

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО АКБ «ЭЛЬБИН» за 3 квартал 2017 г.

Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – отчетность) АО АКБ «ЭЛЬБИН» за 3 квартал 2017 года, подготовленной в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

Настоящая Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО АКБ «ЭЛЬБИН» за 3 квартал 2017 года подготовлена и 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 ЦБ РФ № 3081-У от 25 октября 2013 года «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

1.1. Общая информация о кредитной организации

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЭЛЬБИН» (АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), сокращенное наименование - АО АКБ «ЭЛЬБИН», создан в 1993 году.

Почтовый и юридический адрес Банка: 367000, Российская Федерация, Республика Дагестан, г. Махачкала, улица Батырая, 56.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии №2267, выданной Центральным Банком Российской Федерации от 25 февраля 1993 года.

Банк является участником системы страхования вкладов физических лиц в Банках Российской Федерации на основании Свидетельства о включении Банка в реестр банков - участников системы страхования вкладов №615 от 10 февраля 2005 года.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):1020500001103

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) – 0541002446.

Банковский идентификационный код (БИК) -048209755.

Дата внесения записи о кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 22 октября 2002 года

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Управление Федеральной налоговой службы по Республике Дагестан г. Махачкала

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

1.2. Сведения об обособленных подразделениях кредитной организации

	<u>1 октября 2017 года</u>	<u>1 января 2017 года</u>
Филиалы	2	2
Дополнительные офисы	17	13
Операционные кассы вне кассового узла	3	4

По состоянию на 01 октября 2017 года Банк имеет в своем составе следующие структурные подразделения:

1. Дополнительный офис №1 АО АКБ «ЭЛЬБИН», 367000, РД, г. Махачкала, пр.Шамякова, 57
2. Дополнительный офис №2 АО АКБ «ЭЛЬБИН», 367000, РД, г. Махачкала, ул.Коркмасова, д.27, кв.2
3. Дополнительный офис №5 АО АКБ «ЭЛЬБИН», 368020, РД, г. Махачкала, ул.Дахадаева, д.44
4. Дополнительный офис №6 АО АКБ «ЭЛЬБИН», 368222, РД, г. Буйнакс, ул.Ленина, д.40/2.
5. Дополнительный офис №7 АО АКБ «ЭЛЬБИН», 368670, РД, г. Дагестанские Огни, пр.Сталина, 11Б.

6. Дополнительный офис №8 АО АКБ «ЭЛЬБИН», 368590, РД, Кайтагский район, с.Маджалис, ул.Алисултанова, д.23
7. Дополнительный офис №9 АО АКБ «ЭЛЬБИН», 368300, РД, г. Каспийск, ул. А.Байрамова,15А
8. Дополнительный офис №10 АО АКБ «ЭЛЬБИН», 368124, РД, г. Кизилюрт, ул.Гагарина, д. 58
9. Дополнительный офис №12 АО АКБ «ЭЛЬБИН», 368830, РД, Тарумовский район, с.Тарумовка, ул.Советская, д.76
10. Дополнительный офис №13 АО АКБ «ЭЛЬБИН», 368608, РД, г. Дербент, ул.Буйнакского, д.53г
11. Дополнительный офис №14 АО АКБ «ЭЛЬБИН», 367900, РД, г. Махачкала, пр.Шамиля, д.12
12. Дополнительный офис №15 АО АКБ «ЭЛЬБИН», 367000, РД, г. Махачкала, ул.Даниялова, д.1В
13. Дополнительный офис №16 АО АКБ «ЭЛЬБИН», 368830, РД, г. Кизляр, ул. Мичурина, д.10а
14. Дополнительный офис №17 АО АКБ «ЭЛЬБИН», 367000, РД, г. Махачкала, ул.Ирчи Казака, 38
15. ОКВКУ №1 АО АКБ «ЭЛЬБИН», 367000, РД, г. Махачкала, ул.Портовское Шоссе, д.5
16. ОКВКУ №6 АО АКБ «ЭЛЬБИН», 368670, РД, г. Дагестанские Огни, ул.Калинина, д.11
17. ОКВКУ №7 АО АКБ «ЭЛЬБИН», РД, г. Кизляр, ул.Тополка, д.20
18. Филиал «ГАМИД» АО АКБ «ЭЛЬБИН» в г. Владикавказ, 362025, Республика Северная Осетия-Алания, г.Владикавказ, ул.М.Горького,41
19. ОКВКУ №2 Филиала «ГАМИД» АО АКБ «ЭЛЬБИН» в г. Владикавказ, 362025, Республика Северная Осетия-Алания, г.Владикавказ, ул.М.Горького,41
20. Филиал АО АКБ «ЭЛЬБИН» в г.Москва, 119421, г.Москва, Ленинский проспект, 111, корп.1
21. Дополнительный офис Юго-Западный Филиала АО АКБ «ЭЛЬБИН» в г.Москва, 142784, г.Москва, пос.Мосрентген, деревня Дудкино, выставочно-складской комплекс «Строй-мастер», ангар К-11.
22. Дополнительный офис «Южные Ворота» Филиала АО АКБ «ЭЛЬБИН» в г.Москва, 115612, г.Москва, МКАД, 19-й км, вл.20, стр.1.
23. Дополнительный офис «Дубровка» Филиала АО АКБ «ЭЛЬБИН» в г.Москва, г.Москва, ул.Шарикоподшипниковская, д.13, стр.3

В 3 квартале 2017 года была открыта ОКВКУ №7 АО АКБ «ЭЛЬБИН», РД, г. Кизляр, ул.Тополка, д.20 и закрыта ОКВКУ №2 АО АКБ «ЭЛЬБИН», 367009, РД, г. Махачкала, ул.Керимова, д.23

1.3. Информация об органах управления кредитной организации

Высшим органом управления АО АКБ «ЭЛЬБИН» является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Наблюдательного совета. Наблюдательный совет несет ответственность за общее управление деятельностью АО АКБ «ЭЛЬБИН».

Законодательством Российской Федерации и Уставом АО АКБ «ЭЛЬБИН» определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Наблюдательным советом.

