

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ВЯТИЧ»
ЗА 2017 ГОД

1. Общая информация

Полное фирменное наименование: Публичное акционерное общество коммерческий банк «Вятич».

Сокращенное фирменное наименование: Банк «Вятич» (ПАО).

Юридический адрес: 390046, г. Рязань, ул. Введенская, д. 110.

Наименование банка приведено в соответствии с нормами главы 4 Гражданского кодекса Российской Федерации в редакции Федерального закона от 05.05.2014 № 99-ФЗ на основании решения годового общего собрания акционеров Банка «Вятич» (ОАО) от 17.06.2015г. и зарегистрировано регистрирующим органом 03.08.2015 г.

Банковский идентификационный код (БИК): 046126701.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6227005702.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1026200000386.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества коммерческого банка «Вятич» по состоянию на 1 января 2018 года и за 2017 год.

Отчетный период: с 01 января по 31 декабря 2017 года включительно.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Банк «Вятич» (ПАО) был создан в апреле 1994 году согласно российскому законодательству в форме открытого акционерного общества.

Банк «Вятич» (ПАО) (далее Банк) не является участником банковской (консолидированной) группы.

Банк раскрывает в пояснительной информации к годовой отчетности информацию, являющуюся существенной. Раскрытие информации осуществляется в рамках тех событий, операций и финансовых вложений, которые проводились Банком в отчетном периоде.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (включая настоящую пояснительную информацию) раскрывается на официальном сайте Банка www.vyatich.ryazan.ru в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" в сроки, установленные Указанием Банка России (далее ЦБ РФ) от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.

Банк осуществляет свою деятельность по предоставлению банковских услуг в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров, а также в соответствии с лицензиями Банка России:

- лицензия от 19.08.2015 г. № 2796 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);

- лицензия от 19.08.2015 г. № 2796 на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк также осуществляет свою деятельность на основании лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданной Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг:

- лицензии на осуществлении депозитарной деятельности от 07.12.2000 г. №061-03744-000100.

Основным видом деятельности Банка являются банковские операции на территории Российской Федерации.

С 24 февраля 2005 года Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации". Система обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей (с 1 октября 2008 года до 29 декабря 2014 года: 700 тысяч рублей) на одно физическое лицо, в случае отзыва у Банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

В соответствии с имеющимися в 2017 году лицензиями, Банк осуществляет следующие виды деятельности:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам;
- депозитарная деятельность.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка.

Основными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в 2017 году, являются:

- предоставление кредитов кредитным организациям, размещение денежных средств в кредитных организациях,

проценты, полученные по предоставленным кредитам кредитным организациям, по остаткам денежных средств в кредитных организациях, по депозитам, размещенным в Банке России составили 59 719 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя 2016 года (150 561 тыс. руб.) на 60 %;

- выдача кредитов клиентам, не являющимся кредитными организациями, проценты, полученные по выданным кредитам и иные аналогичные доходы по ссудам, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями,

составили 8 940 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя 2016 года (11 824 тыс. руб.) на 24 %;

- расчетное и кассовое обслуживание клиентов, обслуживание и ведение банковских счетов,

по данным операциям были получены комиссионные доходы в размере 9 726 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя 2016 года (10 207 тыс. руб.) на 5 %; комиссионные расходы по данным операциям составили 1 098 тыс. руб., что больше аналогичного показателя 2016 года (1 080 тыс. руб.) на 2 %;

- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах, чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 906 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя прошлого года (3 158 тыс. руб.) на 71 %;

- чистые доходы от переоценки иностранной валюты составили -80 тыс. руб., что больше аналогичного показателя 2016 года (-206 тыс. руб.) на 61 %;

- привлечение вкладов (депозитов) юридических и физических лиц, расходы по выплате процентов по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) за 2017 год составили 6 010 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя 2016 года (92 730 тыс. руб.) на 93 %.

Общая величина активов Банка за 2017 г. уменьшилась на 51 % (на 893 820 тыс. руб.) и достигла по состоянию на 01.01.2018 г. величины 866 263 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. - 1 760 083 тыс. руб.).

Наличные денежные средства и денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов) составили на 01.01.2018 г. 41 960 тыс. руб. или 5 % от суммы активов, что меньше аналогичного показателя на 01.01.2017 г. (92 325 тыс. руб. или 5 % от суммы активов) на 55 %.

Средства в кредитных организациях составили 88 118 тыс. руб. или 10 % от суммы активов, что меньше аналогичного показателя на 01.01.2017 г. (1 064 277 тыс. руб. или 52 % от суммы активов) на 92 %.

Объем депозитов, размещенных в Банке России, на 01.01.2018 г. составил 675 000 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. - 330 000 тыс. руб.).

Кредитов, выданных кредитным организациям, на 01.01.2018 г. не имелось (на 01.01.2017 г. - 200 000 тыс. руб.).

Объем кредитов, выданных клиентам, не являющимся кредитными организациями, несколько сократился и на 01.01.2018 г. составил 45 750 тыс. руб., что меньше аналогичного показателя на 01.01.2017 г. (46 013 тыс. руб.) на 0,6 %.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, на 01.01.2018 г. составили 397 922 тыс. руб. или 46 % от общей величины пассивов, что меньше аналогичного показателя на 01.01.2017 г. (1 316 896 тыс. руб. или 74 % от общей величины пассивов) на 70 %, из них вклады физических лиц составили 3 325 тыс. руб., что на 99 % меньше аналогичного показателя на 01.01.2017 г. (510 060 тыс. руб.).

Выпущенные Банком долговые обязательства составили на 01.01.2018 г. 43 915 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. также составили 43 915 тыс. руб.).

Величина прибыли после уплаты налога на прибыль составила 26 763 тыс. руб., что меньше показателя 2016 года (32 317 тыс. руб.) на 17 %.

Капитал Банка на 01.01.2018 г. составил 418 027 тыс. руб., превысив значение на 01.01.2017 г. на 7 % (на 01.01.2017 г. - 391 601 тыс. руб.).

2.3. Информация о распределении чистой прибыли.

Годовым общим собранием акционеров Банка (протокол от 23.06.2017 г. № 40) было принято решение о *невыхлате* годовых дивидендов по обыкновенным именным бездокументарным акциям Банка по итогам 2016 года.

Годовым общим собранием акционеров Банка (протокол от 23.06.2017 г. № 40) было принято решение о распределении чистой прибыли Банка по итогам 2016 года в следующем порядке:

- в резервный фонд - 5 % от прибыли после налогообложения;
- в фонд накопления – 95 % от прибыли после налогообложения.

По итогам 2017 года планируется дивиденды по обыкновенным именным бездокументарным акциям Банка не выплачивать.

2.4. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений Банка

Головной офис Банка расположен в городе Рязани, по адресу: 390046, ул. Введенская, д. 110. Банк имеет один филиал, расположенный в г. Екатеринбурге. Екатеринбургский филиал создан на основании решения Совета директоров Банка от 05.07.1996 г. (протокол № 9) и внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций 24.02.1997 г. за № 2796/1.

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

Таблица 1

№	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
1	2	3
1	Екатеринбургский филиал публичного акционерного общества коммерческого банка «Вятич» (Екатеринбургский филиал Банка «Вятич» (ПАО))	620014, г. Екатеринбург, пер. Банковский, 9а

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

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ № 579-П от 27 февраля 2017 года «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У от 4 сентября 2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»), Указанием ЦБ РФ № 4212-У от 24 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – «Указание ЦБ РФ № 4212-У») и Указанием ЦБ РФ № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

входит в компетенцию годового общего собрания акционеров Банка. Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка утверждена 26 марта 2018 года решением Правления Банка. Дата проведения очередного годового общего собрания акционеров Банка, на утверждение которой будет представлена настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2017 год, будет определена Советом Директоров Банка до 01 июня 2018 года.

3.2. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

3.2.1. Принципы учета отдельных операций и событий

Банком используются следующие основополагающие принципы и положения при ведении бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- постоянство правил и непротиворечивость данных бухгалтерского учета;
- своевременность отражения операций;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- раздельное отражение активов и пассивов;
- имущественная обособленность и др.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В соответствии с нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России, обязательства переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

3.2.2. Методы оценки и учета отдельных операций

Основные средства

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками) и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены на дату принятия основных средств к бухгалтерскому учету;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета включает НДС, уплаченный при приобретении или строительстве.

Банком *проводится* переоценка недвижимого имущества *раз в 3 года* по состоянию на 1 января отчетного года.

Начисление амортизации по основным средствам производится ежемесячно линейным методом с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором объекты были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения их стоимости или выбытия.

Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в сумме затрат на их приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены нематериальных активов на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету нематериальных активов;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Стоимость нематериальных активов, созданных самим банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, связанные с получением патентов, свидетельств) и др., за исключением сумм налогов,

Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости для объектов:

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из рыночной цены на дату принятия к бухгалтерскому учету материальных запасов;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из цен приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Фактическая стоимость материальных запасов *включает* НДС, уплаченный при приобретении.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов Банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Методика определения текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Банк последовательно применяет следующие подходы при определении текущей (справедливой) стоимости:

1. Текущая (справедливая) стоимость определяется путем получения справок от организаций, осуществляющих покупку-продажу объектов недвижимости.
2. Текущая (справедливая) стоимость определяется профессиональным оценщиком.
3. Самостоятельное применение сравнительного подхода, доходного подхода, затратного подхода.
4. Самостоятельное применение иных подходов: метода инвестиций, метода остатка, метода капитализации дохода и прибыли, методов, основанных на анализе потока наличных денежных средств, метода прямой капитализации.

