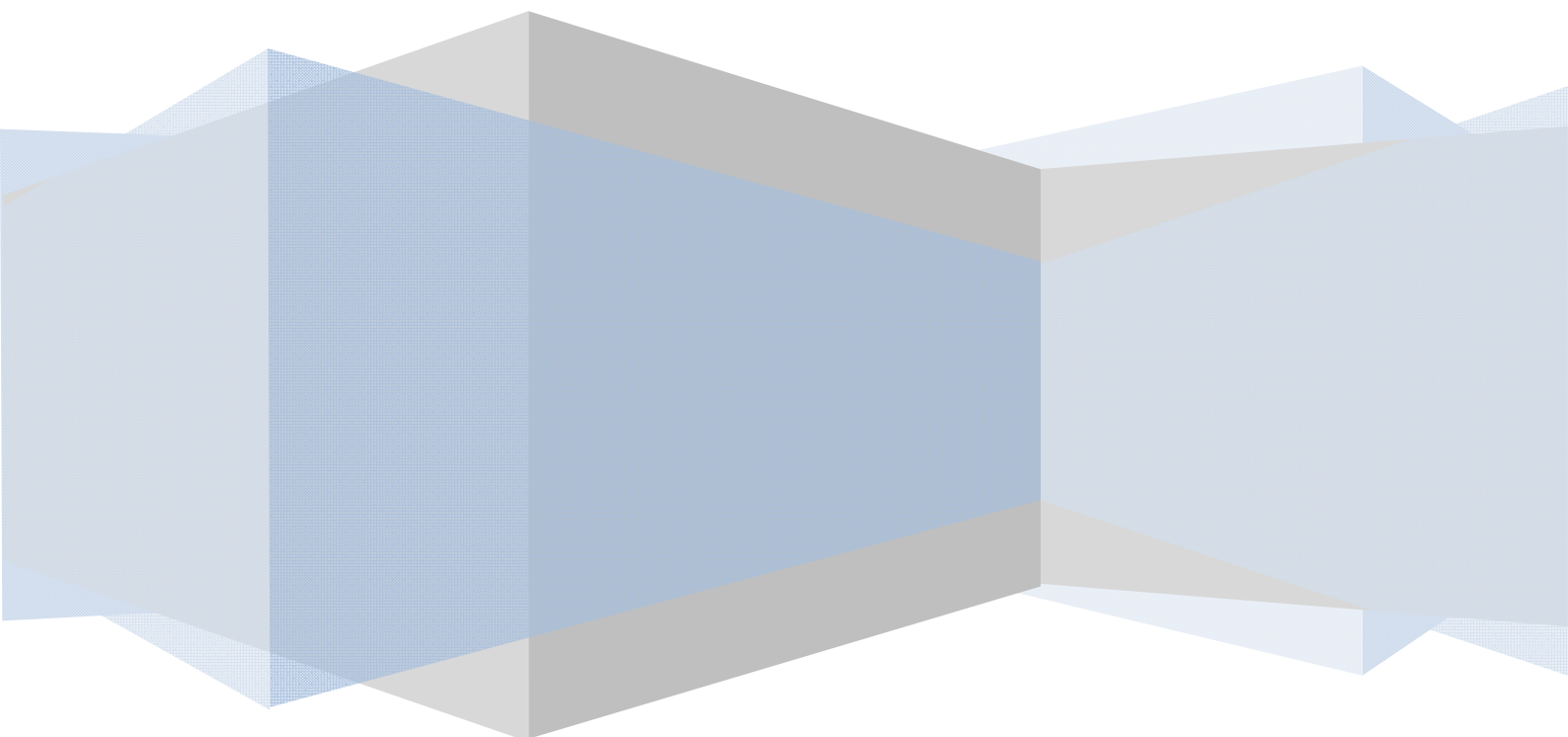




***Пояснительная информация к
годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
за 2017 год.***



Пояснительная информация

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Коммерческого Банка «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью) за 2017 год.

Наименование кредитной организации:

Коммерческий Банк «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью)

Сокращенное наименование кредитной организации:

БАНК «АГОРА» ООО

Адрес местонахождения кредитной организации:

127549, г. Москва, ул. Пришвина, д.8, корп.2

Тел. / факс (495) 788-72-48, E-mail: office@kbreb.ru, web-сайт: www.kbreb.ru

Отчетный период и единицы измерения отчетности:

Отчетным периодом является 2017 год. Отчетность составлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

1. Существенная информация о кредитной организации.

Коммерческий Банк «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью) (ранее - Коммерческий Банк «Русский Элитарный Банк» (общество с ограниченной ответственностью) создан по решению собрания учредителей от 10 февраля 1994г. (Протокол №1) и зарегистрирован в Центральном Банке Российской Федерации 14 марта 1995 года, регистрационный номер 3231, основной государственный регистрационный номер 1027700156164 (26.08.2002г.).

В соответствии с Решением единственного участника от 23 декабря 2016 года № 136 Коммерческий Банк «Русский Элитарный Банк» (общество с ограниченной ответственностью) изменил наименование на Коммерческий Банк «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью). 28 марта 2017 года в Единый государственный реестр юридических лиц (ЕГРЮЛ) внесена запись об изменении наименования Банка.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации на основании лицензии на осуществление банковских операций номер 3231, выданной Центральным Банком Российской Федерации.

Банк имеет следующие лицензии:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 3231 от «03» апреля 2017 года;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте № 3231 от «03» апреля 2017 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 177-10358-100000 на осуществление брокерской деятельности от «12» июля 2007 года выдана Федеральной службой по финансовым рынкам бессрочно.

Банк обладает лицензией ФСБ на распространение и техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, а также на предоставление услуг в области шифрования:

- ЛСЗ 0014945 Рег. № 16178 Н от «04» сентября 2017г.

Банк является членом в следующих профессиональных организациях:

- Российская национальная ассоциация S.W.I.F.T (РОССВИФТ);
- Ассоциация региональных банков России (Ассоциация «Россия»).

Банк с ноября 2006 года является участником международной платежной системы «MasterCard International» в статусе «Affiliate member» (аффилированного члена).
 БАНК «АГОРА» ООО является участником Платежных Систем CONTACT, Золотая корона, Лидер, Анелик, Юнистирим, Вестерн Юнион.

Участие Банка в системе страхования вкладов:

БАНК «АГОРА» ООО с 2005 года является участником Системы обязательного страхования вкладов. Номер Банка в реестре банков-участников Системы обязательного страхования вкладов 671 (свидетельство о включении Банка в реестр Банков-участников № 671 от 17 февраля 2005 года).

Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений:

№	Наименование обособленных и внутренних структурных подразделений	Место нахождения
1.	Якутский филиал Коммерческого Банка «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью)	г. Якутск ул. Орджоникидзе, д. 46/1
2.	Дополнительный офис «Кутузовский»	г. Москва Кутузовский проспект д. 26 корп. 1

Информация о наличии банковской (консолидированной) группы:

Коммерческий Банк «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью) не входит в состав консолидированных банковских групп и не является головной организацией консолидированной банковской группы.

Информация о рейтинге международного и (или) российского рейтингового агентства:

Коммерческий Банк «АГОРА» (общество с ограниченной ответственностью) не имеет показателей рейтинговых оценок, присваиваемых международными и (или) российскими рейтинговыми агентствами.

Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка:

Функции единоличного исполнительного органа в соответствии с Уставом Банка исполняет Председатель Правления Банка – Глущенко Андрей Юрьевич, назначенный на должность на заседании общего собрания участников Банка (Протокол о продлении полномочий от 17 февраля 2016г. № 130 сроком на 3 года до 01.03.2019г.)