По состоянию на 01.10.2017г в состав Наблюдательного совета Банка входят:

Фамилия Имя Отчество	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.10.2017г
Алибеков Гасбан Алибекович	4,5%
Магомедов Магомед Гаджирабданович	1,6%
Раджабов Хизри Муртазалиевич	4,7%
Баширов Халид Гаджиевич	1,6%
Кашкаев Эльдар Дадиевич	-
Махмудова Патимат Саидовна	-
Алибеков Магомедрасул Магомедиминевич	-
Магомедова Аида Абдулманановна	-
Магомедова Джаннета Абшиновна	-

Председателем Наблюдательного совета по состоянию на 01.10.2017г является Алибеков Гасбан Алибекович. В течение 3 квартала 2017 года состав Наблюдательного совета не изменился.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом в лице Председателя Правления и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением. Наблюдательный совет назначает Председателя Правления и определяет состав Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Наблюдательному совету Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 01.10.2017г в состав Правления Банка входят:

Фамилия Имя Отчество	Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка по состоянию на 01.10.2017г
Давудилов Абасхан Шабанович	-
Тааев Руслан Сулейманович	2,3%
Никифорова Галина Витальевна	-
Тааев Сулейман Гамзатович	-
Гасанов Руслан Алисултанович	-

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка **Давудилов Абасхан Шабанович**. В течение 3 квартала 2017 года состав Правления Банка не менялся.

Владельцами Банка и его конечными акционерами являются 25 физических лиц и одно юридическое лицо ОАО «Завод им. Гаджиева».

Доля каждого из них в уставном капитале Банка не превышает 20%.

В течение 3 квартала 2017 года состав акционеров банка не менялся, изменений в Уставном капитале не было.

Сумма уставного капитала на 1 октября 2017 года составляет 310000,0 тыс. рублей.

1.5. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными направлениями деятельности, где сосредоточены значительные операции Банка, оказывающие влияние на формирование финансовых результатов Банка за 9 месяцев 2017 году, явились:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц в депозиты;
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц по их банковским счетам;
- осуществление кассового обслуживания юридических и физических лиц;
- проведение операций с иностранной валютой;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов как внутри страны, так и за ее пределами
- конверсионные операции, валютный контроль;
- купля-продажа иностранной валюты;
- проведение операций по банковским картам;
- предоставление в аренду сейфов для хранения документов и ценностей;
- инкассация, доставка и сопровождение ценностей;
- предоставление клиентам различных банковских услуг.

Все вышеперечисленные банковские операции осуществляются в рублях и в иностранной валюте.

Перспективными направлениями деятельности Банка являются:

- расширение клиентской базы банка;
- увеличение активов и капитала банка;
- расширение и совершенствование кредитной деятельности банка;
- активизация работы с клиентами Банка, использующими пластиковые карты;
- расширение спектра оказываемых Банком услуг.

Пути повышения эффективности и способы достижения конкурентного преимущества и поддержания соответствия между целями Банка и имеющимися ресурсами в условиях изменяющейся рыночной экономики и правил банковского регулирования:

- улучшение качества и объема предоставляемых банком услуг;
- увеличение объемов имеющихся у банка ресурсов;
- совершенствование системы внутреннего контроля;

- повышение квалификационных показателей персонала банка;
- совершенствование технической оснащенности банка.

Основными операциями, оказавшими существенное влияние на формирование финансового результата Банка на 01.10.2017г., были:

- кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- кредитование физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- предоставление различных банковских услуг физическим лицам (обслуживание банковских карт, валютно-обменные операции, прием платежей в пользу сторонних организаций).

Банк завершил 9 месяцев 2017г со следующими финансовыми показателями:

<i>(в тысячах рублей)</i>	01.10.2017г	01.01.2017г
Активы	904 776,0	845 565,0
Капитал	320 348,0	337 775,0
Прибыль (убыток) до налогообложения	-16 960,0	4 788,0
Прибыль (убыток) после налогообложения	-19 862,0	636,0

Капитал на 01.10.2017г составил 320 348,0 тыс. рублей, снизившись на 17 427,0 тыс. рублей по сравнению с 01.01.2017г. На снижение капитала повлияло увеличение убытка, сформировавшегося по результатам деятельности банка за 9 месяцев.

Активы Банка незначительно увеличились (на 59 211,0 тыс. рублей) в основном за счет увеличения чистой ссудной задолженности

Основную долю в структуре доходов составили процентные и аналогичные доходы Банка - 56 259,0 тыс. руб. Увеличение чистых процентных доходов по сравнению с 1 полугодием 2016года составило 1,1 раза.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 14 963,0 тыс. руб. По сравнению с 1 полугодием 2016 года уровень прироста составил ~1,6 раза.

Доходы Банка от расчетно-кассового обслуживания составили 39 518,0 тыс. рублей, по сравнению с 1 полугодием 2016 г. они увеличились на 3337 тыс. рублей или 1,1 %.

Прочие операционные доходы составили 1 590,0 тыс. рублей, увеличение по сравнению с 1 полугодием 2016г. составляет 1,8 раза.

Убыток Банка без учета налогов и сборов, относимых на расходы, за 9 месяцев 2017г составил 16 960,0 тыс. рублей.

Финансовый результат за 9 месяцев 2017г составил (-19 862,0) тыс. рублей.

1.6. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации.

Банк осуществляет свою деятельность в следующих направлениях:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц в депозиты;
- размещение привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических и физических лиц по их банковским счетам;
- осуществление кассового обслуживания юридических и физических лиц;
- проведение операции с иностранной валютой;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов как внутри страны, так и за ее пределами
- купля-продажа иностранной валюты;
- проведение операции по банковским картам;
- предоставление в аренду сейфов для хранения документов и ценностей;
- предоставление клиентам различных банковских услуг.

Все вышеперечисленные банковские операции осуществляются в рублях и в иностранной валюте.

Наибольшее влияние на финансовый результат за 9 месяцев 2017 года оказало формирование резерва на возможные потери по ссудам, расходы, связанные с обеспечением деятельности банка, кредитование юридических и физических лиц, привлечение вкладов физических лиц, операции по денежным переводам без открытия счета, расчетно-кассовое обслуживание, рост курса иностранной валюты, операции по банковским картам и др.

По состоянию на 1 октября 2017 года получено доходов в сумме 183 840,0 тыс. рублей, произведено расходов на сумму 203 702,0 тыс. рублей.

1.7. Экономическая среда, в которой осуществляет свою деятельность кредитная организация

Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность, зависит от эффективности экономических, финансовых и валютных мер, предпринимаемых Правительством, а также реформ в совершенствовании налоговой, правовой, нормативной и политической систем. Банковский сектор в Российской Федерации особенно чувствителен к колебаниям валютного рынка и экономической ситуации. Дополнительные трудности создает для Банков в настоящее время и несовершенство законодательной базы.

