

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2018 года кредитной организации ООО «Земский банк»

1 Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО "Земский Банк" (далее – "Банк") за 9 месяцев 2018 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2018 года представлена в тысячах российских рублей.

В состав промежуточной бухгалтерской отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма);
- Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

Полный состав отчетности за 9 месяцев 2018 года размещается на сайте Банка в сети интернет (www.zemsky.ru).

2 Информация о Банке

Полное наименование: Общество с ограниченной ответственностью "Земский банк".

Сокращенное наименование: ООО "Земский банк".

Место нахождения: 446001, Россия, Самарская область, г. Сызрань, ул. Ульяновская, д. 79.

Основной государственный регистрационный номер 115630000141 от 20.01.2015.

Свидетельство о государственной регистрации от 22.01.2015 серия 63 номер 006117867.

Регистрационный номер: 2900.

По состоянию на 1 октября 2018 года сеть Банка включает в себя: 3 Дополнительных офиса, 10 операционных касс вне кассового узла, 37 банкоматов, по состоянию на 1 января 2018 года: 3 Дополнительных офиса, 10 операционных касс вне кассового узла, 36 банкоматов.

3 Краткая характеристика деятельности Банка

3.1 Характер операций и основные направления деятельности Банка

Виды лицензий, на основании которых Банк осуществляет свою деятельность по состоянию на отчетную дату:

- лицензия №2900, выдана ЦБ РФ от 20.01.2015г, на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте;

- лицензия №2900, выдана ЦБ РФ от 20.01.2015г., на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Основные направления деятельности

Банк является региональным банком, осуществляющим все традиционные виды банковских операций и сделок:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

Участие Банка в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, что подтверждается свидетельством о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 21 сентября 2004 года под номером 10.

Рейтинги, присвоенные Банку

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

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Балансовая стоимость активов	6 049 180	5 917 763
Портфель ценных бумаг и прочих вложений в финансовые активы	84 755	108 630
Чистая ссудная задолженность	4 406 736	4 231 471
Средства кредитных организаций	0	0
Средства клиентов	5 240 097	5 110 171
	Данные за 9 месяцев 2018	Данные за 9 месяцев 2017
Доходы Банка	1 238 871	1 353 926
Расходы Банка	1 188 077	1 290 455
Доход (расход) по налогу на прибыль	(12 880)	(8 627)
Распределение прибыли между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
Чистая прибыль	37 914	54 844

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка и влияющие на финансовые результаты в отчетном периоде 2018 года, следующие:

- прирост активов Банка на 2,2 % (за сопоставимый период 2017 года: прирост на 14,5 %);
- прирост чистой ссудной задолженности на 4,1% (за сопоставимый период 2017 года: прирост на 11,2 %);
- прирост средств клиентов на 2,5 % (за сопоставимый период 2017 года: прирост на 11,3 %);
- портфель ценных бумаг и вложений в финансовые активы: снижение на 21,9 % (за сопоставимый период 2017 года: снижение на 0,3 %).

Сумма источников собственных средств по состоянию на отчетную дату составила 757 612 тыс. руб., что на 26 419 тыс. руб. больше суммы источников собственных средств на 1 января 2018 года (731 193 тыс. руб.). Неиспользованная прибыль за отчетный период 2018 года составила 37 914 тыс. руб., за сопоставимый период 2017 года: 54 844 тыс. руб.

Нераспределенная прибыль прошлых лет увеличилась на 13 198 тыс. руб. и составила на отчетную дату 118 229 тыс. руб.

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

- увеличение доходов от операций с иностранной валютой и доходов от переоценки иностранной валюты на 6 171 тыс. руб. (с 6 638 тыс. руб., полученных по итогам 9-ти месяцев 2017 года до 12 809 тыс. руб., полученных по итогам 9-ти месяцев 2018 года),

- увеличение прочих операционных доходов на 4 493 тыс. руб. (с 5 056 тыс. руб., полученных по итогам 9-ти месяцев 2017 года до 9 549 тыс. руб., полученных по итогам 9-ти месяцев 2018 года),

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

- снижение чистых процентных доходов на 9 562 тыс. руб. (с 186 439 тыс. руб., полученных по итогам 9-ти месяцев 2017 года до 176 877 тыс. руб., полученных по итогам 9-ти месяцев 2018 года). Ухудшение показателя произошло в основном за счет снижения сумм процентных доходов более быстрыми темпами, чем снижение сумм процентных расходов.

- увеличение отрицательного сальдо по созданию/восстановлению резервов на возможные потери по активам Банка на 8 459 тыс. руб. (по состоянию на отчетную дату отрицательное влияние от изменения резервов на прибыль составило 2 832 тыс. руб., на сопоставимую дату 2017 г. положительное влияние от изменения резервов на прибыль: 5 627 тыс. руб.).

По состоянию на 1 октября 2018 года сумма резервов на возможные потери по ссудам составила 244 687 тыс. руб. (или 95,8 % от суммы резервов по всем активам), на 1 января 2018 года: 246 025 тыс. руб. (или 95,8 % от суммы резервов по всем активам).

Сумма просроченной ссудной задолженности на 1 октября 2018 составила 38 551 тыс. руб., на 1 января 2018 года: 47 157 тыс. руб.). Доля просроченной ссудной задолженности в общей сумме ссудной задолженности незначительна и составляет на отчетную дату 0,94%.

4 Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка и основных положений Учетной политики

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

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

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

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2018 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 г. №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» и Указанием Банка России от 06.12.2017 г. №4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Основой для составления отчетности являются регистры синтетического и аналитического учета, включая баланс Банка по состоянию на 1

октября 2018 года (по форме Приложения 6 к Положению № 579-П), оборотную ведомость по счетам кредитной организации за отчетный период (по форме Приложения 5 к Положению № 579-П), отчет о финансовых результатах (по форме Приложения к Положению № 446-П).

4.1 Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

По состоянию на 1 октября 2018 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов.

5 Сопроводительная информация к публикуемым формам отчетности

5.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу (форма 0409806)

5.1.1 Объем и структура денежных средств и их эквивалентов

Номер строки формы отчетности	Наименование статьи	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
1.	Денежные средства, всего, в т.ч.:	404 962	424 960
	денежные средства в кассе	311 636	308 742
	денежные средства в банкоматах	82 974	79 015
	денежные средства в пути	10 352	37 203
	драгоценные металлы (золото)	0	0
2.	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, всего, в т.ч.:	251 664	257 805
	Корреспондентский счет в Банке России	212 400	220 419
2.1.	Обязательные резервы в Банке России	39 264	37 386
3.	Средства в кредитных организациях, всего, в т.ч.:	121 548	157 888
	Корреспондентские счета	113 189	149 481
	Средства в клиринговых организациях, предназначенные для исполнения обязательств, допущенных к клирингу, и индивидуального клирингового обеспечения, взносы в гарантийный фонд платёжной системы	10 040	10 033
	Резервы на возможные потери	1 681	1 626
	Итого денежных средств и их эквивалентов	778 174	840 653

Резервы на возможные потери в сумме 1 681 тыс. руб. по состоянию на 1 октября 2018 года (на 1 января 2018 года: 1 626 тыс. руб.) сформированы на основании профессионального суждения, вынесенного Банком в отношении контрагента ООО КБ «АНЕЛИК РУ». Расчетной базой для расчета резерва являются остатки на счетах НОСТРО в сумме 1 681 тыс. руб. (на 1 января: 1 626 тыс. руб.). Анализируемый актив отнесен в 5-ую категорию качества, процент расчетного резерва 100%.