Сведения о раскрытии годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Банком принято решение разместить годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность на сайте Банка www.kbagora.ru.

Прочая существенная информация.

Исполнительным органом Банка было принято добровольное решение не увеличивать размер обязательств Банка перед физическими лицами (за исключением денежных средств участников Банка на депозитных и текущих счетах с долей участия более 1%) сверх суммы 321 млн. руб. и 25 % в валюте баланса-нетто Банка. Указанное обстоятельство, по мнению руководства кредитной организации, не оказывает

существенного влияния на её финансовое положение и допущение о непрерывности деятельности.

2. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

Банк осуществляет следующие основные виды деятельности:

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

Банк также вправе осуществлять следующие операции:

- профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с имеющимися лицензиями и действующим законодательством Российской Федерации;
- выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- представление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг;
- другие операции в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Структура основных направлений деятельности Банка в 2017 году существенно не изменилась по сравнению с предыдущими отчетными периодами и выглядит следующим образом:

- кредитование юридических и физических лиц;
- привлечение депозитов юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов юридических и физических лиц;
- операции на межбанковском рынке;
- операции с иностранной валютой;
- операции с собственными векселями банка;
- операции с банковскими картами.

Наиболее приоритетными в перечне оказываемых Банком услуг являются кредитование юридических и физических лиц, операции на межбанковском рынке и расчетно-кассовое обслуживание.

Структура активов и пассивов за отчетный период представлена в таблицах.

Основные статьи, формирующие активы Банка:

Наименование статьи	Данные на 01.01.2018	% от общей величины активов	Данные на 01.01.2017	% от общей величины активов
Денежные средства	66 648	5,2	92 400	7,5
Средства в Центральном банке	49 217	3,8	77 038	6,2
Средства в кредитных организациях	96 117	7,5	192 777	15,5
Чистая ссудная задолженность	1 045 374	81,4	843 099	67,9
Требования по текущему налогу на прибыль	5 098	0,4	5 331	0,4
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	10 681	0,8	11 373	0,9
Прочие активы	11 512	0,9	19 788	1,6
Всего активов	1 284 647	100	1 241 806	100

Основные статьи, формирующие пассивы Банка:

Наименование статьи	Данные на 01.01.2018	% от общей величины пассивов	Данные на 01.01.2017	% от общей величины пассивов
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	859 875	66,9	778 103	62,7
Выпущенные долговые обязательства	79 851	6,2	103 307	8,3
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	3 753	0,3	6 585	0,5
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	233	0
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	644	0	112	0
Источники собственных средств, в том числе:	340 524	26,5	353 466	28,5
Средства участников	157 542	12,3	157 542	12,7
Собственные доли, выкупленные у участников	0	0	0	0
Резервный фонд	16 604	1,3	16 604	1,4
Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	40 000	3,1	40 000	3,2
Нераспределенная прибыль прошлых лет	139 320	10,8	130 585	10,5
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-12 942	1,0	8 735	0,7
Всего пассивов	1 284 647	100	1 241 806	100

Структура доходов и расходов за отчетный период представлена следующим образом:

	Данные на 01.01.2018	% от общей суммы доходов / расходов	Данные на 01.01.2017	% от общей суммы доходов / расходов
ДОХОДЫ				
Процентные доходы по предоставленным клиентам кредитам	97 486	14,71	117 508	9,34
Процентные доходы по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам в кредитных организациях	16 280	2,46	15 309	1,22
По депозитам, размещенным в Банке России	6 881	1,04	5 719	0,45
По учтенным векселям	0	0	0	0
По операциям с ценными бумагами	0	0	0	0
От операций с полученными кредитами, а также прочими привлеченными средствами	236	0,04	342	0,03
От купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	7 014	1,06	16 756	1,33
Переоценка средств в иностранной валюте	373 963	56,42	935 933	74,38
От открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания	10 006	1,51	8 758	0,70
От осуществления переводов денежных средств	3 461	0,52	3 414	0,27
От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	30	0	0	0
Консультационные и информационные услуги	1 207	0,18	860	0,07
Доходы от операций с долгосрочными активами, предназначенными для продажи	0	0	356	0,03
Резервы	144 102	21,74	152 075	12,09
Доходы от аренды	1 083	0,16	679	0,05
Штрафные санкции	43	0,01	7	0
По выданным гарантиям	314	0,05	349	0,03
От других операций	207	0,03	93	0
Доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	467	0,07	30	0
Прочие доходы	0	0	138	0,01
Итого Доходов	662 780	100	1 258 326	100
РАСХОДЫ				
По привлеченным средствам клиентов	30 225	4,47	34 655	2,78
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0	0
По выпущенным долговым обязательствам	4 804	0,71	7 677	0,62
По операциям с ценными бумагами	0	0	0	0
От купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	2 972	0,44	10 580	0,85

Переоценка средств в иностранной валюте	375 168	55,52	933 763	74,87
Содержание персонала	37 359	5,53	30 207	2,42
Неустойки, штрафы, пени	10	0	390	0,03
Резервы	144 798	21,43	163 594	13,12
Комиссионные расходы	4 426	0,66	5 643	0,45
Расходы от применения встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора	9	0	0	0
Расходы по операциям с основными средствами и нематериальными активами	3 187	0,47	1 771	0,14
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам	2 429	0,36	1 572	0,13
Организационные и управленческие расходы (кроме налогов и сборов)	55 098	8,15	43 065	3,45
Налоги и сборы	14 019	2,08	13 113	1,05
Прочие расходы	1 218	0,18	0	0
Другие расходы	0	0	1 181	0,09
Итого расходов	675 722	100	1 247 211	100
Налог на прибыль	0	-	233	-
Отложенный налог на прибыль	0	-	2 147	-
Финансовый результат	-12 942		8 735	

За отчетный период Банком получен убыток в размере 12942 тыс. рублей. Наибольшее влияние на финансовый результат оказали увеличение по статьям организационные и управленческие расходы, расходы на содержание персонала.

Краткий обзор подготовки к составлению годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.

Основы подготовки и предоставления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В настоящей отчетности все активы и обязательства, выраженные в иностранных валютах, отражены в российских рублях по официальному курсу соответствующей валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности использовались принципы единой Учетной политики.

Принципы бухгалтерского учета.

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательность применения Учетной политики, предусматривающая, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике Банка возможны при его

реорганизации, смене собственников, изменений в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

- метод начисления, используемый для отражения доходов и расходов, означающий, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Основные принципы и методы учета существенных операций и событий.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы учитываются на счетах по их учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов, приобретенных за плату, в том числе бывших в эксплуатации, - исходя из фактически произведенных затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Амортизация по основным средствам и нематериальным активам начисляется ежемесячно линейным способом.

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, устанавливаемых Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе. Результат переоценки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента входящих на начало дня остатков в соответствующей иностранной валюте. Банк не осуществляет операций со средствами в иностранных валютах, не включенных в перечень иностранных валют, официальные курсы которых по отношению к рублю устанавливаются Банком России.

Все доходы и расходы Банка отражаются по методу начисления. Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего: при отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимается равным одному месяцу.

Учетной политикой определяется, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества, начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов).

Ценности и документы, отраженные в бухгалтерском учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

По статьям вложений в ценные бумаги Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по категориям на основе намерений в отношении указанных ценных бумаг на момент приобретения по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, учитываются в сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, то ценные бумаги данной категории учитываются по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Банк определяет следующие критерии первоначального признания:

Банк признает ценные бумаги в своем балансе только в том случае, когда он становится стороной по договору в отношении этих ценных бумаг.

Получая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой он получает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами:

а) если Банк не получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан не осуществлять признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан признать эти ценные бумаги.