Финансовые вложения

А. Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Б. Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

1. Категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли)», учитываются на балансовых счетах **501** «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и **506** «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2. Категория: долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), учитываются на балансовом счете **503** «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения» в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3. Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории - принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи» с зачислением на балансовые счета **502** «Долговые обязательства, имеющиеся в наличии для продажи» и **507** «Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

— учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;

— резерв на возможные потери не формируется;

— ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и учетной политикой банка, суммы переоценки относятся на счета дополнительного капитала **10603** «Положительная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи» и **10605** «Отрицательная переоценка ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена:

— учет ведется в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

4. Категория: собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные у участников (акционеров), приходятся на баланс по номинальной стоимости.

5. Категория: учтенные банком векселя (кроме просроченных), принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке). Акции российских эмитентов, номинированные в иностранной валюте, валютными ценностями не являются и учитываются в рублях.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука - 1 руб.

В. Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемой на балансовом счете **60314** «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»).

Г. Финансовые требования

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансовых счетах в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Д. Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной

(биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта-эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой-эквивалентом.

Если по договорам купли-продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дате фактически произведенной оплаты.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

В учетной политике устанавливается периодичность переоценки (пересчета) в течение месяца в том случае, если изменилось значение переменной, лежащей в основе НВПИ.

Обязательства банка

А. Собственные ценные бумаги

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Б. Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отраженной на балансовом счете **60313** «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям»).

В. Финансовые обязательства

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Согласно Учетной политике Банк в отчетном году исходил из следующих принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса:

бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банк производил в валюте

РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности, образцами документов, применяемых в работе.

Аналитический учет операций с иностранной валютой ведется в двойной оценке: в иностранной валюте и в рублях по курсу, устанавливаемому Банком России.

3.3. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики

В отчетном периоде в учетную политику не вносились изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

3.4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Оценки и допущения влияют на стоимость отражаемых в отчетности сумм активов. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе имеющегося опыта и других факторов.

Профессиональными суждениями, которые оказывают наиболее существенное воздействие на отражаемые в отчетности суммы, являются профессиональные суждения о категории качества активов и условных обязательств кредитного характера. Сотрудники Банка выносят профессиональные суждения о категории качества и нормах резервирования для остатков на счетах, несущих риск потерь, в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 20 марта 2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 590-П и Положение № 283-П соответственно)

Допущения оценщиков при оценке принадлежащего Банку недвижимого имущества подробно описаны в п. 4.6 настоящей пояснительной информации.

3.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние.

События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

События после отчетной даты проводятся и отражаются только в балансе головного офиса банка. Счет № 707 «Финансовый результат прошлого года» в филиале не ведется. При передаче филиалом в головной офис остатков, отраженных на счете № 706 «Финансовый результат текущего года», в первый рабочий день нового года головной офис банка отражает прием остатков бухгалтерской записью по отражению событий после отчетной даты на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года» в корреспонденции со счетом по учету расчетов с филиалом. В филиале остатки счета № 706 «Финансовый результат текущего года» бухгалтерской записью по отражению

событий после отчетной даты списываются в корреспонденции со счетом по учету расчетов с филиалами. Других операций по отражению событий после отчетной даты в филиале не осуществляется.

В первый рабочий день 2018 года в балансе проведены первые проводки по СПОД: остатки, отраженные на счетах №70601-70611, перенесены на соответствующие лицевые счета №70701-70711.

Банком отражены в учете следующие корректирующие события после отчетной даты:

- согласно декларации по налогу на прибыль за 2017 год начислен налог на прибыль в сумме 1 680 тыс. руб.;
- согласно полученным после отчетной даты первичным документам, подтверждающим совершение операций до отчетной даты и определяющим стоимость работ, услуг, начислены расходы на сумму 56 тыс. руб.;
- согласно расчету начислен страховой взнос за 4 квартал 2017 года в Фонд обязательного страхования вкладов на сумму 4 тыс. руб.;
- согласно ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов за 4 квартал 2017 года начислены отложенные налоговые активы, относимые на счета по учету финансового результата на сумму 39 тыс. руб.

3.6. Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении в Банке не происходило.

3.7. Информация об изменениях в учетной политике

В Учетную политику на 2017 год Банком изменения не вносились.

3.8. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды

В ходе подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности существенных ошибок за предшествующие периоды обнаружено не было.

3.9. Информация о базовой и разводненной прибыли (убытке) на акцию

Движение обыкновенных акций банка за 2016-2017 гг.:

Таблица 2

Дата	Размещение (количество дополнительных акций, оплаченных денежными средствами)	Обыкновенные акции, находящиеся в обращении (количество)
1	2	3
01.01.2016	-	366 554
Итого 31.12.2016	-	366 554
01.01.2017	-	366 554
Итого 31.12.2017	-	366 554

Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода:

$$(366\,554 \times 12) : 12 = 366\,554$$

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию составлен в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными приказом Минфина РФ от 21.03.2000 года № 29н.

Информация о базовой прибыли на одну обыкновенную акцию приведена ниже в таблице:

Расчет базовой прибыли на акцию за 2016-2017 гг.

Таблица 3

Наименование	2017 г.	2016 г.
1	2	3
Чистая прибыль	26 762 919 руб. 28 коп.	32 316 901 руб. 35 коп.
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение года	366 554 шт.	366 554 шт.
Базовая прибыль на акцию	73 руб. 01 коп.	88 руб. 16 коп.

Величина базовой прибыли Банка за 2017 год составила 26 762 919 руб. 28 коп., за 2016 год - 32 316 901 руб. 35 коп.

Как следует из приведенной таблицы, базовая *прибыль* на одну обыкновенную акцию *уменьшилась* за отчетный год на 17 % по сравнению с 2016 годом.

Величина разводнённой прибыли (убытка) не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных акций определенных типов, или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости. В связи с этим в пояснительной записке информация о разводненной прибыли (убытке) на акцию отсутствует и раскрыта информация только о базовой прибыли на акцию.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

4.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Таблица 4

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2018 г. тыс. руб.	В том числе		
			рубли	доллары США	евро
1	2	3	4	5	6
1	Наличные денежные средства	16 137	15 309	790	38
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	25 823	25 823	-	-
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных	88 118	-	37 131	50 987

	организациях в Российской Федерации				
	Итого денежных средств и их эквивалентов	130 078	41 132	37 921	51 025

Таблица 5

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2017 г. тыс. руб.	В том числе		
			рубли	доллары США	евро
1	2	3	4	5	6
1	Наличные денежные средства	5 159	3 289	591	1 279
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	87 166	87 166	-	-
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации	1 064 277	-	864 346	199 931
	Итого денежных средств и их эквивалентов	1 156 602	90 455	864 937	201 210

По состоянию на 01.01.2018 г., также как и по состоянию на 01.01.2017 г., не имелось ограничений по использованию денежных средств, включаемых в статью «Итого денежных средств и их эквивалентов».

4.2. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица 6

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2018 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2017 г., тыс. руб.
1	2	3	4
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в 2017 и 2016 годах у Банка отсутствовали.

4.3. Информация о вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, удерживаемые до погашения, а также инвестиции в дочерние и зависимые организации

В отчетном периоде Банк не имел:

- финансовых вложений в долговые и долевыe ценные бумаги, имеющиеся для продажи,
- финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия,
- финансовых активов, имеющихс я в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающих ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа,

- вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения,
- ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа,
- ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

4.4. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов заемщиков

Таблица 7

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4	5	6
1	Банк России (депозит)	675 000	93,1	330 000	56,9
2	Кредитные организации	0	0	200 000	34,5
3	Юридические лица	50 000	6,9	50 000	8,6
4	Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0
5	Физические лица	0	0	13	0,00
6	Итого ссудная задолженность	725 000	100	580 013	100
7	За вычетом резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	4 250	X	4 000	X
8	Итого чистая ссудная задолженность	720 750	X	576 013	X

Структура ссудной задолженности Банка представлена тремя направлениями деятельности: депозит в Банке России, межбанковское кредитование и выдача кредитов клиентам, не являющимся кредитными организациями.

Наибольший удельный вес в общем объеме кредитного портфеля на 01.01.2018 г. имеет депозит, размещенный в Банке России - 93,1 %. Остаток ссудной задолженности юридических лиц за 2017 год не претерпел изменений.

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов предоставленных ссуд и направлений кредитования

Ссуды, предоставленные юридическим лицам, представлены в таблице 8.

Таблица 8

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4	5	6

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4	5	6
1	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, всего, в том числе в разрезе целей кредитования:	50 000	100	50 000	100
1.1	на финансирование текущей деятельности, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели	50 000	100	50 000	100
1.2	на приобретение, завершение строительства, ремонт недвижимости	-	-	-	-
1.3	на покупку автотранспорта, спецтехники, оборудования	-	-	-	-
1.4	на погашение кредитов, предоставление займов третьим лицам	-	-	-	-

В разрезе целей кредитования весь объем ссуд, предоставленных юридическим лицам, приходится на ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности, оплату производственных расходов, торгово-закупочные цели. Ее объем за 2017 год соответствует объему за 2016 год.

Ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей на 01 января 2018 год отсутствует, так же как и на 01 января 2017 года.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, представлены в таблице 9.

Таблица 9

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2017 г.	
		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4	5	6
1	Ссуды, предоставленные физическим лицам, всего, в том числе по видам:	-	-	13	100
1.1	иные потребительские кредиты	-	-	13	100

Кредитов, предоставленных физическим лицам, на 01.01.2018 г. не имелось. Весь объем кредитов, выданных физическим лицам на 01.01.2017 г., приходится на иные потребительские кредиты.