По состоянию на отчетную дату остатки на корсчете Банка в сумме 157 054 тыс. руб. представляют собой усредненную величину обязательных резервов, депонируемых в Центральном Банке Российской Федерации (на 1 января 2018 г.: 149 543 тыс. руб.).

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

По состоянию на 1 октября 2018 года и на 1 января 2018 года Банк не имел финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

5.1.3 Чистая ссудная задолженность

– в разрезе видов заемщиков:

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Ссудная и приравненная к ней задолженность в Банке России	550 000	620 000
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям	182 406	9 113
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам (крупным)	1 189 765	1 244 430
<i>в том числе просроченная</i>	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная субъектам малого и среднего предпринимательства	2 097 734	2 034 311
<i>в том числе просроченная</i>	135 806	101 597
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам	631 518	569 642
<i>в том числе просроченная</i>	17 501	24 041
Резерв под обесценение ссудной задолженности	244 687	246 025
Итого чистая ссудная задолженность	4 406 736	4 231 471

– в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	Данные на 01.10.2018		Данные на 01.01.2018	
	Сумма	%	Сумма	%
Депозиты в Банке России	550 000	12,48	620 000	14,65
Межбанковское кредитование и прочие размещенные средства	182 078	4,13	9 113	0,22
Торговля	558 061	12,67	534 617	12,63
Строительство	328 331	7,45	402 460	9,51
Промышленность	1 559 949	35,40	1 520 424	35,93
Лизинг	83 850	1,90	54 449	1,29
Физические лица	611 355	13,87	538 627	12,73
Прочие	533 112	12,10	551 781	13,04
Итого чистая ссудная задолженность	4 406 736	100	4 231 471	100

– в разрезе сроков предоставления ссуд:

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная кредитным организациям, всего, в т.ч.:	592 406	629 113
Депозиты в Банке России:	550 000	620 000
– до востребования	0	620 000
– от 2 до 7 дней	550 000	0
Межбанковские кредиты и прочие размещенные средства:	42 406	9 113
– до востребования	9 611	9 113
– от 31 до 90 дней	32 795	0
Ссудная задолженность, предоставленная юридическим и физическим лицам, всего, в т.ч.:	3 853 198	3 844 633
– "овердрафт"	38 521	30 793
– до востребования	0	0
– от 8 до 30 дней	0	4 000
– от 31 дня до 90 дней	29 000	10 395
– от 91 дня до 180 дней	44 243	34 713
– от 181 дня до 1 года	1 977 057	2 105 396
– от 1 года до 3 лет	1 216 221	1 126 717
– свыше 3-х лет	509 605	485 462
– просроченная задолженность	38 551	47 157
Учтенные векселя, всего, в т.ч.:	143 750	3 750

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
– до востребования	3 750	3 750
– от 181 дня до 1 года	140 000	0
Вложения в приобретенные права требования, всего, в т.ч.:	62 069	0
– права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	62 069	0
Резервы по ссудной и приравненной к ней задолженности	244 687	246 025
Итого чистая ссудная задолженность	4 406 736	4 231 471

Анализ ссудной задолженности по структуре валют раскрыт в п. 6.1.3.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода 2018-ого года:

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты юридическим лицам (крупные)	Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	Учтенные векселя	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2018 года	0	58 029	156 193	788	31 015	246 025
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение отчетного периода	328	(25 892)	34 853	225	(8 983)	531
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	(1 869)	(1 869)
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанной как безнадежная	0	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 октября 2018 года	328	32 137	191 046	1 013	20 163	244 687

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

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Российские государственные облигации		
Российские муниципальные облигации		
Облигации Банка России		
Корпоративные облигации		
Облигации и еврооблигации кредитных организаций		
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Резервы на возможные потери		
Итого долговых ценных бумаг	0	0
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций		
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов		
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов		

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов		
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания		
Резервы на возможные потери		
Итого долевого ценных бумаг	0	0
Финансовые активы и прочее участие	64 807	88 807
Резервы на возможные потери	648	888
Итого финансовые активы и прочее участие	64 159	87 919
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64 159	87 919

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

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

Анализ чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по срокам погашения раскрыт в п. 6.1.6.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение вложений в ценные бумаги (доли) и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в течение отчетного периода 2018 года:

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Вложения в другие финансовые активы	Итого
Резерв под обесценение ценных бумаг (долей) и других финансовых активов на 01 января 2018 года	0	0	888	888
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение в течение отчетного периода	0	0	(240)	(240)
Ценные бумаги, финансовые активы, списанные как безнадежные				
Резерв под обесценение ценных бумаг (долей) и других финансовых активов на 01 октября 2018 года	0	0	648	648

В отчетном периоде Банком не производилась переклассификация ценных бумаг и финансовых активов из категории "имеющиеся в наличии для продажи" в другие категории ценных бумаг и финансовых активов.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются Банком на балансовом счете «Средства, внесенные в уставные капиталы организаций». Изменение первоначальной стоимости финансовых активов отражается путем создания резервов на возможные потери.

Данные о текущей стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по состоянию на 1 октября 2018 года представлены ниже:

	Стоимость вложений	Сформирован- ный РВП	Текущая стоимость
Российские государственные облигации			
Российские муниципальные облигации			
Облигации Банка России			
Корпоративные облигации			
Облигации и еврооблигации кредитных организаций			
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания			
Итого долговых ценных бумаг			
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций			
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов			
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов			

	Стоимость вложений	Сформирован- ный РВП	Текущая стоимость
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов			
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания			
Итого долевых ценных бумаг	0	0	0
Финансовые активы и прочее участие	64 807	648	64 159
Итого финансовые активы и прочее участие	64 807	648	64 159
Итого чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64 807	648	64 159

Сделки по ценным бумагам, переданным без прекращения признания, в отчетном периоде Банком не проводились.

5.1.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 октября 2018 года Российские государственные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения 24.11.2021 года с доходностью 6,5% (на 1 января 2018 года: с доходностью 6,5%).

Далее приводится анализ вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по кредитному качеству по состоянию на отчетную и сопоставимую даты:

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Текущие (по справедливой стоимости):		
– российские (государственные)	20 596	20 711
– российские муниципальные органы власти		
– крупные российские корпорации		
Итого	20 596	20 711
Альтернативное раскрытие информации в случае наличия рейтингов		
– с рейтингом AAA		
– с рейтингом от AA– до AA+		
– с рейтингом от A– до A+		
– с рейтингом ниже A–	20 596	20 711
– не имеющих рейтинга		
Итого	20 596	20 711

В течение отчетного периода 2018 года Банком не создавались резервы под обесценение ОФЗ.

Долговые ОФЗ, удерживаемые до погашения, не переоцениваются Банком по рыночной стоимости.

Текущая стоимость ценных бумаг, удерживаемых до погашения, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, на 1 октября 2018 года составила 20 596 тыс. руб., на 1 января 2018 года: 20 711 тыс. руб.

Анализ чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по срокам, оставшимся до полного погашения, раскрыт в п. 6.1.6.

5.1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств и материальных запасов по остаточной стоимости представлен в таблице ниже:

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Основные средства и земля	375 359	375 851
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	299 287	265 154
Нематериальные активы	9 097	11 864
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	0	0
Материальные запасы	191	0
Итого	683 934	652 869

По состоянию на 1 октября 2018 года переоцененная стоимость основных средств (и земли) составляет 496 389 тыс. руб., сумма накопленной амортизации: 121 030 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 488 203 тыс. руб. и 112 352 тыс. руб. соответственно).