Центральной тенденцией банковской системы России стала значительная активизация отзывов лицензий у кредитных организаций.

2. Отчетный период и единицы измерения промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2017 года составлена за период, начинающийся с 01.01.2017г и заканчивающийся 30.09.2017г (включительно), по состоянию на 01.10.2017г.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2017г включает показатели деятельности всех подразделений Банка, в том числе филиалов и внутренних структурных подразделений.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 9 месяцев 2017г составлена в валюте Российской Федерации, все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Все числовые данные промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности округлены до тысяч рублей, если не указано иное.

В состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности включены:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»,
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»,
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)»,
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»,
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)»,
- настоящая пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 9 месяцев 2017 года не проводился.

3. Краткий обзор основ подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением Банка России «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» № 446-П от 22.12.2014 г. Положением Банка России № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», Положением № 448-П «О порядке ведения бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в кредитных организациях», а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Данные отчетности за 9 месяцев 2017 года отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01 октября 2017 года.

Данные аналитического учета соответствуют данным синтетического учета по балансовым и внебалансовым счетам.

3.2. Основные положения Учетной политики

Учетная политика Банка на 2017 год была утверждена Приказом Председателя Правления Банка от 30.12.2016 № 113.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банком соблюдаются следующие принципы ведения бухгалтерского учета: непрерывность деятельности, отражение доходов и расходов по методу «начисления», постоянство правил бухгалтерского учета, осторожность, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов, преемственность входящего баланса, приоритет содержания над формой, открытость.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости при конвертации в денежные средства. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи бухгалтерского баланса (формы № 0409806): денежные средства, средства кредитных организаций в Банке России (за исключением депонированных сумм обязательных резервов), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь).

Методы оценки и учета имущества

Основными средствами признаются активы, имеющие материально-вещественную форму, предназначенные для использования Банком при оказании услуг, либо в административных целях, последующая продажа которых не предполагается при одновременном выполнении следующих условий:

- актив способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость актива может быть надежно определена;
- срок полезного использования актива превышает 12 месяцев.

Активы, приобретаемые Банком в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, также признаются в качестве основных средств в случае, если их приобретение необходимо для получения Банком экономических выгод в будущем, либо для обеспечения основной деятельности.

Безотносительно стоимости и сроков полезного использования признаются в качестве объектов основных средств принадлежащие Банку земля и оружие.

В качестве минимального объекта учета основных средств признается инвентарный объект, стоимость которого составляет не менее 100 000 рублей (с учетом НДС).

Принятие к учету принадлежащих Банку объектов основных средств осуществляется по первоначальной стоимости, в качестве которой признается сумма фактических затрат, понесенных Банком на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, с учетом уплаченного продавцу (подрядчику) НДС и иных невозмещаемых налогов.

В целях последующей оценки для всех групп однородных основных средств Банком применяется модель учета основных средств, нематериальных активов, временно неиспользуемых в основной деятельности основных средств по переоцененной стоимости.

Начисление амортизации по всем группам однородных основных средств производится по линейному методу.

Начисление амортизации производится со дня, следующего за днем, когда объект основных средств готов к использованию (местоположение и состояние объекта основных средств позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями) в течение срока полезного использования, определяемого в календарных днях (с учетом 365/366 дней в году в устанавливаемом периоде использования).

Расчетной базой амортизации (амортизируемой величиной объекта) является первоначальная стоимость основного средства за вычетом ликвидационной стоимости.

В случае, если расчетная **ликвидационная стоимость является несущественной**, т.е. одновременно удовлетворяет следующим условиям:

- 1) составляет менее 10% первоначальной (скорректированной) стоимости объекта ОС и
- 2) в абсолютном выражении составляет менее 100 000 рублей,

она не уменьшает размер амортизируемой стоимости объекта ОС (расчетная Ликвидационная стоимость признается равной «нулю»).

Нематериальные активы – активы, не имеющие материально-вещественной формы, одновременно отвечающие следующим условиям:

- актив может быть выделен или отделен (идентифицирован) от других активов;
- актив предназначен для использования в течение срока полезного использования продолжительностью свыше 12 месяцев;
- первоначальная стоимость актива может быть надежно определена;
- Банк располагает надлежаще оформленными документами, подтверждающими существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средства индивидуализации (наличие исключительного права (исключительной лицензии) не является обязательным условием);
- Банк обладает полным контролем над активом, что предусматривает ограничение свободного доступа третьих лиц к экономическим выгодам, которые способен приносить объект;
- актив способен приносить Банку экономические выгоды, в частности, актив предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, а также для управленческих нужд Банка;
- Банк не предполагает реализацию объекта третьим лицам в течение ближайших 12 месяцев.

Начисление амортизации по всем объектам нематериальных активов производится по линейному методу.

Начисление амортизации производится со дня, следующего за днем, когда объект нематериальных активов готов к использованию (местоположение и состояние объекта нематериальных активов позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями) в течение срока полезного использования, определяемого в календарных днях (с учетом 365/366 дней в году в устанавливаемом периоде использования).

В рамках проведения инвентаризации Банком осуществляется:

- уточнение ранее установленного способа амортизации и срока полезного использования по имеющимся объектам НМА;
- проверка наличия факторов, свидетельствующих о возможности определения срока полезного использования в отношении объектов НМА с неопределенным сроком полезного использования;
- проверка наличия признаков, свидетельствующих об обесценении имеющихся объектов нематериальных активов.

По итогам инвентаризации, повлекшей за собой изменение способа начисления амортизации, изменение либо определение срока полезного использования в отношении имеющихся объектов нематериальных активов (с соответствующим изменением учетной политики Банка), производится начиная с 01 января года, следующего за отчетным, в соответствии с новыми нормами начисления амортизации.

После изменения срока полезного использования нематериального актива амортизационные отчисления должны производиться с учетом оставшегося срока полезного использования.

