. (за отчетный период изменений не было);
- прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией в сумме 11 448 тыс. руб. (на 01.01.2017 – 13 606 тыс. руб.). Сумма 2 158 тыс. руб. была направлена на покрытие убытка 2016 года.
- убыток отчетного года в сумме 14232 тыс. руб.

Дополнительный капитал состоит из:

- привлеченных субординированных депозитов в общем объеме 65 050 тыс. руб. В 2017 году дополнительно привлечены два субординированных депозита на общую сумму 11 000 тыс. руб.;
- прироста стоимости имущества за счет переоценки в сумме 10 243 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 г. 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 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г. нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно вышеуказанным правилам, составляли 48,026 % и 48,561 % соответственно.

В состав источников дополнительного капитала Банка по состоянию на 01.01.2018 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 01.01.2017, тыс. руб.	Сумма, включенная в капитал на 01.01.2018, тыс. руб.
ООО «НПП ЭКРА»	25.06.2012	26.06.2018	7,75	5000	600	100
ОАО «Дом Торговли»	11.06.2014	11.06.2023	8,25	15000	15000	15000
ООО «ЧОО «ОБР-Охрана»	12.09.2014	12.09.2023	8,25	6000	6000	6000
ООО «ЦУМ»	03.12.2014	03.12.2023	8,25	5000	5000	5000
ООО «Спорт-ЦУМ»	03.12.2014	03.12.2023	8,25	5000	5000	5000
ООО «НПП ЭКРА»	15.12.2014	17.12.2020	8,25	15000	12000	9000
ОАО «Дом Торговли»	05.05.2015	05.05.2025	9,00	13000	13000	13000
ООО «ОБР Холдинг»	07.11.2016	07.11.2022	9,50	1000	1000	1000
ОАО «Дом Торговли»	31.08.2017	30.08.2025	9,00	10000		10000
ООО «Спорт-ЦУМ»	05.09.2017	05.09.2022	9,00	1000		950
Итого:				76000	57600	65050

Расходы по созданию резервов на возможные потери и восстановление по ним, признавались в течение отчетного периода в составе капитала через показатели прибыли или убытка для каждого вида активов.

В 2017 и 2016 годах Банк полностью соблюдал установленные требования Банка России в отношении капитала.

Пояснения к разделу 1 «Информация об уровне достаточности капитала» отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления»:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
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 капитал	X	4201	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	10243
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	441398	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	46	10243
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	62463	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	803	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	642
3.2	нематериальные активы,	X		"нематериальные	41.1.1	161

	уменьшающие добавочный капитал			активы", подлежащие поэтапному исключению		
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	2341	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	550720	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	X		"Существенные	19	

	в базовый капитал финансовых организаций			вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"		
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	

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

Значение показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период существенно не изменилось. Показатель финансового рычага введен Указанием Банка России № 3468-У от 02.12.2014 г.

Расхождение между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага, является несущественным и вызвано различием в методиках расчета данных показателей.

Пояснения к форме 0409813 по состоянию за 31 декабря 2017 года: значение норматива максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25) на начало отчетного года отсутствует в связи с его вводом в действие с 1 января 2017 года.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2017 году не было.

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

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

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

В 2017 году все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию в 2017 году, не было.

Изменение денежных средств и их эквивалентов за 2017г. преимущественно произошло за счет:

притока денежных средств:

- в связи с увеличением чистых процентных и комиссионных доходов на сумму 44316 тыс. руб.;

- от уменьшения ссудной задолженности на сумму 28898 тыс. руб.;

оттока денежных средств:

- от увеличения объема вложений в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток в сумме 20294 тыс. руб.;

- на приобретение ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи в сумме 35776 тыс. руб.;

- от уменьшения остатков на счетах юридических и физических лиц на сумму 13632 тыс. руб.;

- от уплаты операционных расходов на сумму 53011 тыс. руб.;

Основными источниками изменения денежных средств в отчетном году стала операционная деятельность Банка.