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе видов экономической деятельности заемщиков

Таблица 10

№	Наименование показателя	На 01.01.2018 г.	На 01.01.2017 г.
---	-------------------------	------------------	------------------

п/п		Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего, в т.ч. по видам деятельности:	50 000	100	50 000	100
1.1	обрабатывающие производства	50 000	100	50 000	100

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе регионов Российской Федерации

Таблица 11

№ п/п	Регионы Российской Федерации	Ссудная задолженность на 01.01.2018 г., тыс. руб.		Ссудная задолженность на 01.01.2017 г., тыс. руб.	
		Юридические лица и инди- видуальные предприни- матели	Физические лица	Юридические лица и инди- видуальные предприни- матели	Физические лица
1	2	3	4	5	6
1	Свердловская область	50 000	-	50 000	13

Весь объем кредитов в 2017 году приходится по виду деятельности «обрабатывающие производства». Объем операций по данной отрасли за год не изменился.

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2018 г.

Таблица 12

Срок до окончания договора	Физические лица		Юридические лица		Индивидуальные предприниматели		Итого	
	Сумма, тыс. руб.	Удель- ный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удель- ный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удель- ный вес, %	Сумма, тыс. ру б.	Удель- ный вес, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1 год	-	-	50 000	100	-	-	50 000	100
2 года	-	-	-	-	-	-	-	-
3 года	-	-	-	-	-	-	-	-
4 года	-	-	-	-	-	-	-	-
5 лет	-	-	-	-	-	-	-	-
Просрочен- ная задолжен- ность	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	-	-	50 000	100	-	-	50 000	100

Концентрация предоставленных кредитов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения по состоянию на 01.01.2017 г.

Таблица 13

Срок до окончания договора	Физические лица		Юридические лица		Индивидуальные предприниматели		Итого	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1 год	2	3	4	5	6	7	8	9
2 года	13	0,03	50 000	99,97	-	-	50 013	100
3 года	-	-	-	-	-	-	-	-
4 года	-	-	-	-	-	-	-	-
5 лет	-	-	-	-	-	-	-	-
Просроченная задолженность	-	-	-	-	-	-	-	-
Итого	13	0,03	50 000	99,97	-	-	50 013	100

4.5. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов

Таблица 14

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2018 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2017 г., тыс. руб.	Изменение стоимости, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Основные средства (кроме земли) за вычетом амортизации основных средств	7 782	8 211	-429
2	Капитальные вложения в основные средства	-	-	-
3	Нематериальные активы за вычетом амортизации нематериальных активов	687	757	-70
4	Материальные запасы	4	5	-1
5	Итого	8 473	8 973	-500

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на балансе Банка отсутствуют.

Основные средства свободны от ограничений прав собственности, не являются предметом залога.

Величина фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств на 1 января 2018 года равна нулю.

Договорные обязательства (дебиторская задолженность) по приобретению основных средств на 1 января 2018 года отсутствуют.

4.6. Информация о переоценке основных средств

В соответствии с учетной политикой банка переоценка недвижимого имущества, принадлежащего банку на праве собственности, проводится один раз в три года.

Последняя переоценка проведена по состоянию на 01 января 2016 года.

По состоянию на 1 января 2016 года сотрудниками независимой фирмы профессиональных оценщиков ООО «Рязанский региональный центр оценки», обладающими необходимой квалификацией и имеющими профессиональный опыт оценки имущества аналогичной категории, расположенной на той же территории, была произведена оценка текущей (восстановительной) стоимости помещения головного офиса банка, расположенного по адресу: г. Рязань, ул. Введенская, д. 110.

Сведения об Оценщике:

Фамилия, имя, отчество: Коньков Алексей Викторович.

Местонахождение: 390000, г. Рязань, ул. Право-Лыбедская, д. 40, офис 33.

Информация о членстве в саморегулируемой организации Оценщиков: член Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Экспертный совет», регистрационный номер оценщика № 0660 от 04 мая 2012 г. Местонахождение саморегулируемой организации: г. Москва, Трехсвятительский Большой пер., д. 2/1, стр. 2, включена в единый государственный реестр саморегулируемых организаций оценщиков от 28 октября 2010 г. за № 0011.

Номер и дата выдачи документа, подтверждающего получение профессиональных знаний в области оценочной деятельности: диплом о высшем образовании НОУ ВПО «Рязанский институт управления и права» серия 136205 номер 0009433 от 10.06.2014 г. по специальности «Финансы и кредит», специализация «Оценка собственности», с присвоением квалификации экономист.

Сведения о страховании гражданской ответственности: договор страхования гражданской ответственности оценщика в ОАО «АльфаСтрахование», полис № 0780R/776/30006/5-01 от 10.02.2015 г., страховая сумма 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей. Срок действия полиса с 10 февраля 2015 года по 03 февраля 2016 года.

Сведения о юридическом лице, с которым Оценщик заключил трудовой договор:

Организационно-правовая форма: общество с ограниченной ответственностью.

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Рязанский региональный центр оценки».

Сокращенное наименование: ООО «РРЦО».

Местонахождение: 390000, г. Рязань, ул. Право-Лыбедская, д. 40, оф. 33.

ОГРН: 1146234024628 от 31.12.2014 г.

Сведения о страховании ответственности компании: страховой полис в ОАО «АльфаСтрахование» № 0780R/776/30059/5 от 29.04.2015 г. Срок действия полиса с 04 мая 2015 года по 03 мая 2016 года.

Оценка была произведена, а отчет об оценке составлен в соответствии с федеральным законом «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» от 29.07.1998г. (с изм. и доп.), Федеральными Стандартами оценки №№ 1,2,3,7 утвержденными приказом Минэкономразвития от 20.07.2007г. №№ 297, 298, 299, № 611 от 25.09.2014 г.

Согласно заданию на оценку в целях настоящей оценки определялась текущая (восстановительная) стоимость для переоценки основного средства.

В рамках затратного подхода рассчитана стоимость воспроизводства помещения, методом укрупненных обобщенных показателей стоимости (метод сравнительной единицы), так как здание 1986 г. постройки, были применены расценки из сборников УПВС, и переводные коэффициенты в текущие цены, согласно выполненным работ на дату оценки с учетом износа и права аренды на земельный участок.

Допущения и ограничительные условия, используемые оценщиками при проведении оценки:

- отчет об оценке действителен только для указанных в его тексте целей и не может использоваться целиком или в какой-либо части для других целей без согласования с Оценщиком;

- мнение оценщика относительно итоговой величины стоимости действительно только на дату оценки стоимости объекта;

- Оценщик не занимался измерениями физических параметров оцениваемого объекта (все размеры и объемы, содержащиеся в документах, представленных Заказчиком, рассматривались как истинные) и не несет ответственности за вопросы соответствующего характера;

- исходные данные, использованные Оценщиком при подготовке отчета (общедоступная, отраслевая и статистическая информация), были получены из надежных источников, и считаются достоверными. Тем не менее, мы не можем гарантировать их абсолютную точность, поэтому там, где это возможно, делаются ссылки на источник информации;

- заключение о стоимости, содержащееся в отчете, относится к объекту оценки в целом. Любое соотнесение части стоимости с какой-либо частью объекта оценки является неправомерным, если иное не оговорено в отчете;

- Оценщиком не проводилась юридическая экспертиза правового титула объекта оценки. Оценщик проверял предоставленную документацию тогда, когда это было, на его взгляд, необходимо, полагаясь на верность предоставленной исходной информации;

- при проведении оценки предполагалось отсутствие каких-либо скрытых факторов (которые невозможно обнаружить при визуальном обследовании объекта и изучении представленной документации), влияющих на стоимость объекта оценки;

- достоверность отчета как документа, содержащего сведения доказательного значения: итоговая величина рыночной или иной стоимости объекта оценки, указанная в отчете, составленном по основаниям и в порядке, которые предусмотрены Федеральным законом, признается достоверной и рекомендуемой для целей совершения сделки с объектом оценки, если в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, или в судебном порядке не установлено иное.

4.7. Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

Таблица 15

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2018 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2017 г., тыс. руб.	Изменение стоимости, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Требования по получению процентов	800	1 031	-231
2	Требования по прочим операциям	643	697	-54
3	Дебиторская задолженность	1 838	53	1 785
4	Расходы будущих периодов	510	106	404
5	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	3 791	1 887	1 904
6	За вычетом резервов на возможные потери	42	60	-18
7	Итого прочие активы за вычетом резервов на возможные потери	3 749	1 827	1 922

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе видов валют представлена в таблице 16.

Таблица 16

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2018 г., тыс. руб.		Сумма на 01.01.2017 г., тыс. руб.	
		в рублях	в ин. валюте в рублевом эквива- ленте	в рублях	в ин. валюте в рублевом эквива- ленте
1	2	3	4	5	6
1	Требования по получению процентов	800	-	974	57
2	Требования по прочим операциям	643	-	697	-
3	Дебиторская задолженность	1 838	-	532	-
4	Расходы будущих периодов	510	-	106	-
5	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	3 791	-	1 887	-

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе видов активов представлена в таблице 17.

Таблица 17

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2018 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2017 г., тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Финансовые активы	1 443	1 728	-285
2	Нефинансовые активы	2 348	159	2 189
3	Итого прочие активы до вычета резервов на возможные потери	3 791	1 887	1 904

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблице 18.