В рамках проведения инвентаризации, выявившей объекты нематериальных активов, по которым имеются признаки, свидетельствующие об обесценении, в отношении данных объектов нематериальных активов проводится проверка на обесценение. По объектам нематериальных с неопределенным сроком полезного использования проверка на обесценение проводится в обязательном порядке.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Объектами недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признаются земельные участки, недвижимость, капитальные вложения в объекты недвижимости при одновременном соблюдении следующих условий:

- объект находится у Банка на праве собственности (получен при осуществлении уставной деятельности);
- стоимость объекта может быть надежно определена;
- предназначение объектов не определено, или объект не предназначается для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, или если незначительная его часть (менее 10%) предназначена для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком;
- объект приносит или способен приносить в будущем Банку экономические выгоды;
- реализация объекта в течение одного года (с даты классификации его в качестве временно неиспользуемого в основной деятельности) не планируется.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Под долгосрочными активами, предназначенными для продажи, понимаются объекты основных средств, нематериальных активов, объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также имущество (включая недвижимость и землю, а также средства труда), полученное по договорам отступного, залога, в отношении которых одновременно выполняются следующие условия:

- уполномоченным лицом (органом) Банка принято решение о продаже и/или утвержден план продажи долгосрочного актива, предназначенного для продажи. При этом ожидается, что возмещение стоимости актива будет происходить в течение 12 месяцев с даты признания имущества в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи.
- долгосрочный актив, предназначенный для продажи готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, предназначенного для продажи, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- изменения в решении о продаже (плане продажи) долгосрочного актива, предназначенного для продажи, или отмена данного решения не планируется.

Все объекты основных средств подлежат проверке на **обесценение** на конец каждого отчетного года (в период проведения амортизации).

Проведение проверки объектов основных средств на **обесценение** в рамках инвентаризации на первом этапе предполагает проверку наличия/ отсутствия признаков, указывающих на возможное обесценение объектов основных средств. К числу таких признаков относятся:

- наличие наблюдаемых признаков того, что стоимость объекта основных средств снизилась в течение истекшего периода значительно больше, чем ожидалось с течением времени (к числу таких признаков может относиться существенное (более чем на 20% по сравнению с аналогичным периодом предшествующего года) снижение рыночной стоимости аналогичных объектов основных средств);
- моральное устаревание объекта основных средств;
- изменение интенсивности и способа использования;
- произошли (или произойдут в ближайшем будущем) значительные изменения в технических, экономических и правовых последствиях для оценки стоимости объекта основных средств.

В случае выявления критериев возможного обесценения объекта основных средств определяется его возмещаемая стоимость, которая определяется как его справедливая стоимость за вычетом расходов на выбытие.

При определении справедливой стоимости объекта основных средств Банк, в первую очередь, ориентируется на рыночную стоимость аналогичных товаров.

Для определения справедливой стоимости объектов основных средств, имеющих признаки обесценения, могут привлекаться сторонние оценщики (при наличии достаточных оснований полагать, что справедливая стоимость объекта основных средств может быть надежно определена). В этом случае справедливая стоимость объекта основных средств определяется на основании заключения оценщика.

В качестве **запасов** признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности

Банка либо при сооружении (строительстве), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов, временно не используемых в основной деятельности.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находившиеся у Банка на ответственном хранении на основании договора комиссии, хранения, в процессе транспортировке и т.п.

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода (совпадает с переходом к Банку прав собственности или фактическим получением Банком запасов, если иное не указано в документах на приобретение).

Первоначальная стоимость запасов

Запасы признаются в момент перехода к Банку экономических рисков и выгод, связанных с использованием запасов для извлечения дохода (совпадает с переходом к Банку прав собственности или с фактическим получением Банком запасов, если иное не указано в документах на приобретение).

Затраты оцениваются при признании в сумме фактических затрат на их приобретение, доставку и приведение их в состояние, пригодное для использования, к числу которых, в т.ч. относятся:

- стоимость произведенных транспортных расходов (в т.ч. по целевым командировкам работников Банка, связанным с самостоятельной доставкой приобретенных запасов);
- стоимость погрузо-разгрузочных работ, технических работ (в т.ч. по монтажу, настройке и т.п.), направленных на доведение приобретенных запасов до рабочего состояния и т.п.;
- выплаты за оказанные профессиональные услуги.

Стоимостью запасов, остающихся при выбытии объектов ОС или извлекаемых в процессе текущего содержания, ремонта, реконструкции, модернизации объектов ОС и других активов, признается наименьшая из двух величин:

- справедливая стоимость полученных запасов;
- суммарная величина стоимости, отраженной на счетах бухгалтерского учета, выбывающих активов, затрат на их выбытие и затрат на извлечение запасов (за исключением затрат, осуществляемых во исполнение ранее признанных оценочных обязательств).

Расчеты с бюджетов по налогу на прибыль организация

Исчисление налога на прибыль производится в целом по Банку. Начисление и уплата налога на прибыль организаций осуществляется ежемесячными авансовыми платежами, исходя из фактически полученной прибыли, подлежащей налогообложению, нарастающим итогом с начала года до окончания соответствующего месяца).

Сумма налога, начисленного к уплате в бюджет, отражается на счете по учету расходов по налогу на прибыль (счет №70611, при составлении годовой бухгалтерской отчетности - счет №70711) в корреспонденции со счетом №60301 «Расчеты по налогам и сборам» в балансе Головного офиса Банка.

Отражение расчетов по уплате в федеральный бюджет авансовых платежей, а также сумм налога, исчисленного по итогам налогового периода, производится в балансе Головного офиса Банка.

Отражение расчетов по уплате авансовых платежей, а также сумм налога, исчисленного по итогам налогового периода, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов Российской Федерации, производится в балансах Головного офиса и филиалов Банка.

Для расчета суммы налога на прибыль, подлежащей уплате по месту нахождения каждого обособленного подразделения согласно ст. 288 Налогового кодекса Российской Федерации, следует применять показатель остаточной стоимости амортизируемого имущества и фонда оплаты труда по данным бухгалтерского учета.

Расчеты с бюджетом по НДС

В балансе Банка ведется отдельный бухгалтерский учет доходов по операциям, облагаемым и не облагаемым НДС.

Полученная Головным офисом и филиалами Банка сумма НДС подлежит уплате в бюджет в полном объеме в соответствии с пунктом 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации.

Уплата НДС в бюджет производится централизованно по Банку в целом (включая обособленные подразделения) по месту нахождения Головного офиса Банка.

Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в балансе на основании Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, формируемой Банком на конец каждого отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев и года) по счетам второго порядка: №№ 10609, 10610, 61701, 61702, 61703, 70615, 70616, 70715, 70716, - не позднее 45 календарных дней со дня окончания отчетного периода.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Вознаграждения, выплачиваемые работникам Банка

Под вознаграждениями понимаются все виды возмещений работникам Банка за выполнение ими своих трудовых функций (а также за расторжение трудового договора) вне зависимости от формы выплаты (денежная/неденежная), предусмотренные «Положением об оплате труда персонала в Банке», в т.ч. оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также иные выплаты работникам Банка, осуществляемые в связи с выполнением ими трудовых функций, не включенные в оплату труда.

Краткосрочные вознаграждения – все виды вознаграждений, выплата которых в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после его окончания.

На балансовом счете № 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам» подлежат открытию отдельные лицевые счета для отражения:

- начисленных к выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банка (данные лицевые счета используются для осуществления выплат работникам Банка);
- оценочных обязательств - будущих затрат Банка по краткосрочным вознаграждениям работникам (на указанных лицевых счетах отражается расчетная оценка будущих краткосрочных вознаграждений работникам Банка, фактическая выплата которых ожидается не ранее следующего календарного месяца после признания данных оценочных обязательств).

Признание оценочных обязательств - будущих затрат по краткосрочным вознаграждениям работникам в части оплаты ежегодного отпуска осуществляется на ежеквартальной основе (в последний операционный день квартал) исходя из количества неиспользованного отпуска по работникам и средней заработной платы на одного работника в месяц на дату расчета.

На балансовом счете № 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» подлежат открытию лицевые счета для отражения страховых взносов, рассчитанных в отношении:

- начисленных к выплате краткосрочных вознаграждений (начисление страховых взносов осуществляется в размере, установленном законодательством);
- оценочных обязательств – будущих затрат по краткосрочным вознаграждениям работникам (начисление страховых взносов осуществляется по текущей ставке, действующей в отношении каждого работника).

Долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности, ограниченные фиксируемыми платежами – выплаты, осуществляемые на основании принятых Банком программ (негосударственное пенсионное обеспечение работников). В Банке такие программы не приняты.

Прочие долгосрочные вознаграждения – все виды вознаграждений, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Принципы ведения аналитического учета операций с иностранной валютой

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в валюте Российской Федерации по официальному курсу Банка России и в иностранной валюте. Переоценка остатков на лицевых счетах, открытых в иностранных валютах, осуществляется ежедневно в зависимости от изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на дату переоценки.

Принципы учета доходов и расходов от купли-продажи иностранной валюты

Доходы и расходы от купли-продажи иностранной валюты определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом Банка России на дату совершения операции и относятся на счета № 70601 «Доходы» и № 70606 «Расходы» соответственно.

Положительная переоценка средств в иностранной валюте учитывается на счете № 70603 «Доходы от переоценки средств в иностранной валюте» по символу 26301 (по долларам США) и 26301 (по Евро) (при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – счет № 70703). Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте учитывается на счете № 70608 «Расходы по переоценке средств в иностранной валюте» по символу 46301 (по долларам США) и 46302 (по Евро) (при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – счет № 70708).

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (форма отчетности 0409806)

Примечание к таблице №1

Денежные средства и их эквиваленты представляют собой деньги в кассе и на счетах в Банке России, а также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные, высоколиквидные вложения, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного их получения. Суммы, в отношении которых имеются какие-либо ограничения на их использование, исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов.

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

Таблица №1 тыс. рублей		
	01.10.2017 г.	01.01.2017 г.
Наличные денежные средства	83 076,0	82 230,0
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	126 799,0	186 393,0
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	32 221,0	17 454,0
Итого денежных средств и их эквивалентов	242 096,0	286 077,0

Денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования, по состоянию на 01.10.2017г. и 01.01.2017г. включают остатки на счетах в Центральном банке Российской Федерации (далее – ЦБ РФ), в размере 3 652,0 тыс. рублей и 3 042,0 тыс. рублей соответственно, представляют собой обязательные резервы, перечисленные в ЦБ РФ.

В сумме указанных денежных средств отсутствуют средства, использование которых каким-либо образом ограничено, за исключением выше указанных.

Примечание к таблице №2

Средства в других Банках включают финансовые активы, не являющиеся производными финансовыми инструментами, с установленными платежами, не котирующиеся на активном рынке.

Средства, размещенные в других Банках, отражаются, начиная с момента выдачи (размещения) денежных средств.

4.2. Средства в кредитных организациях

Таблица №2 тыс. рублей		
	01.10.2017г.	01.01.2017г.
Корреспондентские счета в кредитных организациях	32 721,0	27 446,0
Кредиты и депозиты в других банках	17 683,0	9 065,0
Резерв на возможные потери	-18 183,0	-19 057,0
ИТОГО	32 221,0	17 454,0

4.3. Чистая ссудная задолженность

Общей целью кредитной политики банка является предоставление надежных и рентабельных кредитов в связи с чем, при кредитовании заемщика изучается их текущее, перспективное, финансовое состояние, кредитная история, деловая репутация, качество корпоративного управления и т.д.

Кредитная стратегия Банка заключена в проведении анализа по следующим основным направлениям:

- оценка и контроль за состоянием кредитного портфеля;
- учет степени риска;
- создание резервов на покрытие потерь по кредитам;
- тщательный контроль и надзор за проблемными ссудами.

Кредитная стратегия Банка заключена в проведении анализа по следующим основным направлениям:

- оценка и контроль за состоянием кредитного портфеля;
- учет степени риска;
- создание резервов на покрытие потерь по кредитам;
- тщательный контроль и надзор за проблемными ссудами.

Примечание к таблице №3

Общая сумма кредитных вложений на 01.10.2017 г. составила 444 636,0 тыс. руб. В целом структура ссудной и приравненной к ней задолженности сложилась следующим образом:

- кредиты, выданные юридическим лицам, составили 297 494,0 тыс. руб. или 66,9%, в т.ч. срочные 289 866,0 тыс. руб., просроченные 7 628,0 тыс. руб.,
- кредиты физическим лицам 144 847,0 тыс. руб. или 32,6%, в т.ч. срочная задолженность 99 375,0 тыс. руб., просроченная задолженность 45 472,0 тыс. руб.
- межбанковские депозиты составили 2 295,0 тыс. руб. или 0,5%.