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

8.1 Виды рисков, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля

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 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 H1.0 (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 2017 года обязательные нормативы достаточности капитала H1.0, H1.1 и H1.2. выполнялись при минимально допустимых значениях по H1.0 -8%, по H1.1 и H1.2. - 4.5% и 6% соответственно. Минимальное фактическое значение нормативов достаточности капитала за отчетный 2017 год составляло: по H1.0 – 41,31 %, по H1.1. – 33,49 %, по H1.2. -33,49 %, максимальное: по H1.0 - 48,62 %, по H1.1. – 39,65 %, по H1.2.- 39,65 %.

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.

8.2 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 кредитам;
- 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, риска потерь, 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 года и №283-П от 20 марта 2006 года, в которых определены подходы к оценке кредитных рисков, Банк регулярно оценивает кредитные риски и создает соответствующие резервы на возможные потери. 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 24.11.2016г. «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 января 2018 года:

Балансовые активы	Балансовая стоимость	Фактически созданный резерв	Остаточный риск (гр.3-гр.4)
Межбанковские кредиты и депозиты	20000	0	20000
Вложения в ценные бумаги	4 538	4 072	466
Кредиты юридическим лицам	55008	17478	37530
Кредиты физическим лицам	299977	56471	243506
Прочие активы	6549	2728	3821
Итого	386072	80749	305323

Информация о распределении кредитного риска по балансовым активам в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» на 01 января 2017 года представлена в таблице:

Балансовые активы	Балансовая стоимость	Фактически созданный резерв	Остаточный риск (гр.3-гр.4)
Межбанковские кредиты и депозиты	80 000	0	80 000
Вложения в ценные бумаги	4 538	4 072	466
Кредиты юридическим лицам	56 663	427	56 236
Кредиты физическим лицам	359 283	65 984	293 299
Прочие активы	11 679	5 796	5 883
Итого	512 163	76 279	435 884

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 01.01.2018г.:

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	9311	0	2
Итого	26856	0	2

Информация о распределении 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 01.01.2017г. представлена в таблице:

Бизнес-линии	Неиспользованные кредитные линии	Аккредитивы	Выданные гарантии и поручительства
Транспорт и связь	0	0	0
Торговля	0	0	102
Строительство	0	0	0
Промышленность	4 000	0	0
Операции с недвижимым имуществом	0	0	0
Сельское хозяйство	0	0	0
Прочие	0	0	0
Физические лица	10 562	0	0
Итого	14 562	0	102

Распределение кредитного риска в разрезе отраслевых сегментов по балансовым активам в соответствии с формой отчетности 0409302 «Сведения о размещенных и привлеченных средствах» на 01.01.2018г. и 01.01.2017г. приведено в п.3.4. настоящей пояснительной информации.

Географическое распределение кредитного риска

Свою деятельность Банк осуществлял в основном на территории Чувашской Республики, принимаемые кредитные риски затрагивали проведение банковских операций на региональном уровне.

Информация об активах с просроченными сроками

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 24.11.2016г. «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 01.01.2018 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

Информация по просроченным активам Банка в соответствии с формой отчетности 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)» по состоянию на 01.01.2017 г. представлена в таблице:

	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:	1 515	-	-	2 963	4 478

организаций) всего, в том числе:					
предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	-	-	-	114	114
Вложения в ценные бумаги	1515	-	-	2557	4072
прочие активы	-	-	-	78	78
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:	118	383	624	36 878	38 003
ипотечные ссуды	-	-	-	-	-
автокредиты	-	-	-	-	-
иные потребительские ссуды	-	-	-	28 269	28 269
требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	118	383	624	8 609	9 734
Итого просроченных активов:	1633	383	624	39841	42481

В отчетном периоде произошло увеличение просроченной задолженности по юридическим лицам - на 345 тыс. руб. По физическим лицам просроченная задолженность снизилась на 5655 тыс. рублей.