Таблица 18

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2018 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2017 г., тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	До востребования и менее 1 месяца	2 326	1 143	1 183
2	От 1 до 6 месяцев	1 055	589	466
3	От 6 месяцев до 1 года	321	66	255
4	Более 1 года	47	29	18
5	Просроченные	-	-	-
6	Итого прочие активы за вычетом резервов на возможные потери	3 749	1 827	1 922

Сумм, числящихся в составе долгосрочной дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. не имелось.

По сроку «более 1 года» как на 01.01.2018 г., так и на 01.01.2017 г. числятся расходы будущего периода.

4.8. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Информация об остатках средств на счетах клиентов (не являющихся кредитными организациями) Банка приведена в таблице 19.

Таблица 19

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2018 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2017 г., тыс. руб.
1	2	3	4
1	Средства на счетах юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, итого, из них:	394 597	806 836
1.1	срочные депозиты	190 000	102 000
1.2	средства на расчетных счетах	197 597	704 836
1.3	обязательства по аккредитивам	7 000	0
2	Средства на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей, итого, из них:	3 325	510 060
2.1	средства на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей	2 038	2 767
2.2	срочные депозиты	0	2 520
2.3	депозиты «до востребования»	291	549
2.4	средства на текущих счетах	996	504 224
3	Итого средств на счетах клиентов (не являющихся кредитными организациями)	397 922	1 316 896

Средства на расчетных счетах составляют 50 % от общего объема средств на счетах юридических лиц, не являющихся кредитными организациями. Из общей величины средств на счетах физических лиц и индивидуальных предпринимателей наибольшую долю имеют средства на расчетных счетах индивидуальных предпринимателей – 61 %.

Информация об остатках средств на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в разрезе видов экономической деятельности

Таблица 20

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2018 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2017 г., тыс. руб.
1	2	3	4
1	Добыча полезных ископаемых	31	-
2	Обрабатывающие производства, всего, из них:	95 307	297 940
2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака	6 069	6 854

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2018 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2017 г., тыс. руб.
1	2	3	4
2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева	-	-
2.3	целлюлозно-бумажное производство; издательская и полиграфическая деятельность	46 159	29 206
2.4	химическое производство	12 804	-
2.5	производство прочих неметаллических минеральных продуктов	-	-
2.6	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий	4	-
2.7	производство машин и оборудования	30 271	261 880
2.8	производство транспортных средств и оборудования	-	-
3	Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	717	3 028
4	Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	46	5
5	Строительство, всего, из них:	8 684	7 249
5.1	строительство зданий и сооружений	-	-
6	Транспорт и связь	114	41
7	Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	7 433	25 658
8	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 934	6 250
9	Прочие виды деятельности	83 369	367 432
	Итого средства на счетах юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	199 635	707 603

4.9. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

Выпущенные кредитной организацией долговые ценные бумаги представляют собой простые векселя банка.

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг с указанием дат размещения и погашения по каждому выпуску ценных бумаг, а также процентных ставок по ним, представлена далее.

На 01 января 2018 года

Выпуск ценной бумаги	Серия	Дата выпуска	Дата погашения	Объем выпуска (тыс. руб.)
Простой вексель Банка «Вятич» (ОАО)	ВК	08.05.2014	По предъявлении, но не ранее 16.05.2014	1 500
Простой вексель Банка «Вятич» (ОАО)	ВК	02.07.2014	По предъявлении, но не ранее 10.07.2014	845

Банк «Вятич» (ПАО)

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Простой вексель Банка «Вятич» (ОАО)	ВК	11.09.2014	По предъявлении, но не ранее 19.09.2014	1 000
Простой вексель Банка «Вятич» (ОАО)	ВК	19.09.2014	По предъявлении, но не ранее 29.09.2014	520
Простой вексель Банка «Вятич» (ОАО)	ВК	10.06.2015	По предъявлении, но не ранее 17.06.2015	10 000
Простой вексель Банка «Вятич» (ОАО)	ВК	01.07.2015	По предъявлении, но не ранее 08.07.2015	15 000
Простой вексель Банка «Вятич» (ОАО)	ВК	25.04.2016	По предъявлении, но не ранее 03.05.2016	4 000
Простой вексель Банка «Вятич» (ОАО)	ВК	06.05.2016	По предъявлении, но не ранее 16.05.2016	1 000
Простой вексель Банка «Вятич» (ОАО)	ВК	11.05.2016	По предъявлении, но не ранее 19.05.2016	3 600
Простой вексель Банка «Вятич» (ОАО)	ВК	23.05.2016	По предъявлении, но не ранее 31.05.2016	2 000
Простой вексель Банка «Вятич» (ОАО)	ВК	30.05.2016	По предъявлении, но не ранее 07.06.2016	4 450
Итого по векселям				43 915

На 01 января 2017 года

Выпуск ценной бумаги	Серия	Дата выпуска	Дата погашения	Объем выпуска (тыс. руб.)
Простой вексель Банка «Вятич» (ОАО)	ВК	08.05.2014	По предъявлении, но не ранее 16.05.2014	1 500
Простой вексель Банка «Вятич» (ОАО)	ВК	02.07.2014	По предъявлении, но не ранее 10.07.2014	845
Простой вексель Банка «Вятич» (ОАО)	ВК	11.09.2014	По предъявлении, но не ранее 19.09.2014	1 000
Простой вексель Банка «Вятич» (ОАО)	ВК	19.09.2014	По предъявлении, но не ранее 29.09.2014	520
Простой вексель Банка «Вятич» (ОАО)	ВК	10.06.2015	По предъявлении, но не ранее 17.06.2015	10 000
Простой вексель Банка «Вятич» (ОАО)	ВК	01.07.2015	По предъявлении, но не ранее 08.07.2015	15 000
Простой вексель Банка «Вятич» (ОАО)	ВК	25.04.2016	По предъявлении, но не ранее 03.05.2016	4 000
Простой вексель Банка «Вятич» (ОАО)	ВК	06.05.2016	По предъявлении, но не ранее 16.05.2016	1 000
Простой вексель Банка «Вятич» (ОАО)	ВК	11.05.2016	По предъявлении, но не ранее 19.05.2016	3 600
Простой вексель Банка «Вятич» (ОАО)	ВК	23.05.2016	По предъявлении, но не ранее 31.05.2016	2 000
Простой вексель Банка «Вятич» (ОАО)	ВК	30.05.2016	По предъявлении, но не ранее 07.06.2016	4 450
Итого по векселям				43 915

4.10. Информация об объеме и изменении обязательства по текущему налогу на прибыль

Таблица 21

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2018 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2017 г., тыс. руб.	Изменение стоимости, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 680	2 661	-981

4.11. Информация об объеме и изменении отложенного налогового обязательства по налогу на прибыль

Таблица 22

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2018 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2017 г., тыс. руб.	Изменение стоимости, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Отложенное налоговое обязательство, отнесенное на счета по учету добавочного капитала	1 776	1 776	-
2	Отложенное налоговое обязательство, отнесенное на счета по учету финансового результата	-483	-294	-189
3	Итого отложенное налоговое обязательство	1 293	1 482	-189

4.12. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

Таблица 23

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2018 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2017 г., тыс. руб.	Изменение стоимости, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Обязательства по прочим операциям	1	1	-
2	Обязательства по уплате процентов	42	30	12
3	Расчеты с дебиторами и кредиторами	2 186	2 634	-448
4	Доходы будущих периодов	8	11	-3
	Итого прочие обязательства	2 237	2 676	-439

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе видов валют представлена в таблице 24.

Таблица 24

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2018 г., тыс. руб.		Сумма на 01.01.2017 г., тыс. руб.	
		в рублях	в ин. валюте в рублевом эквиваленте	в рубля х	в ин. валюте в рублевом эквиваленте
1	2	3	4	5	6
1	Обязательства по прочим операциям	1	-	1	-
2	Обязательства по уплате процентов	42	-	30	-
3	Расчеты с дебиторами и кредиторами	2 186	-	2 634	-
4	Доходы будущих периодов	8	-	11	-
	Итого прочие обязательства	2 237	-	2 676	-

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлена в таблице 25.

Таблица 25

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2018 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2017 г., тыс. руб.	Изменение стоимости, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Финансовые обязательства	2 229	2 665	-436
2	Нефинансовые обязательства	8	11	-3
	Итого прочие обязательства	2 237	2 676	-439

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена в таблице 26.

Таблица 26

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2018 г., тыс. руб.	Сумма на 01.01.2017 г., тыс. руб.	Изменение, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	До востребования и менее 1 месяца	542	523	19
2	От 1 до 6 месяцев	1 695	2 148	-453
3	От 6 месяцев до 1 года	-	5	-5
4	Более 1 года	-	-	-
	Итого прочие обязательства	2 237	2 676	-439

4.13. Информация о величине и изменении величины источников собственных средств

Таблица 27

№ п/п	Наименование показателя	Сумма на 01.01.2018 г, (тыс.руб.)	Сумма на 01.01.2017 г, (тыс.руб.)	Изменение (тыс.руб.)
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал	36 655	36 655	-
2	Эмиссионный доход	155 245	155 245	-
3	Резервный фонд	10 017	8 401	1 616

4.1	Переоценка основных средств	8 883	8 883	-
4.2	Отложенное налоговое обязательство, уменьшающее добавочный капитал	1 776	1 776	-
4	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	7 107	7 107	-
5	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	183 429	152 728	30 701
6	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	26 763	32 317	-5 554
7	Всего источников собственных средств	419 216	392 453	26 763

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 36 655 400 руб. и разделен на 366 554 обыкновенные именные акции номинальной стоимостью 100 руб. каждая. Банк вправе размещать только обыкновенные именные акции. Банком размещено 366 554 обыкновенные именные акции общей номинальной стоимостью 36 655,4 тыс. руб. Банк вправе дополнительно размещать обыкновенные именные акции в пределах количества объявленных акций. Количество объявленных акций утверждается общим собранием акционеров Банка. Объявленные обыкновенные акции Банка в случае их размещения будут обладать всеми правами, установленными уставом Банка, для обыкновенных акций.