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

- землю, учитываемую по справедливой стоимости, в сумме 30 185 тыс. руб.,
- землю, учитываемую по справедливой стоимости, переданную в аренду, в сумме 5 003 тыс. руб.,
- недвижимость, учитываемую по справедливой стоимости, в сумме 102 147 тыс. руб.,
- недвижимость, учитываемую по справедливой стоимости, переданную в аренду, в сумме 127 819 тыс. руб.,
- вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в сумме 34 133 тыс. руб.

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

- ООО «Омега», ОГРН 1057424592312. Исполнитель Букреева Евгения Александровна, член НП «САМОРЕГУЛИРУЕМАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ АССОЦИИ РОССИЙСКИХ МАГИСТРОВ ОЦЕНКИ», свидетельство № 989-07 от 23.10.2007 г.,
- ООО «ПрофОценка», ОГРН 1146325002262. Исполнитель Гребенщикова Анастасия Александровна, член НП СРО «Экспертный совет», свидетельство № 001483 от 15.10.2014 г.,
- ООО «Логика», ОГРН 1026300965899. Исполнитель Погуляйченко Дмитрий Витальевич, член ООО «Российское общество оценщиков» рег. № 002998 от 17.01.2008 г.

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

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

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

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

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

5.1.7 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17 025	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого долгосрочных активов, предназначенных для продажи	17 025	0

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, получены Банком в 3-ем квартале 2018 года в счет погашения задолженности по кредитным договорам и процентам:

- по соглашению об отступном с заемщиком - физическим лицом в виде нежилого помещения, находящегося по адресу: Самарская область, г. Тольятти, ул. Автостроителей, д.41А, в сумме 4 997 тыс. руб.,
- по исполнительному документу в отношении физического лица в связи с не реализацией его имущества на торгах, в виде нежилого помещения, находящегося по адресу: Самарская область, г. Тольятти, Автозаводский р-н, ул. Тополиная, д.1А, 2 этаж комнаты №№ 43,45, в сумме 10 567 тыс. руб.,
- по исполнительному документу в отношении юридического лица в связи с не реализацией его имущества на торгах, в виде нежилого помещения, находящегося по адресу: г. Ульяновск, ул. Туполева, 1/98, в сумме 1 461 тыс. руб.

5.1.8 Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Финансовые активы, в т.ч.:		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	1 420	2 962
Расчеты кредитных организаций–доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	1	1
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
Просроченные проценты по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	0	0
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	2 702	2 456
Требования по получению процентов	52 931	57 269
Требования по РКО	296	109
Требования по прочим банковским операциям	937	897
Активы, переданные в доверительное управление	0	0
Прочие операции с приобретенными ценными бумагами	0	0
Требования по процентам / дисконту по учтенным вексям	0	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0
Прочее	0	0
Итого финансовые активы	58 287	63 694
Расчеты с дебиторами и кредиторами	16 527	18 832
Расходы будущих периодов	968	760
Прочее	0	0
Итого нефинансовые активы	17 495	19 592
Резервы на возможные потери	8 326	8 404
Итого прочие активы	67 456	74 882

Анализ прочих активов по структуре валют и срокам, оставшимся до полного погашения, раскрыт в п. 6.1.3 и 6.1.6.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение прочих активов в течение отчетного периода 2018 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы	Итого
Резерв под обесценение прочих активов на 01 января 2018 года	5 137	3 267	8 404
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение прочих активов в течение периода	(486)	479	(7)
Прочие активы, списанные как безнадежные	(26)	(45)	(71)
Резерв под обесценение прочих активов на 01 октября 2018 года	4 625	3 701	8 326

5.1.9 Выпущенные долговые обязательства

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Выпущенные векселя до востребования	0	26 200
Выпущенные срочные векселя	0	0
Итого выпущенные векселя	0	26 200

На отчетную дату все выпущенные Банком долговые обязательства, погашены.

5.1.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

– в разрезе видов привлечения:

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	1 165	9 561
– Текущие /расчетные счета	1 165	9 561
– Срочные депозиты	0	0
Юридические лица, в т. ч.	527 107	449 797
– Текущие /расчетные счета	184 698	185 887
– Срочные депозиты	44 472	35 973
– Субординированные депозиты, в т.ч.:	297 937	227 937
срочные	40 000	70 000
без указания срока возврата	257 937	157 937
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	4 711 825	4 650 813
– Текущие /расчетные счета	166 751	158 725
– Срочные депозиты	4 545 074	4 492 088
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 240 097	5 110 171

– в разрезе видов экономической деятельности:

	Данные на 01.10.2018		Данные на 01.01.2018	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	68 139	1,30	31 850	0,62
Транспорт	5 927	0,11	5 497	0,11
Страхование	5	0,00	0	0,00
Финансы и инвестиции	239	0,01	288	0,01
Строительство	108 754	2,07	93 058	1,82
Промышленность	291 978	5,57	275 795	5,40
Телекоммуникации	3 176	0,06	1 362	0,02
Физические лица и индивидуальные предприниматели	4 711 825	89,92	4 650 813	91,01
Прочие	50 054	0,96	51 508	1,01
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 240 097	100,00	5 110 171	100,00

Анализ средств клиентов по структуре валют и срокам, оставшимся до полного погашения, раскрыт в п. 6.1.3 и 6.1.6.

5.1.11 Отложенные налоговые обязательства

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Отложенное налоговое обязательство (по результату переоценки основных средств)	22 477	22 568
Отложенный налоговый актив по временным разницам	11 790	10 399
Отложенное налоговое обязательство	10 687	12 169

5.1.12 Прочие обязательства

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

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	427	70
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной	0	0

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств		
Внутрибанковские требования и обязательства	0	0
Расчеты с эмитентами по обслуживанию выпусков ценных бумаг	0	0
Расчеты с Минфином России по ценным бумагам	0	0
Разные расчеты с Минфином России	0	0
Расчеты клиентов по зачетам	0	0
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам физических лиц	9 397	13 009
Неисполненные обязательства по договорам на привлечение средств клиентов по процентам по депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	6 928	7 610
Процентные доходы по долговым обязательствам, начисленные до реализации или погашения	0	0
Обязательства по процентам и купонам по облигациям к исполнению	0	0
Проценты, удостоверенные сберегательными и депозитными сертификатами к исполнению	0	0
Обязательства по выплате процентов и купонов по окончании процентного (купонного) периода по обращающимся облигациям	0	0
Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	0	0
Кредиторская задолженность по внутрибанковским операциям	0	0
Прочее	736	1 105
Итого финансовые обязательства	17 488	21 794
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	17 111	16 187
Арендные обязательства	0	0
Доходы будущих периодов	3 644	0
Прочие	0	0
Итого нефинансовые обязательства	20 755	16 187
Итого прочие обязательства	38 243	37 981

Анализ прочих обязательств по структуре валют и срокам, оставшимся до полного погашения, раскрыт в п. 6.1.3 и 6.1.6.

5.1.13 Источники собственных средств

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Средства акционеров (участников)	265 000	265 000
Резервный фонд	53 326	53 326
Переоценка основных средств, уменьшенных на отложенное налоговое обязательство	89 909	90 274
Денежные средства безвозмездного финансирования	193 234	193 234
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	118 229	105 031
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	37 914	24 328
Итого источников собственных средств	757 612	731 193

Средства акционеров (участников)

По состоянию на отчетную дату Банк является обществом с ограниченной ответственностью, уставный капитал которого составляет 265 000 тыс. руб. Доли участников – физических лиц: Симонов В.Ф. в размере 75,0%, Кучай В.Н. в размере 15,1%, Чамбаев А.Ж. в размере 9,9%.