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

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

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Юридически лица	4823	4478
Физические лица	28062	28269
Итого просроченная задолженность	32885	32747

Фактические резервы на возможные потери по просроченной задолженности созданы в сумме 17 922 тыс. руб. на 1 января 2018 года (32747 тыс. руб. на 1 января 2017 года).

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 01.01.2018г. остаток ссудной задолженности по реструктурированным ссудам составил:

	Ссудная задолженность	Удельный вес в общем объеме ссуд в %	Виды реструктуризации	Перспективы погашения
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	12 000	3,39	Пролонгация кредита	Ссуды планируются к погашению в соответствии с достигнутыми с клиентами договоренностями,
Требования к	222 720	62,84	Пролонгация	Ссуды планируются к

физическим лицам			кредита	погашению в соответствии с достигнутыми с клиентами договоренностями, а также в рамках исполнительного производства
Итого	234 720	66,23		

Справочно: сумма требований по кредитам юридическим и физическим лицам на 01.01.2018 г. составила 354 397 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017 г. остаток ссудной задолженности по реструктурированным ссудам составил:

	Ссудная задолженность	Удельный вес в общем объеме ссуд в %	Виды реструктуризации	Перспективы погашения
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций)	0	0	-	-
Требования к физическим лицам	241 409	54,30	Пролонгации кредита	Ссуды планируются к погашению в соответствии с достигнутыми клиентами договоренностями, а также в рамках исполнительного производства
Итого	241409	54,30		

Справочно: сумма требований по кредитам юридическим и физическим лицам на 01.01.2017г. составляла 483786 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 2017 года Банком передан кредитный риск третьему лицу по уступленным требованиям к физическим лицам на сумму 34 266 тыс. руб.

Финансовый результат (убыток), понесенный Банком от операций по уступке прав требований за 2017 год, составил 18 490 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 2017 год 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 01.01.2018 г.:

Состав активов	сумма	В т.ч. участникам Банка	I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Фактический резерв
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.	20004	-	20004	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты	20000	-	20000	-	-	-	-	-	-
Прочие требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по	4	-	4	-	-	-	-	-	-

получению процентных доходов									
Требования к юридическим лицам (без кредитных организаций), в т.ч.	60523	-	26289	9827	18504	-	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

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 01.01.2017 г.:

Состав активов	сумма	В т.ч. участиям Банка	I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Фактически резерв
Требования к кредитным организациям всего, в т.ч.	80083	-	80083	-	-	-	-	-	-
Корреспондентские счета	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Межбанковские кредиты	80000	-	80000	-	-	-	-	-	-
Прочие требования	7	-	7	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов	76	-	76	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим	61882	-	47576	9827	1	-	4478	4577	4577

лицам (без кредитных организаций), в т.ч.									
Предоставленные кредиты, размещенные депозиты	17514	-	17400	-	-	-	114	114	114
Вложения в ценные бумаги	4538	-	465	-	1	-	4072	4072	4072
Прочие требования	1988	-	433	1477	-	-	78	93	93
Требования по получению процентных доходов	170	-	170	-	-	-	-	X	-
Задолженность по ссудам, предоставленным субъектам малого и среднего и предпринимательств	37672	-	29108	8350	-	-	214	298	298
Требования к физическим лицам, в т.ч.	370198	-	95075	122231	8787	46451	97654	135715	71702
Предоставленные кредиты физическим лицам	359283	-	94446	121011	6322	46451	91053	135715	65984
Прочие требования	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Требования по получению процентных доходов	10915	-	629	1220	2465	-	6601	X	5718

За отчетный период (2017 год) Банком начислен резерв на возможные потери по ссудам в сумме 68043 тыс. руб., восстановлен – 58819 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 г. в кредитном портфеле нет кредитов, выданных участникам Банка. Льготные кредиты, в том числе участникам Банка, в 2017 году 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 приведена в таблице ниже:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам (счет 91311)	8000	10033
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов (счет 91312), всего	804315	608092
Полученные гарантии и поручительства (счет 91414)	528359	582303
Итого полученное обеспечение	1340674	1200428

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.