Все акции Банка являются именными и имеют одинаковую номинальную стоимость. Форма выпуска акций – бездокументарная. Одна обыкновенная акция дает право на один голос на общем собрании акционеров Банка.

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Законом и уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества. Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка. Акционеры Банка обладают иными правами, предусмотренными действующим законодательством.

Уставный капитал капитала Банка в течение отчетного периода не менялся. По состоянию на 01.01.2018 г. все находящиеся в обращении акции Банка были объявлены, выпущены и полностью оплачены.

В 2007 году была зарегистрирована шестая эмиссия дополнительных обыкновенных бездокументарных именных акций Банка в количестве 300 000 (Трехсот тысяч) штук номинальной стоимостью 100 (Сто) рублей каждая, общей номинальной стоимостью 30 000 000 (Тридцать миллионов) рублей. Способ размещения: закрытая подписка акционеру Гайсину М. Ф. Цена размещения акций: 100 рублей за одну акцию. 04 февраля 2008 года Главным управлением Банка России по Рязанской области был зарегистрирован отчет об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг. В результате уставный капитал Банка увеличился на 30 млн. руб. По состоянию на 01.01.2018 г. шестая эмиссия является последним зарегистрированным дополнительным выпуском акций Банка.

Банк вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, предусмотренные правовыми актами Российской Федерации о ценных бумагах.

Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг осуществляется по решению совета директоров. Размещение Банком облигаций, конвертируемых в

акции, и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, осуществляется по решению общего собрания акционеров.

Банк не вправе размещать облигации и иные эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции Банка, если количество объявленных акций Банка определенных категорий и типов меньше количества акций этих категорий и типов, право на приобретение которых предоставляют такие ценные бумаги.

В отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных акций определенных типов, или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

На 01.01.2018 г. собственные акции у акционеров не выкупались.

5. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.1. Информация о процентных доходах и расходах

Таблица 28

№ п/п	Наименование показателя	Сумма за 2017 г, (тыс.руб.)	Сумма за 2016 г, (тыс.руб.)
1	2	3	4
1	Процентные доходы	68 659	162 385
1.1	По кредитам кредитным организациям	3 352	27 483
1.2	По денежным средствам на счетах в кредитных организациях	7 706	2 644
1.3	По депозитам, размещенным в Банке России	48 661	120 434
1.4	По кредитам клиентам, не являющимся кредитными организациями	8 940	11 824
2	Процентные расходы	6 010	92 730
2.1	По депозитам негосударственных коммерческих организаций	4 082	54 025
2.2	По денежным средствам на счетах негосударственных коммерческих организаций	1 892	0
2.3	По средствам на счетах физических лиц	0	38 242
2.4	По депозитам физических лиц	36	463
3	Чистые процентные доходы	62 649	69 655

5.2. Информация о комиссионных доходах и расходах

Таблица 29

№ п/п	Наименование показателя	Сумма за 2017 г, (тыс.руб.)	Сумма за 2016 г, (тыс.руб.)
1	2	3	4
1	Комиссионные доходы	9 726	10 207
1.1	Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	6 757	6 658

1.2	Комиссия за открытие и ведение счетов	1 901	2 159
1.3	Комиссия по другим операциям	1 068	1 390
2	Комиссионные расходы	1 098	1 080
2.1	Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	1 035	1 008
2.2	Комиссия по другим операциям	63	72
3	Чистый комиссионный доход	8 628	9 127

5.3. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

Таблица 30

№ п/п	Наименование показателя	РВП по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	РВП по начисленным процентным доходам	Резерв по прочим потерям	Итого
1	2	3	4	5	6
1	Остаток РВП на 01.01.2016 г.	8 108	37	17	8 162
2	Отчисления в резерв за 2016 г.	14 450	407	42	14 899
3	Восстановление резерва за 2016 г.	(18 558)	(423)	(20)	(19 001)
4	Списано за счет резерва за 2016 г.	-	-	-	-
5	Остаток РВП на 01.01.2017 г.	4 000	21	39	4 060
6	Отчисления в резерв за 2017 г.	8 950	277	120	9 347
7	Восстановление резерва за 2017 г.	(8 700)	(276)	(131)	(9 107)
8	Списано за счет резерва за 2017 г.	-	-	(8)	(8)
9	Остаток РВП на 01.01.2018 г.	4 250	22	20	4 292

5.4. 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

Таблица 31

№ п/п	Наименование показателя	Сумма за 2017 год (тыс. руб.)	Сумма за 2016 год (тыс. руб.)
1	2	3	4
1	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	906	3 158
2	Чистые доходы от переоценки	(80)	(206)

	иностранной валюты		
3	Итого	826	2 952

5.5. Информация о прочих операционных доходах

Таблица 32

№ п/п	Наименование показателя	Сумма за 2017 г, (тыс.руб.)	Сумма за 2016 г, (тыс.руб.)
1	2	3	4
1	Прочие операционные доходы	13	42
2	Итого прочих операционных доходов	13	42

5.6. Информация о операционных расходах

Таблица 33

№ п/п	Наименование показателя	Сумма за 2017 г, (тыс. руб.)	Сумма за 2016 г, (тыс. руб.)
1	2	3	4
1	Расходы на содержание персонала	25 149	31 532
2	Профессиональные услуги	4 729	4 606
3	Арендная плата	3 157	3 141
4	Амортизация и прочие расходы, относящиеся к основным средствам	1 092	1 354
5	Административные и прочие расходы	3 117	4 197
6	Безопасность	653	441
7	Прочие расходы	307	7
8	Итого операционных расходов	38 204	45 278

5.7. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Таблица 34

№ п/п	Наименование показателя	Сумма за 2017 г, тыс. руб.	Сумма за 2016 г, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Налог на прибыль	6 925	8 449
2	Расходы по начислению налога на имущество	173	185
3	Расходы по начислению транспортного налога	-	2
4	Отложенный налог на прибыль	-189	-353
5	Итого начисленные (уплаченные) налоги	6 909	8 283

Величина уплаченного налога на прибыль уменьшилась на 18 % или на 1 524 тыс. руб.

Величина прочих уплаченных налогов за 2017 год составила 173 тыс. руб., что меньше показателя прошлого года (185 тыс. руб.) на 6,5 %.

Отложенный налог на прибыль составил за 2017 год к уменьшению 189 тыс. руб.

В 2017 году ставка по налогу на прибыль составила 20 % (2016 год: 20%).

5.8. Информация о вознаграждении работникам

Общий размер вознаграждений работникам, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о прибылях и убытках, за 2017 год и 2016 год может быть представлен следующим образом:

Таблица 35

№ п/п	Наименование показателя	Сумма за 2017 год, тыс. руб.	Сумма за 2016 год, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Вознаграждения работникам всего, в том числе:	19 560	24 611
1.1	Краткосрочные вознаграждения	19 560	24 611
1.2	Долгосрочные вознаграждения	-	-
2	Взносы на социальное обеспечение	5 527	6 882
3	ИТОГО	25 087	31 493

5.9. Выбытие объектов основных средств

Доходы от реализации основных средств в 2017 году отсутствовали (в 2016 году составили 42 тыс. руб.). Расходы от списания стоимости основных средств до возмещаемой суммы за 2017 г. отсутствовали.

5.10. Сведения о прекращенной деятельности

В отчетном периоде и в периоде, предшествующем отчетному, Банком не проводились операции, классифицируемые как прекращение деятельности

6. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

6.1. Цели, политика и процедуры в области управления капиталом

Требования к капиталу Банка со стороны Банка России предъявляются по двум направлениям.

Во-первых, Банк должен поддерживать самый качественный инструмент - оплаченный акционерами капитал и нераспределенную прибыль на определенном уровне с целью разделения риска непредвиденных потерь (основной капитал).

Во-вторых, объем капитала Банка должен соответствовать уровню принятого банком риска (собственные средства). Требуемый в этом случае капитал определяется через расчет активов, взвешенных по риску. Способ расчета установлен Банком России через определение весов рисков для разных классов активов и условных обязательств кредитного характера.

Управление капиталом Банка имеет следующие основные цели:

- соблюдение требований по достаточности капитала, установленных Банком России;
- обеспечение способности банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Контроль за соблюдением требований к капиталу, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежедневных и ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

6.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала

В структуре основного капитала Банка представлены такие инструменты, как оплаченный учредителями уставный капитал (36 655 тыс. руб.), эмиссионный доход (155 245 тыс. руб.), резервный фонд (10 017 тыс. руб.), нераспределенная прибыль предшествующих лет (183 429 тыс. руб.).

В структуре дополнительного капитала представлены такие инструменты, как нераспределенная прибыль текущего года (26 763 тыс. руб.), переоценка имущества (8 883 тыс. руб.).