Банк определяет следующие критерии прекращения признания:

Передавая ценные бумаги, Банк оценивает степень, в которой за ним сохраняются риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами:

а) если Банк передает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан прекратить признание этих ценных бумаг и отдельно признать в качестве активов или обязательств любые права и обязательства, возникшие или сохраненные при передаче;

б) если Банк сохраняет за собой значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами, он обязан и дальше признавать эти ценные бумаги.

Под выгодами Банк понимает доходы в виде процентов по купонам, дисконты по долговым ценным бумагам, дивиденды по акциям, а также суммы положительной переоценки по справедливой стоимости.

Под рисками Банк понимает отрицательную переоценку ценных бумаг по справедливой стоимости, а также риски неполучения выгод.

Под значительной частью рисков и выгод понимается оценочная величина в размере 80% и выше.

По сделкам прямого РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами.

По сделкам обратного РЕПО, по которым Банк является первоначальным покупателем ценных бумаг, Банк не признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами.

Сведения о корректирующих событиях.

С целью формирования достоверной информации о финансовом положении БАНКА «АГОРА» ООО и финансовых результатов его деятельности, Банк отразил в бухгалтерском учете следующие корректирующие СПОД, подтверждающие существование на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность:

- перенос остатков, отраженных на балансовом счете 706 «Финансовый результат текущего года» на балансовый счет 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- отражены начисленные проценты по кредитным договорам на сумму 120 тыс. рублей;
- отражены доходы от расчетного и кассового обслуживания на сумму 12 тыс. рублей;
- отражены расходы по формированию резервов на возможные потери по предоставленным кредитам на сумму 1 тыс. рублей;
- отражены расходы на содержание основных средств и другого имущества в части коммунальных расходов на сумму 416 тыс. рублей;
- отражены суммы страховых взносов с выплат вознаграждений работникам в общей сумме 31 тыс. рублей;
- отражены суммы налогов и сборов, относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации в общей сумме 10 тыс. рублей;
- перенос остатков, отраженных на балансовом счете 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

Некорректирующие события, т.е. события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на его финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации (как то, решение о реорганизации кредитной организации, решение об эмиссии ценных бумаг, крупная сделка, существенное снижение стоимости основных средств, прекращение существенной части основной деятельности; уничтожение значительной части активов, непрогнозируемое изменение курсов иностранных валют и рыночных котировок финансовых активов, действия органов государственной власти и др.), отсутствуют.

Информация об изменениях в Учетной политике на следующий год.

Существенных изменений в Учетную политику на 2018 год, способных оказать влияние на формирование финансового результата и сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка за 2017 год и предыдущие отчетные периоды, не вносилось.

3. Сопроводительная информация к статьям годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка в течение всего отчетного периода составлялась на основе единой Учетной политики, Банк не вносил существенных изменений и дополнений в Учетную политику, способных оказать влияние на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

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

	01.01.2018	01.01.2017
Наличные средства	66 648	92 400
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	42 054	69 706

Средства в кредитных организациях:		
- в банках Российской Федерации	96 117	192 777
- в банках других стран		-
Итого денежных средств и их эквивалентов	204 819	354 883

По состоянию на отчетную дату Банк не имеет действующих корреспондентских счетов в банках-нерезидентах. У Банка в отчетном периоде не было ограничений на использование средств, находящихся на корреспондентских счетах в других кредитных организациях.

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

	01.01.2018	01.01.2017
Всего ссудная и приравненная к ней задолженность	1 062 604	861 430
в том числе просроченная	534	4 118
Резервы на возможные потери	(17 230)	(18 331)
Всего задолженность, с учетом резервов на возможные потери	1 045 374	843 099
В том числе		
Банку России	260 000	-
Кредитным организациям	211 856	274 990
Резерв на возможные потери	0	0
Задолженность кредитных организаций с учетом резерва, в том числе:	211 856	274 990
по учтенным векселям	0	0
Юридическим лицам	167 266	189 720
Резерв на возможные потери	(4 042)	(6 335)
Задолженность юридических лиц с учетом резерва, в том числе	163 224	183 385
Физическим лицам	423 482	396 720
Резерв на возможные потери	(13 188)	(11 996)
Задолженность физических лиц с учетом резерва	410 294	384 724

Ссудная и приравненная к ней задолженность по срокам, оставшимся до погашения:

	01.01.2018	01.01.2017
на 1 день	1 856	44 990
от 2 до 5 дней	0	0
от 6 до 10 дней	470 000	230 900
от 11 до 20 дней	19 949	11 200
от 21 до 30 дней	21 500	22 568
от 31 до 90 дней	111 921	112 000
от 91 до 180 дней	124 690	64 626
от 181 дня до 270 дней	127 977	137 779
от 271 дня до 1 года	127 061	155 560
свыше года	57 116	77 689

просроченная задолженность

534

4 118

По видам предоставленных ссуд:

	01.01.2018	01.01.2017
Предоставлено кредитов всего, в том числе:	590 748	586 440
Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе:	167 266	189 720
По видам экономической деятельности:	162 007	189 720
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	15 000	15 220
Обрабатывающие производства	22 000	0
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	51 707	51 500
Строительство	32 300	0
Транспорт и связь	40 000	20 000
Прочие виды деятельности	1 000	103 000
На завершение расчетов:	5 259	0
Физическим лицам, в том числе:	423 482	396 720
Жилищные ссуды	0	0
Ипотечные ссуды	0	0
Автокредиты	0	0
Иные потребительские ссуды	423 482	396 720
	01.01.2018	01.01.2017
Юридическим лицам, всего в том числе:	167 266	189 720
Корпоративные кредиты	14 659	0
Кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	152 607	189 720

По географическим зонам:

	01.01.2018	01.01.2017
Москва и Московская область	367 553	332 562
Нижегородская область		0
Тульская область		7 600
Самарская область	19 584	20 623
Санкт Петербург и Ленинградская область	14 989	10 000
Республика Саха (Якутия)	188 122	213 955
Липецкая область		1 500
Удмуртская республика	500	200

3. Требования по текущему налогу на прибыль.

По статье «Требования по текущему налогу на прибыль» на 01.01.2017 г. отражена переплата по текущему налогу на прибыль в сумме 5331 тыс. рублей, на 01.01.2018 г. – 5098 тыс. рублей.

4. Отложенный налоговый актив.

Банк основывает расчеты по налогу на прибыль за текущий период на данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями Налогового кодекса Российской

Федерации. Налогооблагаемая прибыль, рассчитанная в соответствии с налоговым законодательством, отличается от прибыли, рассчитанной в соответствии с данными бухгалтерского учета. Это связано с тем, что некоторые виды доходов и расходов, отражаемые в бухгалтерском учете, не учитываются для целей налогообложения ввиду специфики налогового законодательства. В результате образуются постоянные налоговые разницы. С другой стороны, существуют налоговые разницы, вызванные различиями в методах учета активов и обязательств, доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете - это временные налоговые разницы. Расчет отложенных налоговых активов и обязательств производится с учетом действующей ставки налога на прибыль 20%.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 01.01.2018 представлен в таблице:

Наименование статьи	Временные разницы		Отложенное налоговое обязательство (20%) относимое		Отложенный налоговый актив (20%) относимый	
	налогооблагаемые	вычитаемые	на ОФР	на капитал	на ОФР	на капитал
АКТИВЫ						
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	59	0	12	0	0	0
Наращенные процентные доходы	0	1 006	0	0	201	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0
ПАССИВЫ						
Выпущенные долговые обязательства	1 158	0	232	0	0	0
Прочие обязательства	0	2 665	0	0	533	0
Резервы на возможные потери	0	12 509	0	0	2 502	0
Итого	x	x	243	0	3 236	0
Итого результат: отложенный налоговый актив/обязательство	x	x	0	0	2 993	0
Часть или вся сумма ОНА признаваемая в соотв. с п 3.1. Положения Банка России 409-П	x	x	x	x	243	

Руководствуясь п.3.1 Главы 3 «Положения о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (утв. Банком России 25.11.2013 N 409-П) Банком признана сумма отложенного налогового актива в размере, не превышающим сумму отложенного налогового обязательства.

5. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.

	01.01.2018	01.01.2017
Основные средства	11 492	11 096
Амортизация основных средств	8 374	7 522
Остаточная стоимость основных	3 118	3 574

средств			
Вложения в приобретение основных средств	370	-	
Нематериальные активы	8 425	7 787	
Амортизация нематериальных активов	1 545	504	
Остаточная стоимость нематериальных активов	6 880	7 283	
Вложения в приобретение нематериальных активов	310	108	
Материальные запасы	3	408	
Итого:	10 681	11 373	

В составе нематериальных активов отражены товарный знак и лицензии на использование программного обеспечения. По статье «Вложения в создание и приобретение нематериальных активов» отражены затраты на разработку логотипа, фирменного стиля Банка в связи со сменой наименования.

Переоценка по основным средствам не проводилась (кроме переоценки, произведенной до 1998г. по Постановлению Правительства РФ от 14.08.92 №595).

Ограничения прав собственности на основные средства отсутствуют. Основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

Банк не имеет объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

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

	01.01.2018	01.01.2017
Прочие финансовые активы		
Незавершенные расчеты	9 380	14 735
Расчеты по брокерским операциям	52	3 644
Итого прочих финансовых активов	9 432	18 379
Прочие нефинансовые активы		
Дебиторская задолженность	10 623	11 275
Требования по начисленным процентам	2 233	157
Предоплата по налогам, за исключением налога на прибыль	0	9
Предоплата за товары и услуги	889	982
Расходы будущих периодов	107	190
Резервы на возможные потери по прочим активам	(11 889)	(11 580)
Прочие	117	376
Итого прочих нефинансовых активов	2 080	1 409
Итого прочих активов	11 512	19 788

Примечание: данные представлены с учетом СПОД.

7. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

	01.01.2018	01.01.2017
Юридические лица		
Текущие (расчетные) счета	383 122	298 696
Срочные депозиты	87 775	132 905
Субординированный займ	50 000	50 000
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
Текущие счета (вклады до востребования)	119 918	66 927
Срочные вклады	219 011	229 394
Средства клиентов для расчетов по брокерским операциям	49	181
Итого средств клиентов	859 875	778 103

За отчетный период в Банке отсутствуют случаи невыполнения обязательств по выплатам основной суммы, процентов, а также отсутствуют факты нарушения других условий в отношении привлеченных средств.

Исполнительным органом Банка было принято добровольное решение не увеличивать размер обязательств Банка перед физическими лицами (за исключением денежных средств участников Банка на депозитных и текущих счетах с долей участия более 1%) сверх суммы 321 млн. руб. и 25 % в валюте баланса-нетто Банка. Указанное обстоятельство, по мнению руководства кредитной организации, не оказывает существенного влияния на её финансовое положение и допущение о непрерывности деятельности.

8. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

	01.01.2018	01.01.2017
Векселя, из них:	79 851	103 307
По предъявлению	-	24 263
Дисконтные векселя	-	-
Процентные векселя	79 851	79 044
Итого выпущенных долговых ценных бумаг	79 851	103 307

По состоянию на отчетную дату структура выпущенных долговых ценных бумаг представлена собственными векселями Банка. Векселя номинированы в иностранной валюте (доллары США).

Качественные характеристики собственных долговых бумаг на 01.01.2018

Класс долговых бумаг	Валюта номинала	Сроки обращения:	Ставка %% дохода:	Дисконт к погашению:
Векселя	доллары США	181-1 год	5,77%	х

Качественные характеристики собственных долговых бумаг на 01.01.2017

Класс долговых бумаг	Валюта номинала	Сроки обращения:	Ставка % дохода:	Дисконт к погашению:
Векселя	доллары США	По предъявлении	0%	
Векселя	доллары США	181-1 год	8%	x
Векселя	доллары США	91-180	5%	x

	01.01.2018	01.01.2017
Обязательства по процентам по выпущенным векселям	130	1 790
Дисконт по выпущенным векселям	-	-

9. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

	01.01.2018	01.01.2017
Прочие финансовые обязательства	4	90
Средства в расчетах	4	90
Невостребованные остатки	0	0
Прочие нефинансовые обязательства	3 749	6 495
Начисленные проценты	250	1 995
Доходы будущих периодов	0	0
Налоги к уплате	99	92
Расчеты с поставщиками и подрядчиками, с прочими кредиторами	1 275	2 442
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	2 125	1 966
Итого прочих обязательств	3 753	6 585

Примечание: данные представлены с учетом СПОД.

10. Информация о величине и изменении величины уставного капитала.

Ф.И.О.	Доля в уставном капитале (%)		Номинальная стоимость долей в уставном капитале (тыс. руб.)	
	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017
Отрашевский Юрий Васильевич	89	100	140 212	157 542
Здраевский Дмитрий Александрович	6	-	9 453	-
Аверьянов Юрий Тимофеевич	5	-	7 877	-
ИТОГО	100	100	157 542	157 542

В отчетном периоде в уставном капитале Банка произошли следующие изменения: участником Банка Отрашевским Юрием Васильевичем 31.05.2017 г. была произведена продажа доли 5% в уставном капитале Аверьянову Юрию Тимофеевичу, 01.06.2017г. продажа доли 6% в уставном капитале Здраевскому Дмитрию Александровичу. Запись в

ЕГРЮЛ отражена 11.07.2017г. Указанные сделки не повлияли на величину уставного капитала.

Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах по форме отчетности 0409807.

11. Информация об изменении резервов на возможные потери по активам.

	01.01.2018	01.01.2017	Изменение
Ссудная и приравненная к ней задолженность	17 230	18 331	-1 101
Требования по процентным доходам	843	656	187
Прочие потери	11 047	10 924	123

За отчетный период изменение резервов произошло:

По ссудной и приравненной к ней задолженности за счет начисления резервов в сумме 76705 тыс. рублей, в том числе в связи с выдачей новых ссуд в сумме 54464 тыс. рублей, изменения качества ссуд в размере 20554 тыс. рублей; восстановления резервов в сумме 76962 тыс. рублей, в том числе в связи с погашением ссудной задолженности в сумме 48756 тыс. рублей, в связи с изменением качества ссуд в сумме 26711 тыс. рублей, списания безнадежных ссуд в сумме 90 тыс. рублей. В отчетном периоде за счет сформированного резерва были погашены безнадежные просроченные задолженности по кредитным договорам N 89/К-07 от 23.07.2007г. с ООО «Стандарт энд Купер Риэлти» на сумму 30 тыс. рублей (согласно решению Совета Банка (Протокол № 32 от 28.03.2017г.); N 88/К-07 от 23.07.2007 г. с ООО «Консалт-Бизнес-Аудит» на сумму 35 тыс. рублей (Протокол № 26 от 20.11.2017г.); N 32/К-07 от 21.03.2007г. с ООО «ТехСтрой Альфа» на сумму 25 тыс. рублей (Протокол № 27 от 24.11.2017г.).