Расчетный резерв по выданным кредитам на 01.01.2018 г. составил 134489 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. - 136139 тыс. руб.).

Расчетный резерв по выданным кредитам, скорректированный с учетом обеспечения, на 01.01.2018 г. составил 73887 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. - 66408 тыс. руб.).

Фактически сформированный резерв по выданным кредитам на 01.01.2018г. составил 73887 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. - 66408 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.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Ниже представлена информация об обремененных и необремененных активах Банка на 01 января 2018 года.

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		Всего	в том числе по обязательствам перед банком России	всего	В том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	767167	49120
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	18595	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	18595	-
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	55138	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе	-	-	5253	5253
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	5253	5253
3.1.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	49885	43867
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	23499	23499
3.2.2	не имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	26386	20368
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	-	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	218667	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	36446	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	253758	-
8	Основные средства	-	-	140671	-
9	Прочие активы	-	-	40807	-

В течение 2017 года Банк не передавал имеющиеся активы, включая финансовые активы, в качестве обеспечения по договорам купли-продажи, а также операциям заимствования.

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 01.01.2018 г. данный норматив составил 248,54 % (на 01.01.2017 г. – 194,75 %).

- 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 01.01.2018 г. данный норматив составил 273,92 % (на 01.01.2017 г. – 420,35%).

- 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 01.01.2018 г. данный норматив составил 10,12% (на 01.01.2017 г. - 4,45 %).

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 01.01.2018 г. в следующей форме:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным 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,	-	-	-	-	-	62463	62463

нематериальные активы и материальные запасы							
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	176600	54000		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	176600	54000	2341	746109
Нетто-позиция по активам и обязательствам	(57293)	21449	71756	(120421)	(54000)	138509	-

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств по срокам, оставшимся до погашения на 01 января 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	С неопределенным сроком	Итого
Активы							
Денежные средства	17603	-	-	-	-	-	17603
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ, из них	12575	-	-	-	-	3222	15797
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	-	-	-	-	-	3222	3222
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	219998	182803	141798	22465	-	-	567064
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23598	-	-	-	-	-	23598
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	65047	65047
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-	-	-	-	58259	58259
Прочие активы	6328	-	-	-	-	-	6328
Итого активов	280102	182803	141798	22465	-	126528	753696
Обязательства							
Средства других банков	-	-	-	-	-	-	-
Средства клиентов, из них	110389	64923	67059	167659	45000	-	455030
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	33763	64923	46758	147659	-	-	293103
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-	1986	1986
Прочие обязательства	-	2644	-	-	-	-	2644
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	30	-	-	-	-	-	30
Собственные средства	294006	-	-	-	-	-	294006
Итого пассивы	404425	67567	67059	167659	45000	1986	753696
Нетто-позиция по активам и обязательствам	(124323)	115236	74739	(145194)	(45000)	124542	-

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.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

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 01.01.2018 г. составила 103104 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. - 11538 тыс. руб.).

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 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г., включенных в расчет рыночного риска:

Вид финансового актива	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Корпоративные акции	18199	-
Долговые ценные бумаги Российской Федерации	9868	9470
Долговые ценные бумаги субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	14594	13662
Корпоративные долговые ценные бумаги	29807	-
Итого	72468	23132

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 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

В таблице ниже представлена информация о вложениях в долговые ценные бумаги в разрезе сроков погашения и процентных ставок по состоянию на 01 января 2017 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	

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

Субфедеральные и муниципальные облигации в 2017 году были представлены процентными ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными местными органами власти и свободно обращающимися на ММВБ.

Переоценка долговых ценных бумаг производится по справедливой стоимости, которая определяется рыночными котировками.

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

Методы определения текущей справедливой стоимости вложений в ценные бумаги раскрыты в разделе 2. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики.