По сравнению с данными на 01.01.2017 г. объем кредитов, выданных юридическим лицам увеличился на 89,0%, что в абсолютном выражении составило 136 466,0 тыс. руб.

Однако, по сравнению с данными прошлого года, незначительно снизилась доля выданных кредитов физическим лицам. Объем кредитования физических лиц снизился на 3 373,0 тыс. руб. Объем просроченной задолженности по физическим лицам увеличился на 301,0 тыс. руб.

Кредитные вложения в иностранной валюте на 01.10.2017г. на балансе банка отсутствуют. Имевшаяся на балансе ссудная задолженность в иностранной валюте реструктурирована и отражена на балансе в рублевом эквиваленте.

В разрезе различных отраслей экономики, структура ссудной задолженности юридических лиц на отчетную дату выглядит следующим образом:

Показатели отраслевой концентрации рисков в информационно- финансовом вложении

Таблица №3
тыс. рублей

N п/п	Наименование показателя	на 01.10 2017г.		на 01.10. 2016г.	
		абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %	абсолютное значение, тыс. руб.	удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	2	3	4	5	6
1	Кредиты юридическим лицам всего, (включая индивидуальных предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	297494	67,3	233508	61,3
1.1	добыча полезных ископаемых				
1.2	обрабатывающие производства	34700	7,8	34200	9,0
1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды				
1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	0	0,0	2000	0,5
1.5	строительство	121003	27,4	71693	18,8
1.6	транспорт и связь				

1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	131489	29,7	103081	27,1
1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг				
1.9	прочие виды деятельности	7397	1,7	13403	3,5
1.10	На завершение расчетов	2905	0,7	9131	2,4
2	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства их них:	189972	42,9	233508	61,3
2.1	индивидуальным предпринимателям	30937	7,0	47578	12,5
3	Кредиты физ. лицам всего, в т.ч. по видам:	144847	32,7	147438	38,7
3.1	жилищные кредиты всего, в том числе:				
3.1.1	ипотечные кредиты				
3.2	автокредиты				
3.3	иные потребительские кредиты	144847	32,7	147438	40,8

Примечание к таблице №4

По сравнению с первым полугодием прошлого года просроченная задолженность по кредитам увеличилась на 9 983,0 тыс. руб., но просроченные ссуды не являются безнадежными, так как обеспечены недвижимостью и материалы по ним уже находятся в суде.

Сумма созданных резервов по сравнению с первым полугодием прошлого года увеличилась на 9983,0 тыс. руб., при том, что снизился объем ссудной задолженности, что является следствием ужесточения кредитной политики банка в части оценки кредитоспособности заемщиков, дебиторов и подрядчиков.

К прочим требованиям в таблице №4 отнесены расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями и расчеты с прочими дебиторами.

По сравнению с первым полугодием прошлого года сумма активов по прочим требованиям незначительно увеличилась и составила 2 436,0 тыс. руб., сумма сформированного резерва по прочим требованиям по состоянию на 01.07.2016г года составила 2 148,0 тыс. руб.

Активы с просроченными сроками погашения

Таблица №4
тыс.руб.

N п/п	Наименование актива	на 01.10.2017г								на 01.10.2016г								тыс.руб.	
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения				резерв на возможные потери					
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный		фактический	всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический		
				до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней					до 30 дней	31 - 90 дней	91 - 180 дней	свыше 180 дней				
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18		
1	Ссуды всего, в т.ч.:	442341	57598	804	295	2417	54082	110737	95283	380946	44075	3478	219	8626	31752	109321	102210		
1.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	442341	57598	804	295	2417	54082	110737	95283	380946	44075	6038	7478	8520	23503	109321	102210		

1.2	учтенные векселя																
1.3	факторинг																
1.4	требования по приобретенным по сделке правам (требования) (уступка требования)																
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки и платежа (поставки актива)																
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе																
1.7	требования лизингодателя к лизингополучателю																
2	Ценные бумаги																
3	Прочие требования	2354						2154	2154	1936						1904	1904

4	Итого:	444695	57598	804	295	2417	54082	112891	97437	382882	44075	6038	7478	8520	23503	111425	104114
---	--------	--------	-------	-----	-----	------	-------	--------	-------	--------	-------	------	------	------	-------	--------	--------

Примечание к таблице №5

По сравнению с прошлым отчетным периодом ссудная задолженность увеличилась на 61 395,0 тыс. рублей, то есть примерно на 16,1%. Сумма требований по получению процентных доходов почти на таком же уровне, увеличилась на 3,0 тыс. рублей. Незначительно увеличилась сумма кредитов, предоставленных на льготных условиях с 3 277,0 тыс. руб. на 01.10.2017 года до 3 699,0 на 01.10.2017г., сюда входят кредиты, предоставленные работникам Банка.

Объем реструктурированной задолженности увеличился почти в два раза по сравнению с прошлым годом с 47 693,0 тыс. руб. на 01.10.2016г до 82 862,0 тыс. руб. на 01.10.2017г. Причинами пролонгаций по юридическим лицам является в большинстве случаев задержка платежей от контрагентов, расширение коммерческой и производственной деятельности, и в целом нестабильная ситуация на рынке региона, по физическим лицам - с различными непредвиденными расходами, лечением, крупными покупками, ремонтом и др.

Большая часть ссудной задолженности находится во II и III категории качества риска.

Практически вся ссудная задолженность является обеспеченной. По сравнению с прошлым отчетным периодом увеличилась сумма обеспечения с 838 108,0 тыс. рублей на 01.10.2016 года до 1 070 387,0 тыс. рублей на 01.10.2017 года, это связано с увеличением кредитного портфеля.

72,6% обеспечения составляет недвижимость и движимое имущество, основную долю из которых занимает недвижимость, остальные 27,4 % это поручительства физических и юридических лиц.