В размере резерва по прочим потерям, в том числе, отражены:

- создание 100% резерва в сумме 10572 тыс. рублей по требованиям по остатку на корреспондентском счете НОСТРО в КБ «ЕВРОТРАСТ» (ЗАО) в связи с отзывом 11.02.2014 г. у данной кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций
- создание 100% резерва в сумме 31 тыс. рублей требования по остатку на корреспондентском счете НОСТРО в ОАО «БАНК РОССИЙСКИЙ КРЕДИТ» в связи с отзывом 24.07.2015 г. у данной кредитной организации лицензии на осуществление банковских операций.

12. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков.

	01.01.2018	01.01.2017
Реализованные курсовые разницы	4 033	6 176
Доходы от применения встроенных производных инструментов (от изменения валютного курса)		
Доходы от переоценки иностранной валюты	(1 205)	2 170

13. Информация о суммах вознаграждения работников.

	01.01.2018	01.01.2017
Краткосрочные вознаграждения:		
Оплата труда за отчетный период, включая компенсации	32 565	26 048
Оплачиваемый отпуск	4 026	3 787
Выплаты выходных пособий	469	109
Премии, материальная помощь	60	20
Прочие краткосрочные вознаграждения	163	57
Долгосрочные вознаграждения:	-	-
Итого вознаграждения:	37 283	30 021

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

	01.01.2018	01.01.2017
Расходы по текущему налогу на прибыль	0	233
Отложенное налогообложение	0	2 147
Расходы (возмещение) по налогу на прибыль	0	2 380

Ставка налога на прибыль, применяемая Банком в отчетном периоде, составляет 20%. Изменения ставки налога в отчетном периоде не было. Расходы по налогу на прибыль нулевые в связи с полученным убытком.

Информация по другим налогам:

	01.01.2018	01.01.2017
Налог на имущество	3	6
Налог на добавленную стоимость	3 301	3 960
Транспортный налог	9	8
Уплаченная госпошлина	63	187
Итого расход по другим налогам и сборам	3 376	4 161

Изменений ставок налога и введения новых налогов в отчетном периоде не было.

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, возможные потери по ссудам и иным активам по форме отчетности 0409808.

Подходы кредитной организации к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Банк осуществляет управление капиталом в целях соблюдения требований к капиталу, установленных Банком России, обеспечения способности кредитной организации функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание капитальной базы на уровне, обеспечивающем достаточность капитала в соответствии с Базель III. В течение отчетного периода Банк производил расчет показателей величины и оценки достаточности капитала в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», Положением Банка России от 29.12.2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»). Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала Банка (норматив достаточности

базового капитала, норматив достаточности основного капитала, норматив достаточности собственных средств (капитала)) осуществляется на ежедневной основе. Размер собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2018 г. составил 383227 тыс. рублей. За отчетный период Банк не допускал нарушений норматива достаточности капитала.

15. Информация структуре капитала Банка и изменениях за отчетный период.

	01.01.2018	01.01.2017
Уставный капитал	157 542	157 542
Резервный фонд	16 604	16 604
Прибыль предшествующих лет	139 320	130 585
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторами	39 893	-
Показатели, уменьшающие базовый капитал	(20 132)	(7 391)
Базовый капитал	333 227	297 340
Добавочный капитал	-	-
Основной капитал (капитал 1 уровня)	333 227	297 340
Прибыль	-	48 545
Субординированный кредит	50 000	50 000
Прирост стоимости имущества	0	0
Дополнительный капитал (капитал 2 уровня)	50 000	98 545
Итого собственные средства	383 227	395 885

В качестве источника дополнительного капитала Банк в 2012 году привлек субординированный займ от ООО «Новое время» на сумму 50 000 тыс. рублей на срок 51 год, ставка – 5,5% годовых. В связи с переуступкой права по субординированному займу перешли от ООО «Новое время» к ООО «Евроинвест».

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	157542	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	157542	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	157542
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	"Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые	31	0

				как капитал"		
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	50000
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	859875	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	X	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	50000	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	50000
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	50000
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	10681	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	5752	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	5752	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	5752
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1438	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1438
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	0	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	0
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
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	1141491	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых	39	0

	организаций			организаций"		
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

16. Информация об исполнении в отчетном периоде требований к капиталу.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

	01.01.2018	01.01.2017
Норматив достаточности базового капитала (Н 1.1)	25,7%	21,6%
Минимальное значение норматива	4,5%	4,5%
Норматив достаточности основного капитала (Н 1.2)	25,7%	21,6%
Минимальное значение норматива	6%	6%
Норматив достаточности собственных средств банка (Н 1.0)	29,6%	28,8%
Минимальное значение норматива	8%	8%

Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага по форме отчетности 0409813.

17. Информация о показателе финансового рычага.

	01.01.2018	01.01.2017
Основной капитал	333 227	297 340
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском	1 273 122	1 247 239
Показатель финансового рычага по Базелю III (процент)	26,2%	23,8%

Расхождения между размером активов, рассчитанным в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага не существенны.

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814.

В отчетном периоде не осуществлялись существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие денежных средств.

За отчетный период существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, не доступных для использования, не было. Кредитных средств, не использованных в виду ограничений на их использование, нет.

4. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

При осуществлении текущей деятельности Банк выделял следующие риски: кредитный, потери ликвидности, рыночный (включая только валютный), риск процентной ставки (процентный риск банковского портфеля), операционный, правовой, репутационный.

Концентрация кредитного риска.

Максимальный кредитный риск на одного заемщика по состоянию на 01.01.2018г. составил 35000 или 9,13% капитала Банка, по группе взаимосвязанных заемщиков - 32323 тыс. рублей или 8,43% капитала Банка, на 01.01.2017г. риск на одного заемщика составил 69029 или 17,44% капитала Банка, по группе взаимосвязанных заемщиков - 48681 тыс. рублей или 12,30% капитала Банка. Максимальный кредитный риск по заемщикам кредитным организациям составил по состоянию на 01.01.2018г. 32400 тыс. рублей или 8,45% капитала, на 01.01.2017г. 32400 тыс. рублей или 8,18%. Показатель максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных лиц) на 01.01.2018г. составил 5,24%, по состоянию на 01.01.2017г. – 3,03%.

Распределение крупных кредитных рисков (свыше 10% от капитала).

	01.01.2018	01.01.2017
Всего, в том числе:	-	203 943
По заемщикам кредитным организациям	-	-
По заемщикам, не являющимися кредитными организациями	-	203 943

В отчетном периоде уровень кредитного риска характеризовался Банком как умеренный. Превышения уровня концентрации кредитного риска в 2017 году не отмечалось.

Уровень концентрации кредитных рисков.

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива		Отклонения
			на 01.01.18 года	на 01.01.17 года	
Н6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	9,1	17,4	-8,3
	Максимальный	Max			

H7	размер крупных кредитных рисков	800%	90,8	93,1	-2,3
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0	0	0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам банка	Max 3%	1,5	1,3	0,2

Информация о результатах классификации по категориям качества активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери (тыс. руб.):

По состоянию на 01.01.2018 г.

	Сумма требования	Категории качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V		итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям	328106	317432	0	52	0	10622	10648	10648	0	26	0	10622
Требования к юридическим лицам	168302	20000	90033	8712	28496	21061	56327	4441	476	325	0	3640
Требования к физическим лицам	425168	165813	177701	41166	39954	534	45398	14031	1777	6183	5537	534
Итого	921576	503245	267734	49930	68450	32217	112373	29120	2253	6534	5537	14796

По состоянию на 01.01.2017 г.