Валютный риск

Текущее управление валютным риском осуществляется в Банке на ежедневной основе. В 2017 году 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 2017 и 2016 годах операции совершались в трёх основных валютах: рубль, доллар США и евро. 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	54735	-	-	-	54735

в наличии для продажи					
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		-

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка по состоянию на 01 января 2017 года:

	Российский рубль	Доллары США	ЕВРО	Прочие валюты	Итого
Активы					
Денежные средства	12255	2688	2660	-	17603
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	15797	-	-	-	15797
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	567064	-	-	-	567064
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	23598	-	-	-	23598
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы, долгосрочные активы, предназначенные для продажи	123306	-	-	-	123306
Прочие активы	6328	-	-	-	6328
	748348	2688	2660	-	753696
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	-	-	-	-	-

Средства кредитных организаций	-	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	455030	-	-	-	455030
в том числе вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	293103	-	-	-	293103
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	-
Обязательство по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	1986	-	-	-	1986
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	30	-	-	-	30
Прочие обязательства	2644	-	-	-	2644
Собственные средства	294006	-	-	-	294006
	753696	-	-	-	753696
Нетто-позиция по активам и обязательствам	(5348)	2688	2660	-	-

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.

Ниже представлены сведения об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок на 01.01.2018 по данным формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы													Чувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ															
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	17555
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях														14293
1.3	Ссудная задолженность, всего, из них:	232462	3102	49701	110668	56064	115								17544
1.3.1	кредитных организаций	215604													
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	194		14284	27968										
1.3.2.1	суды в виде «до востребования» и «овердрафт»														
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	16664	3102	35417	82700	56064	115								17544
1.3.3.1	суды с использованием банковских карт														
1.3.3.2	жилищные суды														
1.4	Вложения в долговые обязательства														54269
1.5	Вложения в долевыми ценные бумаги														18665
1.6	Прочие активы														35246
1.7	Основные средства и нематериальные активы		1652	700	510										112578
2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ															
2.1	Фьючерсы														X
2.2	Форварды														X
2.3	Валютно-процентные свопы														X

2.4	Процентные свопы														X
2.5	Опционы «Put»														X
2.6	Опционы «Call»														X
2.7	Прочие договоры (контракты)														X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	232462	4754	50401	111178	56064	115								270150
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ															
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:														
4.1.1	на корреспондентских счетах														
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты														
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	17862	49721	23633	32458	38605	28641	146706	7792	45451	38499				91878
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц														88898
4.2.2	депозиты юридических лиц	703		5193			18665		2882	45451	38499				
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	17159	49721	18440	32458	38605	9976	146706	4910						2980
4.3	Выпущенные долговые обязательства				8640										
4.4	Прочие пассивы														689
4.5	Источники собственных средств (капитала)														290909
5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА															
5.1	Фьючерсы														X
5.2	Форварды														X
5.3	Валютно-процентные свопы														X
5.4	Процентные свопы														X
5.5	Опционы «Put»														X
5.6	Опционы «Call»														X
5.7	Прочие договоры (контракты)						12336								X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	17862	49721	23633	41098	38605	40977	146706	7792	45451	38499				383476
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	214600	-44967	26768	70080	17459	-40862	-146706	-7792	-45451	-38499				X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+200 базисных пунктов	4113,02	-749,42	334,60	350,40	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	-200 базисных пунктов	-4113,02	749,42	-334,60	-350,40	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Ниже представлены сведения об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок на 01.01.2017 по данным формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки»

Но мер стро ки	Наименование показателя	Временные интервалы													Чувствительность к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ															
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	17603
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях														12575
1.3	Судная задолженность, всего, из них:	222168	38279	79855	138150	26119	150	424							29576
1.3.1	кредитных организаций	218609													
1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	170	27513	5239	8625	21224									
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»														
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	2289	10766	74616	129525	4895	150	424							29576
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт														
1.3.3.2	жилищные ссуды														
1.4	Вложения в долговые обязательства														23132
1.5	Вложения в долговые ценные бумаги														466
1.6	Прочие активы														36346
1.7	Основные средства и нематериальные активы		1089	1110											99163
2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ															
2.1	Фьючерсы														X
2.2	Форварды														X
2.3	Валютно-процентные свопы														X
2.4	Процентные свопы														X
2.5	Опционы «Put»														X
2.6	Опционы «Call»														X
2.7	Прочие договоры (контракты)														X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	222168	39368	80965	138150	26119	150	424							218861