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» могут быть представлены следующим образом:

тыс. руб.	На 01.01.2018 г	На 01.01.2017 г
Основной капитал	384 659	352 272
Базовый капитал	384 659	352 272
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	33 368	39 329
Итого капитала	418 027	391 601
Показатель достаточности собственных средств Н1.0 (%)	132,5	30,2

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

тыс. руб.	На 01.01.2018 г	На 01.01.2017 г
Основной капитал		
<i>Источники базового капитала</i>	385 346	353 029
Уставный капитал	36 655	36 655
Эмиссионный доход	155 245	155 245
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли предшествующих лет	10 017	8 401
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	183 429	152 728
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала</i>	687	757
<i>Базовый капитал</i>	384 359	352 272
Основной капитал, итого	384 359	352 272
Дополнительный капитал		
<i>Источники дополнительного капитала</i>	33 368	39 329
Дополнительный капитал, итого	33 368	39 329
Собственные средства (капитал) итого	418 027	391 601

6.3. Информация об изменениях в области политики управления капиталом

Политика Банка в области управления капиталом для обеспечения текущей и будущей деятельности и соблюдения требований по достаточности капитала направлена на увеличение как основного, так и дополнительного капитала.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

6.4. Информация об уровне достаточности капитала

На 01.01.2018 г.

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	191 900	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	191 900	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	191 900
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	33 368
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	397 922	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	33 368
2.2.1		-	-	из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	8 473	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	550	X	X	X
3.1.1	деловая репутация за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация 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	550	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	550
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	137	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	137
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	1 293	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	808 868	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового	19	-

	капитал финансовых организаций			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	-

6.5. Информация о выполнении требований к капиталу

Капитал Банка, рассчитанный в соответствии с требованиями Банка России, вырос за 2017 год на 26 426 тыс. руб.

Банком России для оценки требований по капиталу установлено минимальные значения норматива достаточности собственных средств (капитала) в размере 8 %, достаточности основного капитала 6% и достаточности базового капитала 4,5%. В течение отчетного периода Банком соблюдались нормативы достаточности собственных средств (капитала), нормативы достаточности основного капитала, нормативы достаточности базового капитала. Значения указанных нормативов по состоянию на 01.01.2018 г. и по состоянию на 01.01.2017 г. представлены ниже:

%	На 01.01.2018 г	На 01.01.2017 г
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	125,4	27,3
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	125,4	27,3
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	132,5	30,2

7. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

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

Все отраженные в отчете о движении денежных средств остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у кредитной организации по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г., были доступны для использования.

7.2. Информация о существенных инвестиционных операциях, не требующих использования денежных средств

В отчетном периоде у Банка существенных инвестиционных операций, не требующих использования денежных средств, не имелось.

7.3. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, представлены за 2017 и 2016 года в таблице 36:

Таблица 36

№ п/п	Наименование показателя	Сумма за 2017 г, тыс. руб.	Сумма за 2016 г, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	-985 242	305 736
2	Отток денежных средств от инвестиционной деятельности	-132	-825
3	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-41 150	-6 625
4	Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	-1 026 524	298 286

7.4. Информация о движении денежных средств в географических зонах

Движение наличных денежных средств за отчетный период происходило через кассы Банка, Екатеринбургского филиала Банка. Движение безналичных денежных средств Банка происходило через корреспондентский счет Банка в Отделении по Рязанской области Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу, корреспондентский субсчет Екатеринбургского

филиала Банка в Уральском главном управлении Банка России, корреспондентские счета в коммерческих банках в г. Екатеринбурге и г. Москве.

Информация о денежных средствах в разрезе регионов РФ по состоянию на 01.01.2018 г. представлена в таблице 37:

Таблица 37

№ п/п	Наименование показателя	Итого денежных средств	в том числе в г. Рязань	в том числе в Свердловской области	в том числе в г. Москва
1	2	3	4	5	6
1	Наличные денежные средства	16 137	1 804	14 333	-
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	25 823	2 762	23 061	-
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации	88 118	-	87 883	235
4	Итого денежных средств и их эквивалентов	130 078	4 566	125 277	235

Информация о денежных средствах в разрезе регионов РФ по состоянию на 01.01.2017 г. представлена в таблице 38:

Таблица 38

№ п/п	Наименование показателя	Итого денежных средств	в том числе в г.Рязань	в том числе в Свердловской области	в том числе в г. Москва
1	2	3	4	5	6
1	Наличные денежные средства	5 159	212	4 947	-
2	Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	87 166	40 201	46 965	-
3	Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях в Российской Федерации	1 064 277	-	1 064 029	248
4	Итого денежных средств и их эквивалентов	1 156 602	40 413	1 115 941	248

8. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

На деятельность Банка оказывают воздействие как внутренние, так и внешние факторы, в связи с этим, Банк контролирует риски, которым подвержены различные направления его деятельности. Инструментом контроля служит система управления

рисками Банка. Управление банковскими рисками является одним из основополагающих факторов финансовой устойчивости и стабильного развития Банка. В соответствии с масштабами деятельности, кругом и характером проводимых банковских операций и принимаемых рисков в Банке не создавалось отдельное подразделение по управлению рисками. На начальника отдела отчетности с марта 2017 года возложены функции и обязанности руководителя службы управления рисками.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на:

- определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк;
- установление лимитов рисков и соответствующих контролей;
- постоянное наблюдение, выявление и оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам;
- разработку и проведение мероприятий по снижению уровня рисков;
- контроль за выполнением мероприятий, разработанных для поддержания риска на заданном уровне;
- контроль за соблюдением установленных процедур управления рисками и уровня принятых Банком рисков.

Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления рисками является:

- разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска;
- поддержание принимаемого на Банк риска на уровне, соответствующем стратегическим целям и задачам Банка,
- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала при реализации неблагоприятных для Банка последствий.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Оценка и управление банковскими рисками осуществляется на непрерывной основе в соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативных актов Банка России и других надзорных органов, а также разработанных на их основе внутрибанковских нормативных документов.

Управление банковскими рисками осуществляет служащий банка, на которого возложены функции и обязанности руководителя службы управления рисками, а также структурные подразделения Банка согласно направлению своей деятельности, несущей определенный банковский риск. Общий контроль за управлением банковскими рисками осуществляет Правление Банка и Совет Директоров. Последующий контроль и проверку состояния системы управления банковскими рисками осуществляет Служба внутреннего аудита Банка.

Основным положением стратегии Банка в области управления рисками и капиталом является приоритет обеспечения максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

В течение отчетного года норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) составлял min 8%, норматив достаточности базового капитала (Н1.1) составлял min 4,5%, норматив достаточности основного капитала (Н1.2) составлял min 6%. В отчетном периоде Банком соблюдались все вышеуказанные нормативы достаточности

капитала. Минимальное, среднее и максимальное значение нормативов достаточности капитала за отчетный период может быть представлено следующим образом:

Наименование показателя (%)	Нормативы достаточности капитала в 2017 году		
	H1.1	H1.2	H1.0
Минимальное значение норматива в течение 2017 года	27,5	27,5	31,0
Среднее значение норматива за 2017 год	100,4	100,4	104,9
Максимальное значение норматива в течение 2017 года	162,6	162,6	168,8

Банк осуществляет управление следующими значимыми банковскими рисками: кредитный риск, рыночные риски (валютный риск, процентный риск), риск потери ликвидности, операционный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации, стратегический риск.

8.1. Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств (по кредитам, ценным бумагам, оплаченным банковским гарантиям и т.д.) перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является ключевым для Банка, поскольку неразрывно связан с лежащей в основе банковской деятельности операцией по размещению привлечённых денежных средств от своего имени и за свой счёт.

Управление кредитным риском осуществляется с использованием следующих мер:

- Единоличным исполнительным органом Банка установлены лимиты на предоставление кредитов, ограничивающие максимальную сумму кредита на одного или группу связанных заемщиков, на предоставление кредитов связанным с банком лицам;
- регламентирование внутренними нормативными документами процедуры кредитования, анализа финансового положения заемщика, документов, необходимых для получения кредита, качества и ликвидности обеспечения с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- решение об одобрении операций и сделок Банка по размещению денежных средств, а также выдаче банковских гарантий и поручительств принимается коллегиально – Советом директоров; исполнительные органы Банка организуют выполнение решений Совета директоров Банка;
- осуществление постоянного контроля исполнения условий каждого кредитного договора, финансового положения заемщика, наличия и ликвидности заложенного имущества;
- периодически, не реже одного раза в квартал проведение анализа финансового положения заемщика с оформлением профессионального суждения о степени кредитного риска и величине создаваемого резерва;
- создание резервов на возможные потери по ссудам;
- диверсификация кредитных операций по категориям клиентов;
- осуществление контроля со стороны службы внутреннего контроля за корректностью оценки кредитного риска и выполнением установленных процедур размещения ресурсов.

Информация о концентрации предоставленных кредитов в разрезе видов заемщиков, видов экономической деятельности заемщиков, регионов Российской Федерации представлена в п. 4.4 пояснительной информации.

Информация о кредитных рисках вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в п. 4.2 пояснительной информации.

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г.

Таблица 39

Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах	Сумма на 01.01.2018г. тыс. руб.	Сумма на 01.01.2017г. тыс. руб.
Активы I-й группы риска, без взвешивания (с коэффициентом риска 0%)	706 683	434 958
Кредитный риск по активам I-й группы риска	-	-
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	-	198 565
Кредитный риск по активам II-й группы риска	-	39 713
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	-	-
Кредитный риск по активам III-й группы риска	-	-
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	112 552	1 079 549
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	112 532	1 079 510
Активы V-й группы риска (с коэффициентом риска 150%)	-	-
Кредитный риск по активам V-й группы риска	-	-
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	112 532	1 119 223

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением № 590-П и Положением № 283-П по состоянию на 01.01.2018 г. и 01.01.2017 г.

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2018 г.