	Сумма требования	Категории качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V		итого	II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям	496 823	486 202	0	0	0	10 620	10 620	10 620	0	0	0	10 620
Требования к юридическим лицам	191 567	728	91 000	20 254	78 630	955	45 824	7 281	910	1 270	4 146	955
Требования к физическим лицам	396 839	181 716	152 939	24 250	21 523	16 411	34 241	12 010	1 529	5 325	4 245	911
Итого	1 085 229	668 646	243 939	44 505	100 153	27 986	90 685	29 911	2 439	6 595	8 391	12 486

Сведения о реструктурированных активах и ссудах.

Банк в Учетной политике определяет следующее понятие реструктурированного актива: актив реструктурирован – то есть на основании соглашений с должником (заемщиком) изменены существенные условия первоначального договора (ценной бумаги), на основании которого возник актив, при наступлении которых должник (заемщик) получает право исполнять обязательства по договору (по ценной бумаге) в более благоприятном для него режиме (в частности, изменение срока исполнения обязательства (погашения ценной бумаги), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

№ строки	Перечень активов по видам реструктуризации	На 01.01.2018	На 01.01.2017
1.	Активы, подверженные кредитному риску, всего, В том числе:	921 576	1 085 229
1.1.	Реструктурированные активы, всего.	-	-
1.2.	Ссуды, всего, В том числе:	802 604	861 430
1.2.1.	Реструктурированные ссуды, всего:	140 702	85 763
	Доля в общей сумме ссуд %	17,5%	9,96%
	В том числе по видам реструктуризации:		
	При увеличении срока возврата основного долга	140 615	85 673
	При увеличении срока возврата основного долга, снижении процентной ставки, изменении графика уплаты процентов	87	90

Сведения об активах с просроченными сроками погашения.

№ п/п	Состав активов	Сумма требований всего	Просроченная задолженность				Расчетный Резерв всего	Фактически сформированный резерв всего
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
	По состоянию на 01.01.2018							
1	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	168302	-	-	-	-	56327	4441
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	167266	-	-	-	-	55928	4042
1.2	Требования по получению процентных доходов	159	-	-	-	-	-	-
1.3	Прочие активы	877	-	-	-	-	399	399
2	Предоставленные физическим лицам ссуды	425168	-	-	-	534	45398	14031

№ п/п	Состав активов	Сумма требований всего	Просроченная задолженность				Расчет ный Резерв всего	Факти чески сформи рован ный резерв всего
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
	(займы) и прочие требования к физическим лицам							
2.1	Иные потребительские ссуды	423482	-	-	-	534	45398	13188
ИТОГО		593470	-	-	-	534	101725	18472
	По состоянию на 01.01.2017							
1	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	191 567	-	-	3 130	955	45 824	7 281
1.1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	189 720	-	-	3 130	90	45 533	6 335
1.2	Требования по получению процентных доходов	655	-	-	-	655	X	655
1.3	Прочие активы	1 192	-	-		210	291	291
2	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам	396 839	0	0	898	0	34 241	12 010
2.1	Иные потребительские ссуды	396 720	0	0	898	0	34 228	11 996
ИТОГО		396 839	0	0	4 028	955	80 065	19 291

Сведения об обремененных и необремененных активах.

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательст вам 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	958 267	0

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 долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	105 026	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	216 333	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	207 661	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	408 770	0
8	Основные средства	0	0	10 627	0
9	Прочие активы	0	0	9 850	0

Риск ликвидности – это риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Он возникает в результате несовпадения сроков требования по активам со сроками погашения по обязательствам.

Основными показателями для оценки риска ликвидности являются фактические значения обязательных нормативов мгновенной (Н2), текущей (Н3) и долгосрочной ликвидности (Н4) и их сравнение с установленными Банком России допустимыми числовыми значениями в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков». Нормативы ликвидности рассчитываются ежедневно на постоянной основе.

В нижеследующей таблице содержится сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения.

- по состоянию на 01.01.2018:

тыс. руб.

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Итого ликвидных активов	214372	216055	687190	706601	728092	820960	899664	985907	1119319	1191401
Итого обязательств	282396	282396	528219	567602	577150	688043	824775	851715	880116	964306
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	18572	18572	18572	18572	38572	38850	41112	94286	138048	210768
Избыток (дефицит) ликвидности	-86596	-84913	140399	120427	112370	94067	33777	39906	101155	16327
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	-30.7	-30.1	26.6	21.2	19.5	13.7	4.1	4.7	11.5	1.7

- по состоянию на 01.01.2017:

тыс. руб.

Наименование показателя	До востребов. и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Итого ликвидных активов	414741	418251	649720	660885	683547	788885	839768	921058	1081656	1111623
Итого обязательств	327790	329462	380764	413057	520799	648473	732814	756523	836580	916309
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные КО	0	0	0	9726	9726	14333	16229	41580	105170	107343
Избыток (дефицит) ликвидности	86951	88789	268956	238102	153022	126079	90725	122955	139906	87971
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	26.5	26.9	70.6	57.6	29.4	19.4	12.4	16.3	16.7	9.6

В течение 2017 года Банком соблюдались все обязательные нормативы ликвидности. Тенденций, угрожающих финансовому состоянию Банка, не отмечено.

Рыночный риск – это риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, подверженных влиянию рыночного риска, а также курсов иностранных валют и(или) учетных цен на драгоценные металлы. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, процентный и товарный риски.

Расчет рыночного риска осуществлялся на основании Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Валютный риск

Управление валютным риском осуществляется на основе:

- принципа минимизации открытой валютной позиции (ОВП);
- системы сбора, обобщения и анализа информации об операциях, несущих валютный риск, позволяющей оценивать текущее состояние ОВП в режиме реального времени;
- системы риск-ориентированных ограничений и лимитов валютного риска, содержащейся в нормативных документах всех уровней, решениях органов управления Банком;
- гибкой тарификации конверсионных операций Банка и т.д.

Оценка валютного риска проводилась с использованием различных методов, основным из которых являлся прогнозирование размера ОВП в иностранных валютах.

Для контроля уровня риска в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» Банком ежедневно рассчитывается открытая валютная позиция.

Процентный риск Банком не оценивается, поскольку на балансе Банка отсутствовали ценные бумаги и финансовые инструменты, чувствительные к изменению процентных ставок.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги, под влиянием факторов, связанных как с эмитентом, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты. Фондовый риск также не оценивается Банком, поскольку Банк не работает с котируемыми ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Товарный риск Банком не оценивается, поскольку на балансе Банка отсутствуют товары (включая драгоценные металлы, кроме золота), обращающиеся на организованном рынке.

За отчетный период уровень рыночного риска не превышал установленных лимитов.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Расчет операционного риска проводится Банком с учетом требований Положения Банка России от 03.11.2009 № 346-П «Положение о порядке расчета размера операционного риска».

Наименование	По состоянию на 01.01.2018	По состоянию на 01.01.2017
Операционный риск, всего, в том числе:	16317	14630
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	108780	97532

чистые процентные доходы	92637	82760
чистые непроцентные доходы	16143	14772

Основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание обращается на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение полномочий должностных лиц;
- регламентация бизнес-процессов и контроль за их исполнением;
- постоянное повышение квалификации персонала;
- сбор и анализ данных о фактически понесенных Банком потерях, вызванных влиянием операционного риска и др.

На ежеквартальной основе осуществляется оценка уровня операционного риска и анализ соотношения показателей уровня операционного риска с установленными в Банке лимитами.

Отчеты об уровне операционного риска формировались Службой управления рисками и представлялись Правлению Банка (отчет Службы от 17.04.2017, от 13.07.2017, от 10.10.2017, от 15.01.2018), а также Совету Банка – в составе Отчета о совокупном уровне риска (протокол Совета Банка от 17.04.2017 № 33, от 13.07.2017 № 12, от 10.10.2017 № 21, от 19.01.2018 №35).