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

5.2.1 Процентные доходы и процентные расходы

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.10.2017
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	44 329	52 040
От ссуд, предоставленных клиентам	387 589	408 112
От вложений в ценные бумаги	858	859
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	432 776	461 011
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	844	0
По средствам кредитных организаций	137	118
По срочным депозитам и прочим привлеченным средствам юридических лиц	21 607	19 337
По вкладам физических лиц	233 311	255 117
Прочие	0	0
Итого процентных расходов	255 899	274 572
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	176 877	186 439

5.2.2 Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.10.2017
Доходы от купли–продажи иностранной валюты	19 374	12 280
Расходы от купли–продажи иностранной валюты	8 230	6 017
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	11 144	6 263

5.2.3 Комиссионные доходы и расходы

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.10.2017
Комиссионные доходы		
От открытия и ведения банковских счетов	12 195	9 148
От расчетного и кассового обслуживания	61 488	62 041
От осуществления переводов денежных средств	6 200	5 862
От операций по выдаче банковских гарантий и поручительств	21	0
От оказания консультационных и информационных услуг	0	0
От других операций	381	445
Итого комиссионных доходов	80 285	77 496
Комиссионные расходы		
По операциям с валютными ценностями	538	400
За открытие и ведение банковских счетов	37	52
За расчетное и кассовое обслуживание	14 390	6 117
За услуги по переводам денежных средств (включая услуги расчетных и платежных систем)	14 433	19 008
По другим	1 223	820
Итого комиссионных расходов	30 621	26 397
Чистый комиссионный доход (расход)	49 664	51 099

5.2.4 Прочие операционные доходы

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.10.2017
Полученные штрафы, пени неустойки	0	0
По привлеченным депозитам клиентов - физических лиц	5 333	4 133
По привлеченным депозитам юридических лиц	0	0

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.10.2017
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	109	91
Доходы от сдачи имущества в аренду	2 356	627
Доходы от выбытия имущества	212	0
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	216	94
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	10	2
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	128	2
Прочее	1 185	107
Итого прочих операционных доходов	9 549	5 056

5.2.5 Операционные расходы

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.10.2017
Расходы от изменения справедливой стоимости имущества, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Расходы от операций по предоставленным кредитам и кредитам, права требования по которым приобретены	0	0
Расходы на содержание персонала	89 874	84 307
Амортизация по основным средствам и нематериальным активам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	14 572	12 883
Расходы от выбытия имущества	143	0
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	5 779	19 914
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	11 392	10 446
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	3 536	3 355
По списанию стоимости материальных запасов	9 634	10 864
Служебные командировки	2 032	2 565
Охрана	7 793	6 839
Реклама	6 235	5 661
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	4 881	3 704
Аудит	869	697
Страхование	14 286	10 740
Другие организационные и управленческие расходы	8 671	8 020
Другие расходы	5 871	5 934
Итого операционных расходов	185 568	185 929

Вознаграждения работникам в составе операционных расходов представлены следующим образом:

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.10.2017
Расходы на оплату труда (в том числе компенсирующие, стимулирующие выплаты и другие вознаграждения работникам)	69 602	65 343

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.10.2017
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	20 272	18 964
Итого вознаграждения работникам	89 874	84 307

5.2.6 Возмещение (расход) по налогам

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.10.2017
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	9 705	5 459
Налог на прибыль	14 363	7 026
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	438	2 280
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 921	679
Итого возмещение (расход) по налогам	22 585	14 086

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

5.3.1 Информация о структуре капитала

5.3.1.1 Инструменты базового капитала

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Источники базового капитала, в том числе:	629 424	634 960
Уставный капитал, сформированный долями	265 000	265 000
Нераспределенная прибыль прошлых лет	117 864	105 031
Нераспределенная прибыль отчетного года	193 234	211 603
Резервный фонд	53 326	53 326
Показатели, уменьшающие источники базового капитала, в том числе:	9 097	9 491
Нематериальные активы	9 097	9 491
Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	0	0
Отрицательная величина добавочного капитала	0	0
Итого базовый капитал	620 327	625 469

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

Ограничений прав по капиталу у Банка нет.

Значение показателя по статье «Нераспределенная прибыль отчетного года» включает сумму безвозмездного финансирования, предоставленного Банку его участником в размере 193 234 тыс. руб. Сумма подтверждена аудитором ООО «Листик и Партнеры» 14 июля 2017 г.

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка.

5.3.1.2 Инструменты добавочного капитала

	Данные на 01.10.2018 Сумма	Данные на 01.01.2018 Сумма
Источники добавочного капитала, в том числе:	257 937	157 937
Субординированный займ, без указания срока	257 937	157 937

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
	Сумма	Сумма
<i>возврата</i>		
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, в том числе:	0	2 373
<i>Нематериальные активы</i>	0	2 373
Итого добавочный капитал	257 937	155 564

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

5.3.1.3 Инструменты дополнительного капитала

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
	Сумма	Сумма
Источники дополнительного капитала, в том числе:	170 864	161 628
<i>Прибыль текущего года</i>	40 590	5 199
<i>Прибыль предшествующих лет</i>	365	0
<i>Субординированные займы</i>	40 000	70 000
<i>Прирост стоимости имущества за счет переоценки</i>	89 909	86 429
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала	0	0
Итого дополнительный капитал	170 864	161 628

Субординированные займы

По состоянию на отчетную дату Банком привлечены средства по договорам субординированных займов на общую сумму 297 937 тыс. руб. по 12 договорам. Ниже представлена подробная информация по субординированным займам:

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.10.2018	Сумма субординированного займа, тыс. руб. 01.01.2018	Процентная ставка, %
ООО «Гарантия»	08.11.2001	без указания срока возврата	57 937	57 937	8,44125
ООО «СКТБ «Пластик»	31.03.2010	14.04.2025	15 000	15 000	8,00
ООО «СКТБ «Пластик»	25.01.2012	09.02.2024	25 000	25 000	12,00
ООО «Регион Волга»	03.04.2006	без указания срока возврата	30 000	30 000	12,00
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	12,00
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	12,00
ООО «ТПВ РУС»	28.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	12,00
ООО «СЭД»	30.11.2016	без указания срока возврата	25 000	25 000	12,00
АО «Сызранская СТО»	21.08.2018	без указания срока возврата	15 000	0	12,00
ООО «СЭД»	21.08.2018	без указания срока возврата	25 000	0	12,00
АО «Сызранская СТО»	23.08.2018	без указания срока возврата	5 000	0	12,00
ООО «СЭД»	04.09.2018	без указания срока возврата	25 000	0	12,00
Итого			297 937	227 937	-

Прирост стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	89 909	86 429

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

По итогам переоценки основных средств, проведенной по состоянию на 1 января 2018 года, фонд переоценки составил 90 274 тыс. руб. (в том числе: сумма переоценки 112 842 тыс. руб., сумма отложенного налога на прибыль 22 568 тыс. руб.) и включен в состав дополнительного капитала после подтверждения аудиторской организацией. В 3-ем квартале 2018 года Банком был реализован объект недвижимости, в результате чего сумма переоценки, участвующая в расчете дополнительного капитала, снизилась до 89 909 тыс. руб.

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

5.3.1.1 Информация о выполнении требований по капиталу

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, в том числе: требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В отчетном периоде 2018-ого года и в 2017-ом году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 28.06.2017 г. №180-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №180-И) "Об обязательных нормативах банков", на ежедневной основе.

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, и внедрением международных подходов к регулированию капитала кредитных организаций в соответствии с Базелем III, Банк в отчетном периоде производил расчет базового капитала, основного капитала и собственных средств (капитала).