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требования по получению процентных доходов по ссудам

Таблица №5
тыс.рублей

N п/п	Наименование показателя	на 01.10.2017г.		на 01.10.2016г.	
		требования по ссудам	требования по получению процентных доходов	требования по ссудам	требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентам по ним	453 341,0	13 951,0	384 435,0	10 958,0
2	Задолженность по ссудам акционерам (участникам) кредитной организации и процентам по данным ссудам				
3	Задолженность по ссудам, предоставленным на льготных условиях, всего, в том числе:	3 669,0	0	3 277,0	0
3.1	акционерам (участникам)				
4	Объем просроченной задолженности	57 598,0	4 477,0	44 075,0	6 018,0
5	Объем реструктурированной задолженности	82 862,0		47 693,0	0
6	Категории качества:	X	X	X	X
6.1	I	29 402,0	59,0	36 522,0	32,0
6.2	II	275 152,0	139,0	166 181,0	118,0
6.3	III	45 467,0	29,0	94 115,0	4,0
6.4	IV	36 082,0	0	20 494,0	0
6.5	V	67 238,0	13 745,0	67 123,0	10 804,0
7	Обеспечение всего, вт.ч.:	1 070 387,0		838 108,0	
7.1	I категории качества	0		0	

7.2	II категории качества	731 933,0		691 495,0	
8	Расчетный резерв на возможные потери	110 737,0	X	109 321,0	X
9	Расчетный резерв с учетом обеспечения	95 283,0	X	102 210,0	X
10	Фактически сформированный резерв на возможные потери всего, в т.ч. по категориям качества:	95 283,0	13 758,0	102 210,0	10 807,0
10.1	II	7 643,0	6,0	4 522,0	2,0
10.2	III	8 632,0	7,0	20 851,0	1,0
10.3	IV	11 770,0	0	9 714,0	0
10.4	V	67 238,0	13 737,0	67 123,0	10 804,0

Внебалансовые обязательства Банка по состоянию на 1 октября 2017 года составляют 69 445,0 тыс. руб. из них:

19 445,0 тыс. руб. - неиспользованные лимиты по предоставлению средств, в виде «овердрафт».
50 000,0 тыс. руб. – предоставленные банковские гарантии и поручительства.

Резерв на возможные потери, созданный по условным обязательствам кредитного характера составляет 11 352,0 тыс. руб.

4.4. Основные средства и материальные запасы

Таблица №6
тыс. рублей

Наименование вида имущества	01.10.2017г	01.01.2017г.	Изменение стоимости
• Основные средства (кроме земли), в т.ч.	158 984,0	168 308,0	-9 457,0
- здания	129 905,0	138 863,0	-8 958,0
- служебный автотранспорт	22 343,0	20 337,0	2 006,0
- банковское оборудование и мебель	6 736,0	9 108,0	-2 505,0
• Земля	4 709,0	4 309,0	400,0
• Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	500,0	900,0	-400,0
• Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости	2 505,00	3 028,0	11 463,0
• Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	21 081,0	9 095,0	-
• Нематериальные активы	1 912,0	468,0	367,0
• Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств	3 116,0	3 116,0	-
• Материальные запасы	992,0	944,0	-32,0
Амортизация	8 149,0	0	5 412,0
Резерв на возможные потери	623,0	312,0	311,0
ИТОГО	185 027,0	189 856,0	-3 382,0

4.5 Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Таблица №7
тыс. рублей

	01.10.2017г.	01.01.2017г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи:	9 720,0	11 595,0
Резервы на возможные потери	7 356,0	7 521,0
ИТОГО	2 364,0	4 074,0

4.6. Прочие активы

Таблица №8
тыс. рублей

	01.10.2017г.	01.01.2017г.
Требования по получению процентов	4 498,0	7 228,0
Расчеты по налогам и сборам	110,0	110,0

Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 412,0	982,0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0,0	0
Расчеты с прочими дебиторами	11 090,0	7 059,0
Расходы будущих периодов	804,0	710,0
Требования по прочим операциям	11 658,0	742,0
Требования по выплате краткосрочных вознаграждений	114,0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг	0,0	0,0
Резервы на возможные потери	16 237,0	12 331,0
ИТОГО	13 449,0	4 500,0

4.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Таблица №9
тыс. рублей

	01.10.2017г.	01.01.2017г.
Расчетные счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	449 902	340 240,0
Текущие счета физических лиц	26 965,0	25 622,0
Срочные вклады	70 621,0	99 335,0
Вклады до востребования	5 277,0	10 250,0
Невыплаченные переводы	110,0	68,0
Расчеты по переводам денежных средств	1 177,0	1,0
Итого средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	554 052,0	475 516,0

4.8. Информация по обязательствам по текущему налогу на прибыль

Таблица №10
тыс. рублей

	01.10.2017г.	01.01.2017г.
Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0

4.9. Информация об объеме и структуре прочих обязательств

Таблица №11
тыс. рублей

Наименование вида обязательства	01.10.2017г.	01.01.2017г.
Незавершенные расчеты с операторами услуг	5159,0	2 341,0
Обязательства по процентам	4 072,0	6 978,0
Обязательства по прочим операциям	1,0	1,0
Обязательства по текущим налогам	876,0	486,0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений	3 859,0	3 528,0
Обязательства перед поставщиками, подрядчиками и покупателями	505,0	963,0
Обязательства перед с прочими кредиторами	27,0	244,0
Доходы будущих периодов	13,0	12,0
Обязательства по социальному страхованию и обеспечению	1 196,0	1 053,0
Прочие	73,0	67,0
Итого прочих обязательств:	15 781,0	15 673,0

4.10. Неиспользованные лимиты по «овердрафт»

Таблица №12
тыс. рублей

	01.10.2017г.	01.01.2017г.
Неиспользованные лимиты по «овердрафт»	19 445,0	12 945,0
ИТОГО	19 445,0	13 945,0

5. Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах (форма отчетности 0409807)

5.1. Процентные доходы и расходы

Таблица №13
тыс. рублей

	01.10.2017г	01.10.2016г
Процентные доходы	56 259,0	52 977,0
От размещения средств в кредитных организациях	8 988,0	0
От ссуд, предоставленным клиентам (за исключением кредитных организаций)	47 271,0	52 977,0
Процентные расходы	5 066,0	7 980,0
По привлеченным средствам кредитных организаций	0	85,0
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 066,0	7 895,0

5.2. Резервы по видам активов

Таблица № 14
тыс. рублей

	01.10.2017г.	01.10.2016г.
Изменение резерва по ссудной и приравненной к ней задолженности	-2 525,0	-7 117,0
Изменение резерва по начисленным процентным доходам	-3 386,0	-2 037,0
Изменение резерва по прочим потерям	-4 455,0	-2 848,0

5.3. Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой

Таблица №15
тыс.рублей

Наименование вида дохода/расхода	01.10.2017г	01.10.2016г
Доходы от операций купли продажи иностранной валюты	22 064,0	18 529,0
Расходы от купли продажи иностранной валюты	7 101,0	9 287,0
Итого:	14 963,0	9 242,0