За отчетный период уровень операционного риска не превышал установленных лимитов.

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие наличия следующих факторов:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов банка;
- неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров; нарушение контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.
- недостаточная проработка банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

В рамках управления правовым риском Юридический отдел обеспечивает контроль соответствия внутренних документов Банка требованиям нормативных актов Банка России, своевременное внесение в них изменений, а также осуществляется контроль исполнения Банком условий заключенных договоров и пр.

На ежеквартальной основе осуществляется оценка уровня правового риска и анализ соотношения показателей уровня правового риска с установленными в Банке лимитами.

В отчетном периоде Служба управления рисками предоставляла Совету Банка оценку уровня правового риска (протокол Совета Банка от 17.04.2017 № 33, от 13.07.2017 № 12, от 10.10.2017 № 21, от 19.01.2018 №35).

За отчетный период уровень правового риска не превышал установленных лимитов.

Риск процентной ставки банковского портфеля. Данный риск вызывает ухудшение финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Банк подвержен риску процентной ставки в результате своей деятельности по размещению денежных средств (в первую очередь предоставлению кредитов) по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки.

В этих целях проводится структурный анализ баланса Банка, анализ разрыва по срокам, а также анализ чувствительности активов и пассивов к изменению процентных ставок, осуществляется стресс тестирование активов и пассивов Банка с использованием методов гээп-анализа и дюрации.

Банк ежеквартально проводит оценку риска процентной ставки в соответствии с рекомендациям и принципами раскрытия информации в отношении процентного риска по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок. Результаты расчета риска и степень его влияния на капитал Банка регулярно доводятся до Правления Банка (раз в квартал) и Совета Банка (раз в полгода).

Структура финансовых инструментов, чувствительных к изменениям процентных ставок на 01.01.2018 и расчет величины риска процентной ставки представлены в таблице.

Метод гээп-анализа

Наименование показателя	Временной интервал										Нечувствительные к изменению процентной ставки
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	
БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ											
Денежные средства и их эквиваленты											66648
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	138171
Ссудная задолженность, всего, из них:	512034	110749	90461	219654	57858	7062	0	0	0	0	16073
кредитных организаций	471135	0	0	0	0	0	0	0	0	0	1856
юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	18121	28524	22599	44025	1109	7062	0	0	0	0	490
ссуды в виде "до востребования" и "овердрафт"	4793	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
физических лиц, всего, из них:	22778	82225	67862	175629	56749	0	0	0	0	0	13727
ссуды с использованием банковских карт	91	0	48	69	0	0	0	0	0	0	0
жилищные ссуды	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	17124
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	10681
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	512034	110749	90461	219654	57858	7062	0	0	0	0	248697
БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ											
Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	340537	110884	54591	55306	25797	2059	2748	53044	0	0	234278
на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	251972	0	0	0	0	0	0	0	0	0	234278
депозиты юридических лиц	27825	61781	0	2072	2750	2059	2748	53044	0	0	0
вклады (депозиты) физических лиц	60740	49103	54591	53234	23047	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	82137	0	0	0	0	0	0	0	0
Прочие пассивы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	3075
Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	340671
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА											
Прочие договоры (контракты)	1480	56923	30500	0	0	0	0	0	0	0	
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	342017	167807	167228	55306	25797	2059	2748	53044	0	0	578024

Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	170017	-57058	-76767	164348	32061	5003	-2748	-53044	0	0	x
Изменение чистого процентного дохода:	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x	x
+ 200 базисных пунктов	3258.55	-950.93	-959.59	821.74	x	x	x	x	x	x	x
- 200 базисных пунктов	3258.55	950.93	959.59	-821.74	x	x	x	x	x	x	x
временной коэффициент	0.9583	0.8333	0.625	0.25	x	x	x	x	x	x	x
Коэффициент разрыва совокупный относительный ГЭП	1.4971	1.2216	1.0535	1.2738							
Величина процентного риска в соответствии с условиями стресс-тестирования				2170							

Процентные активы Банка отражены по балансовой стоимости, уменьшенной на размер расчетных резервов на возможные потери по ним с учетом наращенных процентных доходов по ним до даты погашения (пересмотра процентной ставки), и сгруппированы по договорным срокам пересмотра процентных ставок или срокам погашения, в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней. Балансовые пассивы отражены по их балансовой стоимости с учетом наращенных процентных расходов. При этом в расчет принимаются активы 1 - 3 категорий качества.

Положительный гп (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок.

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного гпа, полученного по итогам года. В случае увеличения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год возрастет на 2170 тыс. руб., при снижении процентной ставки соответственно уменьшится на 2170 тыс. руб.

Метод дюрации

Финансовый инструмент	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет
Коэффициент взвешивания	0.08%	0.30%	0.66%	1.27%	2.36%	3.58%	4.56%	5.33%	6.16%	6.87%
Взвешенная открытая позиция	136.01	-171.17	-506.66	2087.22	756.64	179.11	-125.31	2827.25	0.00	0.00
Величина процентного риска по методу дюрации (разность длинных и коротких позиций)										-471.41
Соотношение величины процентного риска, рассчитанного методом дюрации, к капиталу Банка (<=15%)										-0.12%

Величина риска процентной ставки, рассчитанная с использованием метода дюрации с учетом изменения (стресса) процентной ставки на 200 пунктов, оценивается на 01.01.2018 в размере 471,41 тыс. рублей, что составляет 0,12% от собственных средств (капитала) Банка.

Таким образом, объем требований к капиталу Банка для покрытия риска процентной ставки относительно невелик, а возможные убытки, связанные с реализацией этого риска не могут существенно повлиять на финансовую устойчивость Банка.

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдение Банком, его аффилированными лицами, акционерами Законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и клиентами;
- неспособность Банка, его аффилированных лиц, а также его основных акционеров эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами, контрагентами и служащими Банка;

- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации Банка;
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями, клиентами и контрагентами;
- появление негативной информации о Банке, его аффилированных лицах и учредителях, членах органов управления Банка в средствах массовой информации.

С целью минимизации риска потери деловой репутации Банк осуществляет мероприятия по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, уделяет существенное внимание недопущению потери ликвидности, своевременному исполнению платежей клиентов, незамедлительному реагированию на жалобы, использованию средства массовой информации для создания положительного образа банка.

Устойчивая репутация Банка достигается надежностью, неукоснительным выполнением обязательств перед клиентами Банка и его контрагентами.

На ежеквартальной основе осуществляется оценка уровня риска потери деловой репутации и анализ соотношения показателей уровня риска потери деловой репутации с установленными в Банке лимитами.

В отчетном периоде Служба управления рисками предоставляла Совету Банка оценку уровня репутационного риска (протокол Совета Банка от 17.04.2017 № 33, от 13.07.2017 № 12, от 10.10.2017 № 21, от 19.01.2018 №35).

За отчетный период уровень риска потери деловой репутации не превышал установленных лимитов.

Стратегический риск – риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк 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 Банка.

С целью минимизации стратегического риска Банк на регулярной основе разрабатывает и утверждает Стратегию развития. В данном документе подводятся итоги развития Банка за определенный период, определяются приоритетные направления деятельности, перспективы развития, контролирующие процессы со стороны органов управления за реализацией стратегии, а также определяется план реализации стратегии развития.

Стратегией развития на 2017 год, утвержденной Советом Банка (Протокол от 23.12.2016 № 25) были заложены основные приоритеты стратегического развития Банка. С учетом отрицательного финансового результата деятельности Банка по итогам первого полугодия 2017 года и в целях обеспечения соответствия предусмотренных направлений и объемов деятельности возможностям и ресурсной базе, Банком внесены соответствующие корректировки, предусматривающие 3 сценария развития до конца 2017 года (Протокол Внеочередного Общего собрания участников Банка от 29.09.2017 № 144).