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Базовый капитал	620 327	625 469
Основной капитал	878 264	781 033
Дополнительный капитал	170 864	161 628
Итого собственные средства (капитал)	1 049 128	942 661

Базовый капитал в структуре собственных средств (капитала) по состоянию на 1 октября 2018 года составил 59,1%, на 1 января 2018 года: 66,4%.

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

Контроль над выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются главным бухгалтером, Председателем Правления Банка. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

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

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

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

	Данные на 01.10.2018, %	Данные на 01.01.2018, %
Достаточность базового капитала	10,3524	11,1537
Достаточность основного капитала	14,6571	13,9337
Достаточность собственных средств (капитала)	17,1862	16,4991
Норматив финансового рычага	14,7422	-

5.3.2 Информация о показателе финансового рычага

По состоянию на 1 октября 2018 г. показатель финансового рычага составил 14,7% (на 01.01.2018: 13,6%). Показатель финансового рычага зависит от величины основного капитала и величины балансовых активов и внебалансовых требований под риском.

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

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

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

По состоянию на 1 января 2017 года капитал Банка составил 515 535 тыс. руб., на 1 октября 2017 года: 757 864 тыс. руб. Движение капитала за 9 месяцев 2017 года в сумме 242 329 тыс. руб. произошло по статьям:

- «Нераспределенная прибыль (убыток)»: прибыль, полученная Банком, по результатам 9-ти месяцев 2017 года в сумме 54 845 тыс.руб.,

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

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

По состоянию на 1 января 2018 года капитал Банка составил 731 193 тыс. руб., на 1 октября 2018 года: 757 612 тыс. руб. Движение капитала за 9 месяцев 2018 года в сумме 26 419 тыс. руб. произошло по статьям:

- «Нераспределенная прибыль (убыток)»: прибыль, полученная Банком, по результатам 9-ти месяцев 2018 года в сумме 37 913 тыс. руб.,

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

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

5.5 Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (форма 0409813)

По состоянию на отчетную дату Банк продемонстрировал соблюдение уровня обязательных нормативов, установленных Центральным банком России, что свидетельствует об устойчивой позиции Банка, о его инвестиционном потенциале и своевременном исполнении им своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами. Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 составил: 20,3% - по состоянию на 01.10.2018 г., 20,3% - по состоянию на 01.01.2018 г.

За отчетный период норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 снизился с 312,1% до 294,7%, норматив совокупной величины риска по инсайдерам Н10.1 не изменился и составил 2,7%, норматив использования собственных средств банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 снизился с 9,3% до 6,1%, норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) Н9.1 снизился с 1,4% до 1,1%, норматив максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу, связанных с Банком лиц) Н25 снизился с 1,5% до 1,3%.

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

По состоянию на 1 октября 2018 г. показатель финансового рычага составил 14,7% (на 01.01.2018: 13,6%), при этом основной капитал вырос на 97 231 тыс. руб. (на 1 октября 2018 года: 878 264 тыс. руб., на 1 января 2018 года: 781 033 тыс. руб.), а величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском выросла на 166 905 тыс. руб. (на 1 октября 2018 года: 5 957 491 тыс. руб., на 1 января 2018 года: 5 754 942 тыс. руб.).

На отчетную дату величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага по данным строки 8 Подраздела 2.1 Раздела 2 составила 5 957 071 тыс. руб., по данным строки 21 Подраздела 2.2 Раздела 2: 5 957 491 тыс. руб.

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

Отчет о движении денежных средств показывает, что в отчетном периоде 2018 года произошел отток денежных средств и их эквивалентов в сумме 64 357 тыс. руб. В сопоставимом периоде 2017 года приток денежных средств и их эквивалентов составил 97 875 тыс. руб. Изменение по движению денежных потоков на отчетную и сопоставимую даты составило 162 232 тыс. руб.

Изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, в отчетном периоде оказало положительное влияние на величину денежных средств и их эквивалентов в сумме 23 372 тыс. руб., в сопоставимом периоде предыдущего года оказало отрицательное влияние – в сумме 4 290 тыс. руб.

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

	Наименование статьи	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.10.2017	Изменение абсолютное
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(54 666)	176 318	(230 984)
2	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в инвестиционной деятельности	(21 569)	(68 403)	46 834
3	Чистые денежные средства, полученные от / использованные в финансовой деятельности	(11 494)	(5 750)	(5 744)
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	23 372	(4 290)	27 662
5	Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	(64 357)	97 875	(162 232)

В отчетном периоде 2018 года на формирование притока денежных средств и их эквивалентов повлияли денежные потоки, полученные от колебаний курса иностранной валюты к рублю. Отток денежных средств сформировался за счет потоков, связанных с операционной деятельностью (62,3% от суммы общего оттока денежных средств), инвестиционной деятельностью (24,6% от суммы общего оттока денежных средств) и финансовой деятельностью (13,1% от суммы общего оттока денежных средств). В результате, использование денежных средств и их эквивалентов в отчетном периоде 2018 года привело к оттоку денежных средств в сумме 64 357 тыс. руб.

В сопоставимом периоде 2017 года приток денежных средств и их эквивалентов полностью определен операционной деятельностью Банка. Отток денежных средств сформировался за счет потоков, связанных с инвестиционной деятельностью (87,2% от суммы общего оттока денежных средств), финансовой деятельностью (7,3% от суммы общего оттока денежных средств) и с колебаниями курса иностранной валюты к рублю (5,5% от суммы общего оттока денежных средств). В результате прирост денежных средств и их эквивалентов за 9 месяцев 2017 года составил 97 875 тыс. руб.

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

Отток денежных средств, используемых в инвестиционной деятельности, в отчетном и сопоставимом периоде связан с приобретением Банком основных средств, нематериальных активов и материальных запасов: в отчетном периоде 2018 года в сумме 49 170 тыс. руб., в сопоставимом периоде 2017 года в сумме 68 403 тыс. руб. Кроме того, в отчетном периоде 2018 года имел место приток денежных средств в сумме 24 000 тыс. руб. от реализации финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи.

Денежные средства, использованные в финансовой деятельности по состоянию на 01.10.2018 г. и на 01.10.2017 г., представляют собой сумму выплаченных дивидендов по результатам деятельности 2017 и 2016 годов соответственно.

В Банке отсутствуют:

- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющихся ограничений по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

6. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

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

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

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

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

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

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

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

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

преднамеренные действия (бездействие) физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка, неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

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

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

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

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

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

Правление Банка в части управления рисками и капиталом выполняет следующие функции:

- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии управления рисками и капиталом;
- организует процедуры управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала;
- принимает решение об изменении капитала в соответствии со своими полномочиями;
- утверждает процедуры и определяет полномочия подразделений по управлению рисками и капиталом Банка.

Функцией Председателя Правления в части управления рисками и капиталом является реализация процессов управления рисками и достаточностью капитала в Банке через распределение полномочий между различными подразделениями Банка.

Служба управления рисками осуществляет следующие функции:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями стратегии управления рисками и капиталом, других внутренних документов Банка, требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки значимых рисков;
- формирует отчетность ВПОДК для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование.

Служба внутреннего аудита в части управления рисками и капиталом выполняет следующие функции:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность Службы управления рисками;
- информирует Совет директоров и Правление Банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Функции Руководителя службы внутреннего контроля в части управления рисками и капиталом: выявление, мониторинг и оценка регуляторного риска.