4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ														
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:													
4.1.1	на корреспондентских счетах													
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты													
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	22091	31718	35229	71938	9099	41051	29174	155218	70903				90190
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц													88598
4.2.2	депозиты юридических лиц	467			21683	5574		19902		70903				
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	21624	31718	35229	50255	3525	41041	9272	155218					1592
4.3	Выпущенные долговые обязательства													
4.4	Прочие пассивы													768
4.5	Источники собственных средств (капитала)													294288
5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА														
5.1	Фьючерсы													X
5.2	Форварды													X
5.3	Валютно-процентные свопы													X
5.4	Процентные свопы													X
5.5	Опционы «Put»													X
5.6	Опционы «Call»													X
5.7	Прочие договоры (контракты)							13768						X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	22091	31718	35229	71938	9099	41051	42942	155218	70903				385246
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	200077	7650	45736	66212	17020	-40901	-42518	-155218	-70903				X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.1	+ 400 базисных пунктов	7669,35	254,99	1143,40	662,12	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.2	- 400 базисных пунктов	-7669,35	-254,99	-1143,40	-662,12	X	X	X	X	X	X	X	X	X
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X	X	X	X	X	X	X	X	X

Риск досрочного погашения

Риск досрочного погашения - это риск того, что Банк понесет финансовый убыток вследствие того, что его клиенты и контрагенты погасят или потребуют погашения обязательств раньше или позже, чем предполагалось, например, кредиты и авансы клиентам. Однако Банк не чувствителен к данному риску, так как доля досрочно погашаемых кредитов в общем объеме кредитных операций является незначительной.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации 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;
- 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) восстановлению 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 25.10.2013г. с 01.01.2014г. Банк рассчитывает нормативы достаточности базового капитала (Н1.1), основного капитала (Н1.2) и собственных средств (капитала) (Н1.0) с учетом размера операционного риска.

Величина операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». На 01.01.2018 г. величина операционного риска составила 12034 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 12686 тыс. руб.).

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01.01.2018 г.:

наименование	2014 г.	2015 г.	2016 г.
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 01.01.2017 г.:

наименование	2013г.	2014г.	2015г.
Чистые процентные доходы	61481	67742	80148
Чистые непроцентные доходы	10624	26274	7442
Доход	72105	94016	87590
Операционные риск	12686		

Величина доходов (чистых процентных и непроцентных) за три последних отчетных года, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска на 01.01.2018 г. составила 80229 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. - 84570 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, Н1.1 и Н1.2 с учетом размера операционного риска находятся в допустимых пределах, что свидетельствует об удовлетворительном уровне операционного риска в Банке.

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

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения репутационного риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного репутационного риска.

Основной целью системы параметров управления репутационным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния репутационного риска на Банк в целом.

Действия при реализации риска потери деловой репутации направлены на обеспечение/восстановление позитивной оценки деловой репутации органами государственного регулирования и делятся на три основных блока:

1. В случае обоснованного требования регулятора - скорейшее устранение нарушения, повлекшего реализацию риска потери деловой репутации.
2. В случае необоснованного по мнению Банка требования регулятора - оспаривание действий регулятора и защита интересов Банка способами, установленными законом.
3. Недопущение нарушений, повлекших применение мер воздействия.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие методы:

- создание внутренней нормативной базы для исключения конфликта интересов между работниками Банка и клиентами, контрагентами, между работниками кредитной организации и самим Банком;
- постоянный контроль за соблюдением работниками Банка и их аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями Банка законодательства РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- осуществление анализа влияния факторов репутационного риска (как в совокупности, так и по отдельности) на показатели деятельности Банка в целом;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- контроль за достоверностью финансовой отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в

том числе в рекламных целях;

-обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка, в том числе постоянный доступ к актуальной законодательной базе и внутренним документам Банка.