Таблица 40

N п/п	Вид актива	Сумма требо- вания, тыс. руб.	Категория качества				
			1	2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, в том числе:	138 412	88 147	50 263	-	-	2
1.1	корреспондентские счета в кредитных организациях	88 118	88 118	-	-	-	-

N п/п	Вид актива	Сумма требо- вания, тыс. руб.	Категория качества				
			1	2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8
1.2	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, из них:	50 263	-	50 263	-	-	-
1.3	требования по получению процентных доходов	263	-	263	-	-	-

Классификация активов по категориям качества по состоянию на 01.01.2017 г.

Таблица 41

№ п/п	Вид актива	Сумма требо- вания, тыс. руб.	Категория качества				
			1	2	3	4	5
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, в том числе:	1 315 208	1 264 932	50 265	-	-	11
1.1	корреспондентские счета в кредитных организациях	1 064 277	1 064 277	-	-	-	-
1.2	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, из них:	250 893	200 628	50 265	-	-	-
1.3	требования по получению процентных доходов	893	628	265	-	-	-

В общей сумме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, наибольший удельный вес на 01.01.2018 г. занимают остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях – 63,7 % (на 01.01.2017 г. остатки денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях – 80,9 %). Все 100 % ссудной задолженности на 01.01.2018 г. относится к активам второй категории качества (на 01.01.2017 г. 80,0 % ссудной задолженности относилось к первой категории качества).

Ниже представлена информация о размерах расчетного и фактически сформированного резервов.

Таблица 42

N п/п	Вид актива	Расчетный резерв, тыс. руб.		Фактически сформированный резерв, тыс. руб.	
		01.01.2018 г.	01.01.2017 г.	01.01.2018 г.	01.01.2017 г.

1	2	3	4	5	6
1	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери итого, в том числе:	4 252	4 011	4 274	4 032
1.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего,	4 250	4 000	4 250	4 000
1.2	требования по получению процентных доходов	X	X	22	21

В 2017 году резервы на возможные потери стали формироваться в большем объеме: величина фактически сформированного резерва по активам, оцениваемым в целях создания резервов на возможные потери увеличилась на 6 %, при этом величина резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности увеличилась на 6,25 %, резервы по требованиям по получению процентных доходов увеличились на 4,8 %.

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери по каждому виду актива приведена в п. 5.1 пояснительной информации.

Просроченной и реструктурированной задолженности по состоянию на 01.01.2018 г. и на 01.01.2017 г. у Банка не имелось.

Финансовыми инструментами, отражаемыми на внебалансовых счетах Банка, являются условные обязательства кредитного характера. Информация о данных финансовых инструментах и о размере фактически созданных по ним резервов приведена в таблицах ниже.

Информация о внебалансовых обязательствах

Таблица 43

№ п/п	Наименование инструмента	Сумма обязательств				Абсолютное изменение, тыс. руб.	Размер фактически сформированного резерва				Абсолютное изменение, тыс.руб.
		01.01.2018		01.01.2017			01.01.2018		01.01.2017		
		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Неиспользованные кредитные линии	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
2	Аккредитивы	7 000	100	-	-	7 000	-	-	-	-	-
3	Выданные гарантии и поручительства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
4	Выпущенные авали и акцепты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
5	Прочие инструменты	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
6	Условные обязательства кредитного характера (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4 + стр.5)	7 000	100	-	-	7 000	-	-	-	-	-
7	Условные обязательства кредитного характера, сгруппированные в портфель однородных элементов	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
ИТОГО (стр.6+стр.7)		7 000	100	-	-	7 000	-	-	-	-	-

Фактически сформированный резерв по внебалансовым обязательствам отсутствует в связи с отнесением указанных обязательств к первой категории качества.

Обеспечение первой и второй категории качества (в соответствии с Положением № 590-П), принятое в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, у Банка отсутствует.

Полученное Банком обеспечение представляет собой:

тыс. руб.	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Имущество,	52 911	53 834
<i>в том числе:</i>		
<i>недвижимость</i>	-	-
<i>оборудование</i>	21 297	21 986
<i>транспортные средства</i>	2 428	-
<i>земельные участки</i>	-	-
<i>товары в обороте</i>	29 186	31 848
Поручительство	-	115

Банк имеет право проверять фактически наличие и состояние предмета залога, причем количество и сроки проверок определяются Банком и с заемщиками не согласовываются.

С целью обеспечения обязательств заемщика по возврату кредита Банк использует следующие виды залога:

- залог недвижимого имущества;
- залог транспортных средств;
- залог товаров в обороте;
- залог оборудования;
- залог земельных участков.

Оценку стоимости имущества, предлагаемого в залог, проводят сотрудники кредитующего подразделения, имеющие практические навыки оценочной деятельности. Для проведения оценки могут быть привлечены организации, осуществляющие свою деятельность в соответствии с требованиями действующего законодательства и имеющие соответствующие лицензии на проведение экспертной оценки предмета залога. С целью постоянного контроля за сохранностью залога и в связи с возможным изменением его рыночной стоимости кредитный работник осуществляет текущий мониторинг залогового обеспечения на регулярной основе.

Кредитное подразделение Банка осуществляет анализ кредитов по срокам гашения.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

По итогам 2017 г. уровень кредитного риска оценивается допустимым.

Сведения об обремененных и необремененных активах

За 2017 г.

тыс. рублей

Ном ер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательства м перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	589 354	587 114
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги	0	0	0	0

	долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	486 800	486 800
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	30 769	30 769
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	51 488	51 488
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	2	2
8	Основные средства	0	0	18 055	18 055
9	Прочие активы	0	0	2 240	0

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на 01.01.2018 г.	Данные на 01.01.2017 г.
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0

3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	120	0
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	0	0
4.3	физических лиц - нерезидентов	120	0

8.2. Рыночные риски

Рыночный риск (состоящий из валютного, фондового и процентного рисков) - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

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

В качестве принимаемых мер по минимизации рыночного риска можно выделить:

- постоянный мониторинг динамики рынков, на которых работает Банк и проведение политики ограничения операций, несущих фондовый риск;
- при необходимости - лимитирование размещения средств по направлениям деятельности;
- установление лимитов открытой валютной позиции, ежедневное соблюдение лимитов открытой валютной позиции и контроль лимитов;
- прогнозирование курсов валют и хеджирование валютных рисков;

- поддержание знака кумулятивного разрыва между процентными активами и пассивами в соответствии с существующей тенденцией изменения процентных ставок (в отношении процентного риска).

Рыночный риск для расчета норматива достаточности собственных средств (капитала) по состоянию на 01.01.2018 г. отсутствует.

8.2.1. Валютный риск

Банк ежедневно рассчитывает открытые валютные позиции, прогнозирует объемы сделок, рассчитывает лимиты на проведение банковских операций с иностранной валютой. Для управления валютным риском Банк следит за соблюдением размеров открытых валютных позиций по установленным Банком России лимитам. При этом в целях контроля Банк использует в своей деятельности систему согласования отдельных валютных операций.

По состоянию на 01.01.2018 г. у Банка не имелось кредитов, предоставленных в иностранной валюте.

По итогам 2017 г. уровень валютного риска оценивается допустимым.

Информация об уровне валютного риска на 01.01.2018 г. представлена в следующей таблице:

Таблица 44

№	Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
Активы					
1	Денежные средства	15 309	790	38	16 137
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	29 036	-	-	29 036
2.1	Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	3 213	-	-	3 213
3	Средства в кредитных организациях	-	37 131	50 987	88 118
4	Чистая ссудная задолженность	720 750	-	-	720 750
5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 473	-	-	8 473
6	Прочие активы	3 749	-	-	3 749
7	Всего активов	777 317	37 921	51 025	866 263
Обязательства					
8	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	310 009	36 907	51 006	397 922
8.1	Вклады физических лиц	2 384	840	101	3 325
9	Выпущенные долговые обязательства	43 915	-	-	43 915
10	Обязательство по текущему налогу на прибыль	1 680	-	-	1 680
11	Отложенное налоговое обязательство	1 293	-	-	1 293
12	Прочие обязательства	2 237	-	-	2 237
13	Всего обязательств	359 134	36 907	51 006	447 047
Чистая позиция					
		418 183	1 014	19	419 216

Информация об уровне валютного риска на 01.01.2017 г. представлена в следующей таблице:

Таблица 45

№	Наименование статьи	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
	Активы				
1	Денежные средства	3 289	591	1 279	5 159
2	Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации	103 834	-	-	103 834
2.1	Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	16 668	-	-	16 668
3	Средства в кредитных организациях	-	864 346	199 931	1 064 277
4	Чистая ссудная задолженность	576 013	-	-	576 013
5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	8 973	-	-	8 973
6	Прочие активы	1 827	-	-	1 827
7	Всего активов	693 936	864 937	201 210	1 760 083
	Обязательства				
8	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	254 113	862 454	200 329	1 316 896
8.1	Вклады физических лиц	21 500	424 737	63 823	510 060
9	Выпущенные долговые обязательства	43 915	-	-	43 915
10	Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 661	-	-	2 661
11	Отложенное налоговое обязательство	1 482	-	-	1 482
12	Прочие обязательства	2 676	-	-	2 676
13	Всего обязательств	304 847	862 454	200 329	1 367 630
	Чистая позиция	389 089	2 483	881	392 453

8.2.2. Процентный риск

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

В целях управления процентным риском Банк осуществляет расчет таких показателей, как разрыв активов и обязательств по срокам и процентная маржа. В целях управления процентным риском Правление устанавливает максимальные процентные ставки привлечения средств юридических лиц, а также ставки по привлечению вкладов физических лиц.