Подразделения и работники Банка в рамках стратегии управления рисками и капиталом осуществляют следующие функции:

- реализуют процесс управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с принципами, определенными стратегией управления рисками и капиталом, и внутренними документами Банка;
- предоставляют необходимую информацию для управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала.

В) основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегия управления рисками и капиталом определяет принципы, цели и задачи системы управления рисками, её организационную структуру, порядок управления рисками, контроль оценки эффективности системы управления рисками.

Стратегия управления рисками и капиталом непосредственно базируется на Стратегии развития Банка и является главным документом, описывающим систему управления рисками в Банке и основные подходы к управлению банковскими рисками.

Система внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) Банка включает следующие блоки:

- процедуры управления значимыми рисками;
- процедуры управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности кредитной организации;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность в части ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние документы ВПОДК, разрабатываемые Банком.

Реализация ВПОДК осуществляется в течение одного года и включает расчет капитала, необходимого для покрытия всех рисков, проверку процедур управления рисками, оценку участия Совета директоров, Правления в процессе управления рисками; оценку достаточности и эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК.

Г) краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года

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

Главными целями управления банковскими рисками являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

Отчетность включает информацию:

- о результатах выполнения ВПОДК Банка, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков;
- о результатах стресс-тестирования;
- о значимых рисках;

- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;

- о выполнении обязательных нормативов Банка.

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

Отчеты о значимых рисках включают следующую информацию:

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

- об объемах значимых рисков, принятых структурными подразделениями Банка;

- об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;

- о фактах нарушения структурными подразделениями Банка установленных лимитов, а также предпринимаемых мерах по урегулированию выявленных нарушений.

Отчеты о значимых рисках, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка о выполнении обязательных нормативов, представляются Службой управления рисками Совету директоров ежеквартально, Правлению, руководителям подразделений один раз в месяц.

Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов предоставляются Службой управления рисками Председателю Правления ежедневно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов доводится Службой управления рисками до Совета директоров, Правления, Председателя Правления по мере выявления указанных фактов.

Совет директоров, Правление и Председатель Правления рассматривают указанную отчетность и используют полученную информацию в текущей деятельности Банка и в ходе разработки стратегии развития, в том числе при определении соответствия принятых рисков и установленных лимитов, при принятии решений об изменении структуры и размера капитала.

Е) информация о видах концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, а также описание способов определения концентрации рисков.

Концентрация рисков – это сосредоточение рисков, формирующее вероятность наступления потерь в размере, потенциально угрожающем Банку. Банк выделяет следующие основные виды (формы) концентрации рисков, ведущие к вероятности возникновения угрозы Банку:

- риск на источниках финансирования ликвидности;

- риск значительного объема требований к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;

- риски кредитных требований к контрагентам в одном секторе экономики.

Основные способы определения концентрации рисков – анализ Руководителем Службы управления рисками структуры баланса на предмет диверсификации активов и пассивов, ежедневный контроль над нормативами риска концентрации, регулярный анализ кредитного портфеля по отраслевому признаку, избежание зависимости от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности, мониторинг отношения суммарного объема обязательств перед крупнейшими клиентами (группами связанных клиентов).

Основным методом оценки риска концентрации в Банке является стресс-тестирование.

Ж) раскрытие информации в отношении значимых рисков

6.1.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком, в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является наиболее актуальным, поскольку связан с основной функцией Банка по трансформации привлеченных средств в ссуды юридическим и физическим лицам.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;

- лимитирование;

- диверсификация;

- создание резервов на возможные потери по кредитам;

- страхование залогового имущества;

- получение дополнительных гарантий и поручительств.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

Об объемах и сроках просроченной задолженности

По состоянию на 1 октября 2018 года согласно данным отчетности по форме 0409115, объем просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей составляет 158 381 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 130 474 тыс. руб.) и распределяется по срокам следующим образом:

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Ссудная задолженность, просроченная:	153 307	125 638
До 30 дней	3 187	273
От 31 до 90 дней	783	606
От 91 до 180 дней	36 224	1 417
Свыше 181 дня	113 113	123 342
Прочие требования, просроченные:	2 139	2 241
До 30 дней	0	31
От 31 до 90 дней	88	32
От 91 до 180 дней	15	33
Свыше 181 дня	2 036	2 145
Требования по получению процентов, просроченные:	2 935	2 595
До 30 дней	33	5
От 31 до 90 дней	42	21
От 91 до 180 дней	619	43
Свыше 181 дня	2 241	2 526
Итого просроченных активов	158 381	130 474
Доля просроченных активов в общем объеме активов, %	3,61	3,10

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

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Кредитные организации	0	0
Юридические лица	135 806	101 597
Физические лица	17 501	24 041
Итого просроченная задолженность	153 307	125 638

По состоянию на 1 октября 2018 года на счетах по учету просроченной ссудной задолженности (балансовые счета № 458, часть счета 47801) остаток составил 39 571 тыс. руб. (на 1 января 2018 года: 47 157 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период снизилась на 7 586 тыс. руб.

В отношении кредитов с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовых счетах № 458, № 47801 (часть счета) по состоянию на 01 октября 2018 года Банком сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 38 551 тыс. руб. (на 01 января 2018 года: 42 795 тыс. руб.).

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору,
- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения.

О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери (согласно данным отчетности по форме 0409115)

Классификация активов по категориям качества:

	Данные на 01.10.2018		Данные на 01.01.2018	
	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	552 205	0	463 546	0

	Данные на 01.10.2018		Данные на 01.01.2018	
	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва
II категория качества	3 252 288	57 092	2 975 637	33 772
III категория качества	251 199	41 729	545 518	73 251
IV категория качества	81 370	5 106	459	382
V категория качества	246 911	151 415	221 758	149 538
Итого:	4 383 973	255 342	4 206 918	256 943

Расчетный резерв на возможные потери по активам до корректировки на обеспечение по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности составил: по состоянию на 1 октября 2018 года: 427 087 тыс. руб., на 1 января 2018 года: 367 265 тыс. руб.

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	Данные на 01.10.2018		Данные на 01.01.2018	
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	8 999	0	0	0
II категория качества	128 601	1 794	0	0
III категория качества	2 646	695	0	0
IV категория качества	0	0	0	0
V категория качества	12	4	0	0
Итого:	140 258	2 493	0	0

Обеспечение, снижающее кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	Данные на 01.10.2018	Данные на 01.01.2018
Поручительства и гарантии	1 950 836	1 925 121
Имущество	3 008 684	3 254 339
Ценные бумаги	356 764	151 508
Прочее	0	0
Итого	5 316 284	5 330 968

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

Принятое Банком обеспечение согласно критериям "Положения о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (утв. Банком России 28.06.2017 N 590-П) относится ко второй категории качества.

Информация о сделках по уступке прав требований

За отчетный период Банк не совершал сделок по уступке прав требований с ипотечными агентами и специализированными обществами и по состоянию на 1 октября 2018 г. и 1 января 2018 г. не имеет остатков, учтенных на балансовых и внебалансовых счетах в связи со сделками по уступке прав требований.

6.1.2 Рыночный риск

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы и других рыночных индикаторов. Основной целью управления рыночным риском Банка является оптимизация уровня рыночного риска, соответствие уровня рисков установленным ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

Выделяются следующие категории рыночного риска:

- валютный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют;
- процентный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня процентных ставок;

- фондовый риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг;
 - товарный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением цен товаров, обращающихся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота).
- Рыночный риск на отчетную дату имеет значение 37 325 тыс. руб. (на 1 января 2018 г.: нулевое значение).