По итогам деятельности Банка за 2017 год основные показатели стратегии развития выполнены с учетом пессимистического сценария развития. Размер собственных средств по состоянию на 01.01.2018 года составил 383481,00 тыс. руб., что на 2,15% превышает целевое значение. Банк придерживается консервативной политики, сохраняя достаточно

высокий уровень достаточности собственных средств, который по состоянию на 01.01.2018 года составляет 29,595%.

5. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Связанными сторонами являются юридические и (или) физические лица, способные оказывать влияние на деятельность организации, составляющей бухгалтерскую отчетность, или на деятельность которых организация, составляющая бухгалтерскую отчетность, способна оказывать влияние. В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами. Данные операции осуществляются Банком на общих условиях. Банк выделяет следующие группы связанных сторон:

1 Группа «Участники Банка»

2 Группа «Основной управленческий персонал» (члены Совета банка, члены Правления Банка, Председатель Правления Банка, руководство филиала)

3 Группа «Прочие связанные стороны» (сотрудники отдельных подразделений Банка; близкие родственники лиц, входящих в группы 1-3; организации, находящиеся под контролем лиц, входящих в группы 1-2).

Эти операции в отчетном периоде включали осуществление расчетов, предоставление кредитов (в том числе кредитных линий), привлечение депозитов, куплю-продажу иностранной валюты, выдачу гарантий, предоставление в аренду индивидуальных ячеек банковского сейфа.

	Участники Банка		Основной управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017
Чистая ссудная задолженность	0	0	5 575	1 904	12 259	4 699
Прочие активы	0	0	0	0	159	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями Из них:	50 122	29 372	1 038	4 408	95 060	301 908
вклады физических лиц	50 122	29 372	1 038	4 408	9 407	22 442
Прочие обязательства	7	7	423	134	39	1 761
Безотзывные обязательства кредитной организации	0	0	2 500	2 146	72 471	75 000
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	0	0	0	0	2 182	2 022

Примечание: операции по лицам, входящим одновременно в группу «Основной управленческий персонал» и «Участники Банка» (члены Совета Банка, одновременно являющиеся участниками (учредителями) Банка), отражены в таблице по группе «Участники Банка».

Доходы и расходы от операций, проводимых со связанными сторонами.

	Участники Банка		Основной управленческий персонал		Прочие связанные стороны	
	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2018	01.01.2017
Процентные доходы	0	4	1 073	330	4 665	4 579

Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов	112	30	98	1 006	2 322	896
Комиссионные доходы	25	7	28	40	591	857
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	0	0	0	0	314	155
Доходы от купли-продажи валюты в наличной и безналичной формах	0	164	22	51	486	18
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	6	7	6	4	7	6
Процентные расходы	205	399	122	140	6 924	4 570

Примечание: доходы и расходы от операций с лицами, входящими одновременно в группу «Основной управленческий персонал» и «Участники Банка» (члены Совета Банка, одновременно являющиеся участниками (учредителями) Банка) отражены в таблице по группе «Участники Банка».

В отчетном периоде имели место операции (сделки) со связанными сторонами, в отношении которых имелась заинтересованность. Все эти операции (сделки) предварительно были одобрены на собраниях Совета Банка. Условия проведения операций (сделок) со связанными сторонами не отличались от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

6. Информация о сделках по уступке прав требований.

В отчетном периоде Банк не совершал сделок по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными сообществами.

7. Информация о системе оплаты труда в Банке и величине выплат управленческому персоналу.

Списочная численность сотрудников Банка по состоянию на 01 января 2018 года составила 64 человека (на 01 января 2017 года – 60 человек).

Система оплаты труда работников включает следующие элементы фиксированную часть оплаты труда:

- месячные должностные оклады в соответствии со штатным расписанием Банка;
- компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты;

нефиксированную часть оплаты труда:

- вознаграждение в виде годовой премии.

Советом Банка (Протокол № 5 от 25.08.2015г.) назначен Директор по вознаграждениям - уполномоченный член Совета Банка Курланов И.В.

Банк в соответствии с Положением о системе оплаты труда и вознаграждениях членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, а также работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, выделяет следующие категории работников:

Работники, принимающие риски, - члены исполнительных органов и иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций и

иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка:

- Председатель Правления;
- Заместитель Председателя Правления;
- Члены Правления;
- Члены Кредитного комитета;
- Члены Финансового комитета;
- Главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера, участвующий в заседаниях

Правления (Кредитного или Финансового Комитета).

Работники подразделений, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, - работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений:

- работники Службы внутреннего аудита (СВА);
- работники Службы внутреннего контроля (СВК);
- работники Службы управления рисками (СУР);
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- работники Отдела финансового мониторинга.

Для оценки результатов деятельности Банка используются финансовые показатели, основанные на данных бухгалтерского учета и отчетности Банка. Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, нефиксированная часть оплаты труда начисляется при условии выполнения только качественных показателей, обеспечивая тем самым независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок.

К основному управленческому составу Банк относит:

Работники, принимающие риски, - члены исполнительных органов и иные руководители (работники), принимающие решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка:

- Председатель Правления;
- Заместитель Председателя Правления;
- Члены Правления;
- Члены Кредитного комитета;
- Члены Финансового комитета;
- Главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера, участвующий в заседаниях

Правления (Кредитного или Финансового Комитета).

Работники подразделений, осуществляющие внутренний контроль и управление рисками, - работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих на уровне отдельных портфелей, направлений деятельности и по Банку в целом выявление и оценку рисков, установление предельных значений рисков, определение потребности в капитале на их покрытие, а также контроль за соблюдением указанных ограничений:

- работники Службы внутреннего аудита (СВА);

- работники Службы внутреннего контроля (СВК);
- работники Службы управления рисками (СУР);
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- работники Отдела финансового мониторинга.

Величина выплат основному управленческому составу а также иным руководителям подразделений Банка, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов Банка, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства), а также руководителям подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих выявление и оценку рисков на уровне направлений деятельности и по Банку в целом представлена в таблице.

	Величина выплат	Доля в общем объеме выплат (%)	Величина выплат	Доля в общем объеме выплат (%)
	01.01.2018	01.01.2018	01.01.2017	01.01.2017
Краткосрочные вознаграждения:	9 637	25,8	6 164	20,5
Оплата труда за отчетный период, включая компенсации	8 557	22,9	5 834	19,4
Оплачиваемый отпуск	1 055	2,8	330	1,1
Прочие краткосрочные выплаты	25	0,1	-	-
Долгосрочные вознаграждения:	-	-	-	-
Итого вознаграждения:	9 637	25,8	6 164	20,5

Вознаграждения членам Совета Банка в форме заработной платы, премий, комиссионных, а также иных аналогичных выплат за отчетный период не выплачивались. Льгот, а также компенсаций расходов не предоставлялось. Соглашения относительно таких выплат в текущем году также отсутствуют. Вознаграждения членам Правления Банка в форме премий, комиссионных и иных аналогичных выплат за отчетный период не выплачивались. Льгот, а также компенсаций расходов не предоставлялось. Оплата Банком управленческому персоналу лечения, медицинского обслуживания, коммунальных услуг не производилась. Долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и других социальных гарантий, вознаграждений в виде долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

8. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

тыс. рублей			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	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:	98 225	94 122
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	84 754	84 158
4.3	физических лиц - нерезидентов	13 471	9 964

Председатель Правления

Главный бухгалтер



А.Ю. Глущенко

Е.Н. Васинюк

19.02.2018г.