Для ограничения процентного риска Банк регулирует уровень процентной маржи в зависимости от внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка.

Принимаемый Банком процентный риск находится на приемлемом для Банка уровне.

8.3. Риск потери ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Управление риском ликвидности осуществляется путем:

- поддержания резервов ликвидности посредством размещения части денежных средств в МБК;
- ежедневного мониторинга мгновенной и текущей ликвидности, а так же прогнозирования величины нормативов ликвидности;
- установления и соблюдения лимитов (предельного значения коэффициентов) избытка/дефицита ликвидности;
- поддержания остатков в кассе, на корреспондентском счете в Банке России и других кредитных организациях на уровне, достаточном для обеспечения своевременного исполнения Банком своих обязательств перед клиентами и контрагентами и для выполнения нормативов ликвидности;
- управления платёжной позицией Банка;
- стратегического планирования ликвидности.
- периодическое (один раз в 6 месяцев) проведение стресс-тестирования состояния ликвидности.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва. Предельно допустимые значения нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности (соответственно min 15%, min 50%, max 120%), установленные Банком России, в отчетном периоде Банком не нарушались и принимали на 1 января 2018 г. следующие значения: H2 = 284,7%; H3 = 185,3%; H4 = 0%.

При формировании мотивированного суждения об уровне риска ликвидности в 2017 г. в Банке учитывались следующие критерии: выполнение нормативов ликвидности, своевременность исполнения клиентских платежей, результаты прогнозирования корреспондентского счета в Банке России и нормативов ликвидности, результаты стресс-тестирования. По итогам 2017 г. уровень риска потери ликвидности оценивается допустимым.

8.4. Операционный риск

Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие

некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Размер операционного риска, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России от 03 ноября 2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска», по состоянию на 01.01.2018 г. составил 11 749 тыс. руб. (на 01.01.2017 г. – 9 860 тыс. руб.).

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

тыс. руб.	2014 г.	2015 г.	2016 г.
Чистые процентные доходы	42 639	84 669	69 655
Чистые непроцентные доходы	17 054	8 841	12 121
Доход	59 693	93 510	81 776
Операционный риск	11 749		

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2017 года:

тыс. руб.	2013 г.	2014 г.	2015 г.
Чистые процентные доходы	33 233	42 639	84 669
Чистые непроцентные доходы	10 773	17 054	8 841
Доход	44 006	59 693	93 510
Операционный риск	9 860		

Управление операционным риском осуществляется:

- строгим регламентированием внутренними нормативными документами порядка выполнения банковских операций и иных процессов;
- распределением полномочий сотрудников;
- дублированием и резервированием важных информационных и технических систем;
- обеспечением требований информационной безопасности банка;
- продуманной кадровой политикой и постоянным последующим контролем в ходе исполнения всех операций.

При формировании мотивированного суждения об уровне операционного риска в 2017 г. в Банке учитывались следующие критерии: отношение размера фактических и наиболее вероятных потенциальных убытков в результате реализации неблагоприятных событий операционного характера к величине балансовой прибыли, капитала Банка; достаточность мер минимизации операционного риска, результаты стресс-тестирования. По итогам 2017 г. уровень операционного риска оценивается допустимым.

8.5. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

- несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Минимизация правового риска осуществляется путем:

- стандартизации банковских операций и других сделок;
- согласования (визирования) ответственными специалистами заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

- осуществления на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;

- оптимизации нагрузки на сотрудников Юридического управления, членов Правления Банка, обеспечивающей постоянное повышение квалификации и уровня знаний;

- обеспечения доступа максимального количества служащих к актуальной информации по законодательству;

- установления квалификационных требований к своим сотрудникам;

- стимулирования служащих в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска;

- постоянного мониторинга изменений законодательства Российской Федерации.

По итогам 2017 г. уровень правового риска оценивается допустимым.

8.6. Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

Минимизации репутационного риска в Банке осуществляется путем:

- своевременного реагирования на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки рисков путем принятия соответствующих управленческих решений;

- формирования добросовестной деловой репутации Банка путем выполнения Банком своих обязательств, выполнения требований регулирующих органов, а также соблюдения норм делового этикета, профессиональных правил и стандартов деятельности;

- утверждения инструкций и методик по вопросам управления рисками;

- утверждения штатного расписания, заключения с сотрудниками трудовых договоров;

- выделения необходимых ресурсов для реализации программ подготовки и переподготовки сотрудников;

- подготовки предложений по совершенствованию клиентских отношений;

- принятия мер по ликвидации конфликтных ситуаций;

- защиты интересов банка в органах власти и управления, во взаимоотношениях с клиентами, контрагентами и третьими лицами по правовым вопросам;

- соблюдения общих правил использования, хранения и передачи служебной информации, в соответствии с Политикой информационной безопасности Банка;
- принятия мер по жалобам и претензиям к банку со стороны клиентов, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов;
- реагирования на сообщения негативного характера в средствах массовой информации о банке, акционерах, аффилированных лицах.

На основании данной информации принимаются решения, направленные на минимизацию соответствующих негативных последствий и недопущению возникновения отдельных событий вновь.

По итогам 2017 г. уровень риска потери деловой репутации оценивается допустимым.

8.7. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

Стратегический риск определяется возможностью изменения макроэкономической ситуации в российской экономике и зависит от адекватности стратегии Банка изменениям внешней среды и имеющимся у Банка ресурсам. Стратегический риск связан с ошибками в стратегическом управлении, прежде всего с возможностью неправильного формирования целей организации, неверного ресурсного обеспечения их реализации и неверного подхода к управлению риском в целом.

Управление стратегическим риском осуществляется при разработке, принятии и исполнении планов развития Банка.

Для снижения стратегического риска Банком осуществляется мониторинг и анализ всех возникающих в обществе тенденций и происходящих системообразующих (системоизменяющих) событий, их своевременное обсуждение на Совете директоров Банка и выработка адекватной реакции на них.

По итогам 2017 г. уровень стратегического риска оценивается допустимым.

9. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своим старшим руководящим персоналом (членами Правления, членами Совета Директоров), их ближайшими родственниками, организациями, которые находятся под контролем или совместным контролем старшего руководящего персонала или их ближайших родственников, а также с другими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, хозяйственные операции. Согласно политике Банка все операции

со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Ниже в таблице представлены остатки на 01 января 2018 года, а также доходы и расходы за 2017 год по операциям со связанными сторонами.

Таблица 46

№ п/п	Наименование	Акции- неры	Дочерние компании	Основной управлен- ческий персонал	Прочие связанные стороны	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7
1	Остатки по счетам на отчетную дату					
1.1	Кредиты клиентам до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	-	-	-
1.2	Резерв на возможные потери по ссудной задолженности	-	-	-	-	-
1.3	Средства клиентов	1 681	-	23	303 964	305 668
1.3.1	Остатки на расчетных счетах	1 681	-	1	113 964	115 646
1.3.2	Срочные депозиты	-	-	-	190 000	190 000
2	Доходы и расходы					
2.1	Процентные доходы по предоставленным ссудам	-	-	-	-	-
2.2	Процентные расходы по привлеченным срочным депозитам	-	-	7	4 082	4 089
2.3	Процентные расходы по денежным средствам на счетах клиентов	-	-	-	1 892	1 892
2.3	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	33	-	-	391	424
2.4	Комиссионные доходы	183	-	-	1 725	1 908
2.5	Расходы по аренде	-	-	-	2 748	2 748

По состоянию на 1 января 2018 года просроченная задолженность по ссудам, выданным связанным с банком лицам, отсутствует (1 января 2017 года: просроченная задолженность отсутствует).

В течение 2017 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон (2016: не списывал).

10. Информация о выплатах управленческому персоналу

В данном разделе раскрывается информация о выплатах:

- членам Правления (Председателю Правления, его заместителям, главному бухгалтеру);
- иным работникам, принимающим риски (являющимся членами кредитного комитета с правом голосования и не являющимся членами Правления или Совета Директоров);
- заместителю главного бухгалтера;
- руководителю и главному бухгалтеру филиала Банка, их заместителям.

Вознаграждения основного управленческого персонала представляли собой краткосрочные вознаграждения (оплата труда за отчетный период, начисленные на нее налоги и иные обязательные платежи в соответствующие бюджеты и внебюджетные фонды, ежегодный оплачиваемый отпуск за работу в отчетном периоде и т.п. платежи в пользу управленческого персонала).

Вознаграждения основного управленческого персонала представлены ниже в таблице.

Таблица 47

№ п/п	Наименование	2017 г.	2016 г.
1	2	3	4
1	Списочная численность персонала, чел.	33	41
2	Списочная численность основного управленческого персонала, чел.	10	14
2.1	В том числе: работники, ответственные за принимаемые риски	8	11
3	Вознаграждения основному управленческому персоналу, тыс. руб.	11 976	13 968
4	Доля выплат основному управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений, %	48,2	44,4
5	Вознаграждения работникам, ответственным за принимаемые риски, тыс. руб.	10 891	11 136

Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу, в том числе после окончания трудовой деятельности в 2016 г. и 2017 г. не выплачивались.

Оплата труда работников (в том числе основного управленческого персонала) производилась согласно трудовых договоров, заключенных с каждым работником. Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение года соблюдались.

Председатель Правления

/Сможная С.А./

Главный бухгалтер

/Оганесян Р.Ю./

26 марта 2018 года

М.П.



Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью 91 (Девяносто один)
листов

Заместитель генерального
директора ООО «Прио-Аудит»
по банковскому аудиту

А.Ю. Травкин

27 марта 2018 года