6.1.3 Валютный риск

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом на конец каждого дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. В таблице далее представлен общий анализ валютного риска Банка на 1 октября 2018 года:

	Валюта Российской федерации	Дол- лары США	Евро	Прочие	Итого
Активы					
Денежные средства	344 007	36 167	24 788	0	404 962
Средства кредитных организаций в Банке России	251 664	0	0	0	251 664
Средства в кредитных организациях	20 722	66 555	34 271	0	121 548
Чистая ссудная задолженность	4 372 969	33 767	0	0	4 406 736
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	64 159	0	0	0	64 159
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	20 596	0	0	0	20 596
Требования по текущему налогу на прибыль	11 100	0	0	0	11 100
Прочие финансовые активы	53 652	10	0	0	53 662
Итого активов	5 138 869	136 499	59 059	0	5 334 427
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ					
Средства кредитных организаций					
Средства клиентов	5 084 281	97 736	58 080		5 240 097
Выпущенные долговые обязательства					
Обязательства по текущему налогу на прибыль	48	0	0	0	48
Отложенное налоговое обязательство	10 687	0	0	0	10 687
Прочие финансовые обязательства	14 776	1 379	1 333	0	17 488
Итого обязательств	5 109 792	99 115	59 413	0	5 268 320
Чистая балансовая позиция	29 077	37 384	(354)	0	66 107
Оценочные обязательства	0	0	0	0	0

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

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

Для контроля над валютным риском в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных Банком России.

6.1.4 Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков, и нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В целях снижения операционного риска, Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Для повышения качества управления операционными рисками во всех структурных подразделениях Банка определены сотрудники, ответственные за выявление операционных рисков.

В целях обеспечения условий для эффективной идентификации и мониторинга операционного риска, а также его оценки Службой управления рисками ведется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках.

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска, являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- использование Банком традиционных видов имущественного и личного страхования;
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

Операционный риск входит в состав знаменателя, применяемого при расчете достаточности капитала, с коэффициентом 12,5. Размер операционного риска определяется Положением Банка России от 03.11.09 г. №346-П на основе показателей чистых процентных доходов и чистых непроцентных доходов по данным формы 0409807 за три предшествующих года.

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

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

Размер операционного риска (с учетом коэффициента 12,5) на 1 октября 2018 г. составил 533 663 тыс. руб. (1 января 2018 г.: 469 488 тыс. руб.).

6.1.5 Процентный риск.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако, в случае неожиданного изменения процентных ставок, процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

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

Банк на регулярной основе осуществляет мониторинг процентных ставок на рынке по всем операциям, которые производит. Мониторинг проводится с целью определения конкурентоспособности ставок Банка по соответствующим инструментам. На основании проведенного анализа Банк определяет оптимальную величину процентных ставок по своим инструментам.

Банк ежеквартально рассчитывает показатели чистой процентной маржи.

Ниже приведены сведения о риске процентной ставки по инструментам, чувствительным к изменению процентной ставки, по состоянию на 01.10.2018, во временном интервале до 1 года в целом по всем видам валют:

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
1	Балансовые активы				
	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X
	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0
	Ссудная задолженность, всего, из нее:	767 813	560 093	566 995	1 569 990
	- кредитных организаций	582 795	0	0	0
	- юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	174 057	543 200	525 423	1 466 239
	- ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0
	- физических лиц, всего, из них:	10 961	16 893	41 572	103 751
	- ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0
	- жилищные ссуды	1 923	3 798	5 705	12 244
	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0
	Вложения в долевыми ценные бумаги	0	0	0	0
	Прочие активы	0	0	0	0
	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0
2	Внебалансовые требования	0	0	0	0
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	767 813	560 093	566 995	1 569 990
4	Балансовые пассивы				
	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0
	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	507 140	730 924	1 202 775	2 325 169
	- на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0
	- депозиты юридических лиц	4 882	56 821	8 159	16 591
	- вклады (депозиты) физических лиц	502 258	674 103	1 194 616	2 308 578
	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
	Прочие пассивы	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года
	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0
5	Внебалансовые обязательства	0	0	0	0
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	507 140	730 924	1 202 775	2 325 169
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	260 673	(170 831)	(635 780)	(755 179)
8	Изменение чистого процентного дохода:				
8.1	+ 200 базисных пунктов	4 996,06	(2 847,07)	(7 947,25)	(3 775,9)
8.2	- 200 базисных пунктов	(4 996,06)	2 847,07	7 947,25	3 775,9
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500

Анализ процентного риска осуществляется в отношении величины абсолютного ГЭПа, полученной по итогам отчетного периода. В случае негативного изменения процентной ставки на 200 базисных пунктов чистый процентный доход за год уменьшится на 9 574 тыс. руб.

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

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

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

6.1.6 Риск ликвидности.

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

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

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

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

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

– норматив мгновенной ликвидности (Н2): на 1 октября 2018 года данный норматив составил 169,8% (на 1 января 2018 года: 292,8%).

– норматив текущей ликвидности (Н3): на 1 октября 2018 года данный норматив составил 149,8% (на 1 января 2018 года: 148,7%).

– норматив долгосрочной ликвидности (Н4): на 1 октября 2018 года данный норматив составил 83,0% (на 1 января 2018 года: 88,6%).

В случае дефицита ликвидности принимается решение о применении тех или иных мер по восстановлению ликвидности.

К мероприятиям по восстановлению текущей ликвидности относятся:

– привлечение межбанковских кредитов, кредитов от Банка России, субординированных кредитов (займов), средств клиентов на депозитные и текущие счета;

– выпуск Банком долговых обязательств;

– пересмотр сроков депозитных договоров или других обязательств Банка;

– реструктуризация обязательств Банка;

– ограничение кредитования на определенный срок;

– реструктуризация и продажа части активов;

– досрочное взыскание кредитов.

Целью оценки перспективной ликвидности является определение рациональной потребности Банка в ликвидных средствах и достижение оптимальной ликвидности Банка. Под оптимальной ликвидностью Банка подразумевается состояние баланса, при котором:

– Банк сохраняет способность своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства по совершению платежей клиентам и контрагентам;

– одновременно с этим не имеет избыточных остатков ресурсов.

Далее приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.10.2018 г. с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по срокам:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы					
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	768 134	768 134	768 134	768 134	768 134
1.1. II категории качества	0	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	738 829	1 756 610	2 359 406	3 447 590	4 689 622
3.1. II категории качества	169 917	1 131 516	1 563 001	2 597 114	3 668 367
4. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, всего, в том числе:	0	572	858	1 144	22 551
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	77 762	82 166	84 612	85 902	88 037
6.1. II категории качества	66 181	70 585	73 031	74 321	76 456
7. Итого ликвидных активов (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	1 584 725	2 607 482	3 213 010	4 302 770	5 568 344

Пассивы

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
8.Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0
9.Средства клиентов, из них:	898 391	2 734 041	4 025 428	4 944 642	5 564 972
9.1. вклады физических лиц	675 127	2 362 709	3 613 748	4 513 429	4 711 825
10. Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства	17 952	18 409	18 413	18 414	18 414
12.Итого обязательств (сумма строк 8, 9, 10, 11)	916 343	2 752 450	4 043 841	4 963 056	5 583 386
13.Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	130 734	108 693	86 821	62 227	28 666
Показатели ликвидности					
14.Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	537 648	(253 661)	(917 652)	(722 513)	(43 708)
15.Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14: строку12)x100%	58,7	(9,2)	(22,7)	(14,6)	(0,8)

Ниже приведены результаты распределения балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.01.2018 с приведением кумулятивной величины совокупного разрыва (ГЭПа) по срокам:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 30 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Активы					
1.Итого ликвидных активов	1 685 710	2 510 719	3 172 158	3 941 922	5 354 895
Пассивы					
2.Итого обязательств	917 294	3 473 590	4 407 746	4 922 012	5 453 619
3.Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0	0
Показатели ликвидности					
4.Избыток (дефицит) ликвидности	768 416	(962 871)	(1 235 588)	(980 090)	(98 724)
5.Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности	83,8	(27,7)	(28,0)	(19,9)	(1,8)

6.2 Информация об управлении капиталом

В процессе деятельности Банк помимо учтенных в регуляторном капитале кредитного, рыночного и операционного риска к значимым рискам относит следующие риски: риск концентрации, процентный риск банковской книги, регуляторный риск, риск ликвидности.