Правовой риск

В целях минимизации правового риска Банк осуществляет своевременное изменение внутренних нормативных документов в соответствии с требованиями законодательной и нормативной базы Российской Федерации, обеспечивает доступ сотрудников Банка к электронным правовым базам документов, изучает судебную практику и практику пруденциальных мер воздействия со стороны Банка России к кредитным организациям, для практической работы Банка.

8.3.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 01.01.2018 г. 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 г.:

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

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01.01.2017 г. представлены ниже:

	Участники банка	Дочерние компании	Управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	-	-	115	-	115
Субординированные кредиты	-	-	-	-	-
Гарантии выданные	-	-	-	-	-

Ниже указаны процентные доходы по операциям со связанными сторонами на 01.01.2017 г.:

	Участники банка	Дочерние компании	Управленчески й персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	-	-	10	-	10

8.4.Информация о выплатах (вознаграждениях) управленческому персоналу

Порядок и условия выплаты вознаграждений персоналу, в том числе управленческому персоналу в отчетном периоде осуществлялся согласно локальным нормативным документам:

-Положение об организации системы оплаты труда и премировании работников в «Объединенный банк Республики» (ООО);

-Методика формирования и состав фонда оплаты труда в «Объединенный банк Республики» (ООО).

Вопросы, касающиеся функционирования, совершенствования, актуализации системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка, рассматриваются на заседании Совета директоров не реже одного раза в год, а также пересматриваются в случае изменения условий деятельности Банка, в том числе при изменении стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, уровня принимаемых рисков.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возлагаются на отдел ПОДиФТ и СУР, руководителя службы внутреннего контроля, главного бухгалтера, с целью обеспечения контроля соответствия выплачиваемых вознаграждений финансовым результатам деятельности Банка и принимаемым Банком рискам.

Предложения по совершенствованию системы оплаты труда и материального стимулирования работников Банка разрабатываются совместно руководителем службы внутреннего контроля и отделом ПОДиФТ и СУР на основе проведенных этими подразделениями проверок и мониторинга системы оплаты труда с учетом рекомендаций главного бухгалтера и управляющего делами в части работы по кадрам. Разработанные предложения направляются Председателю правления Банка, который рассматривает их, вырабатывает рекомендации по внедрению предложенных изменений и выносит их на рассмотрение Совета директоров Банка.

В течение 2017 года система оплаты труда не пересматривалась.

В 4 квартале 2017 года проведена проверка и мониторинг системы оплаты труда Службой внутреннего контроля. Проверка проведена Руководителем службы внутреннего контроля Н.В. Васильевой и начальником отдела ПОДиФТ и СУР И.С. Ивановой. По результатам проведенной проверки предложения о совершенствовании системы оплаты труда отсутствуют.

По результатам оценки система оплаты труда КБ «ОБР» (ООО) признана соответствующей характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда, предполагающая выплату фиксированной и нефиксированной части оплаты труда.

Фиксированная часть оплаты труда: оклады (должностные оклады), компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности Банка.

Нефиксированная часть оплаты труда: компенсационные и стимулирующие (премиальные) выплаты, связанные с результатами деятельности работников. Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников. Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией банка и системой управления рисками. Нефиксированная часть оплаты труда зависит от уровня принимаемых Банком рисков и от доходности Банка.

Подходы, применяемые Банком к определению нефиксированной части оплаты труда, в целях обеспечения (или способствующие) эффективного управления процессами выплат вознаграждений, корректировки вознаграждений с целью стимулирования работников банка к разумному принятию рисков, обеспечения снижения (ограничения) стимулов принятия излишних рисков стимулами управления рисками, эффективного надзора и участия Совета директоров Банка в процессах выплат вознаграждений, отвечают особенностям деятельности Банка.