Данные риски также учитываются при расчете достаточности капитала.

Для целей расчета требований к капиталу по рискам, которые не оцениваются количественно, используется буфер капитала по рискам с качественной оценкой. Буфер капитала определяется в Стратегии управления рисками и капиталом.

Соотнесение совокупного объема необходимого Банку капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала осуществляется через сравнение нормативных показателей достаточного капитала, установленных Банком России, и расчетных показателей достаточности капитала.

На 01.10.2018 г. капитал Банка достаточен для покрытия всех принимаемых Банком рисков.

7. Информация о списочной численности персонала и системе оплаты труда

По состоянию на 1 октября 2018 года списочная численность персонала Банка составила 259 человек, по состоянию на 1 октября 2017 года: 254 человека.

По состоянию на 1 октября 2018 года численность Совета директоров составила 7 человек, численность коллегиального исполнительного органа (Правления Банка) – 5 человек (по состоянию на 1 октября 2017 года: численность Совета директоров составила 7 человек, численность коллегиального исполнительного органа (Правление Банка) – 5 человек). Председатель Правления Банка является членом Совета директоров.

Кроме руководства Банка, к категории работников, осуществляющих функции принятия рисков, относятся члены Кредитного комитета (в том числе: начальник отдела корпоративного бизнеса, начальник отдела кредитования физических лиц, начальник управления правового обеспечения, начальник службы экономической безопасности и руководитель службы внутреннего аудита с правом совещательного голоса), а также: руководитель службы внутреннего контроля, руководитель казначейства, руководитель службы управления рисками, начальник отдела по вкладам и переводам, начальник операционного отдела, начальник отдела внешнеэкономической деятельности, начальник службы финансового мониторинга и его заместители, заместители начальника отдела корпоративного бизнеса, управляющий дополнительным офисом, его заместитель и главный бухгалтер.

По состоянию на 1 октября 2018 года численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, составила: 23 работника Банка и Председатель Совета директоров, на 1 октября 2017 года: 25 работников Банка и Председатель Совета директоров.

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

	Члены исполнительных органов	Член Совета директоров	Иные работники, принимающие риски	Итого
Количество работников, получивших краткосрочные вознаграждения	5	1	18	24
Величина краткосрочных вознаграждений, тыс. руб., в т.ч.:	8 469	886	9 956	19 311
- фиксированная часть оплаты труда	8 469	886	9 956	19 311
-нефиксированная часть оплаты труда	0	0	0	0
-выплаты при увольнении	0	0	0	0
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
Корректировка вознаграждений	0	0	0	0
Доля в общих расходах на оплату труда	12,17%	1,27%	14,30%	27,74%

В отчетном периоде 2018 года и в сопоставимом периоде 2017 года вознаграждение работникам Банка, в том числе работникам, осуществляющим функции принятия рисков, включало в себя краткосрочные вознаграждения (фиксированная часть оплаты труда), подлежащие выплате в течение отчетного периода. Долгосрочные вознаграждения работникам Банка в указанные периоды не выплачивались.

В отчетном периоде 2018 г. и в сопоставимом периоде 2017 года Банком не начислялись и не выплачивались: стимулирующая премия (нефиксированная часть оплаты труда), гарантированные премии, стимулирующие выплаты при приеме на работу, отсроченные вознаграждения, выплаты с применением отсрочки (рассрочки). Таким образом, в отчетном периоде 2018 года и в сопоставимом периоде 2017 года Банком не производились корректировки, связанные с вознаграждением членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски.

Общая величина выплат (вознаграждений) в системе оплаты труда за отчетный период 2018 года составила 69 602 тыс. руб., за сопоставимый период 2017 года: 65 343 тыс. руб.

Общая величина выплат работникам, осуществляющих функции принятия рисков, на 1 октября 2017 года составила:

	Члены исполнительных органов	Член Совета директоров	Иные работники, принимающие риски	Итого
Количество работников, получивших краткосрочные вознаграждения	5	1	20	26
Величина краткосрочных вознаграждений, тыс. руб., в т.ч.:	8 624	698	10 330	19 652

	Члены исполнительных органов	Член Совета директоров	Иные работники, принимающие риски	Итого
- фиксированная часть оплаты труда	8 624	698	10 330	19 652
-нефиксированная часть оплаты труда	0	0	0	0
-выплаты при увольнении	0	0	0	0
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
Корректировка вознаграждений	0	0	0	0
Доля в общих расходах на оплату труда	13,19%	1,07%	15,81%	30,07%

Порядок и условия выплаты вознаграждений сотрудникам в Банке организованы в соответствии с Политикой по системе оплаты труда и премирования работников ООО «Земский банк» (утверждена Советом директоров, Протокол № 222 от 28.04.2018 г.) с учетом требований Инструкции Банка России от 17.04.2014 № 154-И. В отчетном периоде 2018 года существенные изменения в Политику по системе оплаты труда и премирования работников Банка не вносились. Все структурные подразделения Банка расположены на территории Самарской области, сфера применения Политики по системе оплаты труда и премирования работников распространяется на все подразделения.

Банком создана система оплаты труда как в целом, так и в части оплаты труда лиц, указанных в статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», руководителя службы управления рисками, руководителя службы внутреннего аудита, руководителя службы внутреннего контроля кредитной организации и иных руководителей (работников), принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, в том числе возможность сокращения или отмены выплат в случае негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению его деятельности.

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

Основными целями системы материального вознаграждения основного управленческого персонала являются:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- утверждение размера фонда оплаты труда,

- анализ независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора),

- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений.

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

Вопрос о выплате персонального вознаграждения членам Совета директоров рассматривался на заседании очередного общего собрания участников Банка 26 апреля 2018 г. По результатам заседания принято решение о невыплате персонального вознаграждения членам Совета директоров в связи с несоответствием достигнутых результатов деятельности Банка запланированным показателям. (Протокол от 26 апреля 2018 г. № 13).

Утверждение штатного расписания Банка и контроль над расходованием средств фонда оплаты труда осуществляется Председателем правления Банка. Мониторинг системы оплаты труда осуществляется Службой внутреннего аудита.

Оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда осуществляется Отделом по работе с банковскими рисками по окончании каждого финансового года. Порядок оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда базируется на оценке следующих показателей:

- текучесть кадров;

- уровень рисков, принимаемых Банком;

- регулярность и своевременность выплаты заработной платы;

- соответствие размера стимулирующих выплат Положению «О системе оплаты труда и премирования работников Банка».

На основании показателей «Отчета оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда по состоянию на 01.01.2018 г.» система оплаты труда в Банке признана эффективной (Протокол заседания Совета директоров от 19 января 2018 г. №210).

Первый заместитель Председателя Правления -
начальник управления корпоративного бизнеса

И.В. Сорокина

Главный бухгалтер - начальник
управления учета и отчетности

Ю.В. Тарасов

" 9 " ноября 2018 года