Базой для расчета нефиксированной части оплаты труда является ежемесячный должностной оклад работника без учета надбавок к ежемесячному должностному окладу (тарифной ставке).

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников. Показатели результатов деятельности являются важным инструментом согласования принципов вознаграждения со стратегией Банка и системой управления рисками.

Для членов исполнительного органа и иных работников, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, устанавливается зависимость части нефиксированного вознаграждения от результатов деятельности Банка, которые проявятся в будущем (отсроченное вознаграждение). Отсроченное вознаграждение подлежит корректировке в зависимости от результатов деятельности Банка в последующие периоды после ее начисления. При получении негативных результатов отсроченное вознаграждение уменьшается или не выплачивается совсем.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, нефиксированная часть устанавливается не зависящей от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. Нефиксированная часть оплаты труда этим работникам выплачивается на основании качественных показателей.

Данные о списочной численности персонала, в том числе управленческого, приведены в таблице:

	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Списочная численность персонала, чел.	48	51
в том числе члены исполнительных органов и иные	11	11

сотрудники, принимающие риск		
из них основной управленческий персонал	5	5

В период 2017 г. и 2016 г. членам исполнительных органов и иным работникам, осуществляющих функции принятия рисков, не выплачивались: отсроченные вознаграждения, гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, выходные пособия, вознаграждения, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка.

Выплаты (вознаграждения) иным работникам, принимающим риски, не относящиеся к числу лиц, указанных в Указании Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У, не предусмотрены.

Ниже приведена информация об общей величине выплат (вознаграждений), в том числе членам исполнительных органов и иным сотрудникам, принимающих риски за 2017 и 2016 гг.:

	Сумма выплат в 2017 г.	Удельный вес	Сумма выплат в 2016 г.	Удельный вес
1. Оплата труда согласно должностных окладов (фиксированная часть)	16217	97,05 %	16799	91,21 %
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	8148	48,76 %	8570	46,54 %
<i>из них основной управленческий персонал</i>	6079	36,38 %	6397	34,74 %
2. Стимулирующие выплаты (фиксированная часть)	391	2,34 %	1447	7,86 %
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	140	0,84 %	508	2,76 %
<i>из них основной управленческий персонал</i>	73	0,44 %	263	1,43 %
3. Нефиксированная часть	-	-	-	-
4. Гарантии и компенсации, не связанные с исполнением трудовых функций	102	0,61 %	171	0,93 %
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	52	0,31 %	81	0,44 %
<i>из них основной управленческий персонал</i>	26	0,16 %	41	0,23 %
Общая величина вознаграждений	16710	100 %	18417	100 %
<i>в том числе члены исполнительных органов и иные сотрудники, принимающие риск</i>	8340	49,91 %	9159	49,74 %
<i>из них основной управленческий персонал</i>	6178	36,98 %	6701	36,40 %

Вознаграждения при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков в 2017 году отсутствовали (в 2016 г. – 72,3 тыс. рублей (в т.ч. наиболее крупная выплата составляла 37,0 тыс. рублей).

Удержание вознаграждения у членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки, в период 2017 г. и 2016 г. не производилось.

8.5 Перечень информации, отнесенной к коммерческой тайне и конфиденциальной информации Банка, которая не может быть раскрыта в полном объеме:

- о персональных данных клиентов и контрагентов;
- о банковских операциях и условиях сделок;
- о счетах клиентов;
- сведения, составляющие коммерческую тайну третьих лиц, в том числе клиентов, контрагентов и аффилированных лиц;
- сведения о финансово-хозяйственной деятельности учредителей;
- отчетность Банка, кроме публикуемой в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- данные налогового и управленческого учета.

Данная информация подготовлена на основе принципа непрерывно действующей организации. Учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.



В.П. Иливанов

Н.В. Хованова