5.4. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе доходов и расходов, и отраженных в составе чистых доходов от переоценки иностранной валюты

Таблица №16
тыс.рублей

Наименование вида дохода/расхода	01.10.2017г	01.10.2016г
Доходы от переоценки средств в иностранной валюте	25 060,0	68 038,0
Расходы по переоценке средств в иностранной валюте	27 127,0	73 145,0
Итого:	-2 067,0	-5 107,0

5.5. Комиссионные доходы

Таблица №17
тыс.рублей

Наименование вида дохода	01.10.2017г	01.10.2016г
Доходы от открытия и ведения банковских счетов	2 860,0	2 036,0
Доходы от расчетного и кассового обслуживания	9 307,0	7 679,0
Доходы от осуществления переводов денежных средств	26 861,0	26 180,0
От других операций с юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями и физическими лицами	490,0	286,0
Итого:	39 518,0	36 181,0

5.6. Комиссионные расходы

Таблица №18
тыс.рублей

Наименование вида расходов	01.10.2017г	01.10.2016г
Расходы за расчетное и кассовое обслуживание	1 760,0	1 983,0
Расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	94,0	88,0
Другие комиссионные расходы	1 121,0	1 252,0
Итого:	2 975,0	3 323,0

5.7. Информация о сумме прочих операционных доходах

Таблица №19
тыс.рублей

Наименование вида доходов	01.10.2017г	01.10.2016г
Доходы от операций по привлеченным депозитам физических лиц-граждан РФ	196,0	133,0
Доходы от предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов, и ценностей	38,0	67,0
Доходы от сдачи в аренду недвижимости	515,0	444,0
Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи	-	-
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	1,0	58,00
Доходы от выбытия (реализации) основных средств	839,0	19,0
Прочие доходы, связанные с операциями по обеспечению деятельности кредитной организации	1,0	160,0
Итого:	1 590,0	881,0

5.8. Операционные расходы

Таблица №20
тыс. рублей

Наименование вида расходов	01.10.2017г.	01.10.2016г.
Расходы на персонал	70 449,0	56 016,0
Амортизация основных средств	8 220,0	8 346,0
Восстановление обесценения основных средств (ремонт основных средств)	1 959,0	1 463,0
Расходы на благотворительность	150,0	0
Расходы на содержание основных средств (коммунальные услуги)	6 395,0	6 444,0
Расходы по операционной аренде (основных средств)	14 512,0	10 846,0
Расходы за плату за пользование объектами интеллектуальной собственности	360,0	985,0
Прочие расходы, относящиеся к основным средствам	342,0	0,0
Расходы от списания стоимости запасов	3 078,0	2 048,0
Прочие организационные и управленческие расходы (охрана, связь и др.)	6 324,0	6 550,0
Прочие расходы	413,0	166,0
ИТОГО	112 202,0	92 864,0

5.9. Возмещение (расход) по налогам

Таблица №21

	01.10.2017 г.	01.10.2016г
Налоги и сборы, относимые на расходы	2 902,0	3 328,0
Текущий налог на прибыль	0	64
Возмещение (расход) по налогам	2 902,0	3 392,0

Ставка по налогу на прибыль организаций в отчетном периоде составляла 20%. Банк своевременно начислял и перечислял налоги в бюджет.

5.10. Прибыль (убыток) за отчетный период

	01.10.2017 г.	01.10.2016г
Прибыль (убыток) до налогообложения	-16 960,0	-19 958,0
Возмещение (расход) по налогам	2 902,0	3 392,0
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-19 597,0	-23 350,0
Прибыль (убыток) от прекращающейся деятельности	-265,0	0
Прибыль (убыток) за отчетный период	-19 862,0	-23 350,0
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток всего, в том числе:	-94,0	0,0
Изменение фонда переоценки основных средств	-94,0	0,0
Прочий совокупный доход(убыток) за вычетом налога на прибыль	-94,0	0,0
Финансовый результат за отчетный период	-19 956,0	-23 350,0

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине на возможные потери по ссудам и иным активам (форма отчетности 0409808).

6.1. Управление капиталом

Основной целью управления капиталом Банка является обеспечение Банка собственными средствами в соответствии с уровнями рисков, принимаемых на себя Банком.

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

Управление капиталом Банка подразумевает, прежде всего, прогнозирование его величины с учетом роста объема активных балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 28.06. 2017 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков». Методика определения величины собственных средств (капитала) определяется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П.

Управление капиталом Банка подразумевает, прежде всего, прогнозирование его величины с учетом роста объема активных балансовых и внебалансовых операций, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами Банка России обязательных нормативов.

Управление капиталом Банка направлено на выполнение следующих функций:

- защитная функция капитала направлена на поглощение возможных убытков и обеспечивает защиту интересов клиентов;
- оперативная функция капитала создает ресурсную базу для роста активов Банка, то есть возможность расширения его деятельности;
- регулирующая функция связана с заинтересованностью учредителей в успешном и непрерывном функционировании Банка.

6.2. Основные инструменты капитала Банка

Таблица №22

	01.10.2017г	01.01.2017г
Собственные средства (капитала) итого	320 348,0	337 775,0
<i>в том числе:</i>		
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>338 942,0</i>	<i>338 306,0</i>
Уставной капитал, всего:	310 000,0	310 000,0
в том числе сформированный обыкновенными акциями	310 000,0	310 000,0
Резервный фонд	16 300,0	16 300,00
Нераспределённая прибыль:	-8 011,0	11 308,0
прошлых лет	12 642,0	12 006,0
отчетного года	-20 653,0	-698,0
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала:</i>	<i>1593,0</i>	<i>469,0</i>

Нематериальные активы:	1592,0	468,0
Отрицательная величина добавочного капитала	1,0	1,0
Базовый капитал:	316 696,0	337 139,0
Основной капитал:	316 696,0	337 139,0
Источники дополнительного капитала:	3652,0	636,0
Прибыль предшествующих лет до аудиторского заключения	94,0	636,0
Прирост стоимости основных средств за счет переоценки	3 558,0	0

Собственные средства Банка (капитал) на 01.10.2017г составили 320 348,0 тыс. рублей против 337 775,0 тыс. рублей на 01.01.2017г, в том числе основной капитал (базовый) – 316 696,0 тыс. рублей или 98,9% от собственных средств (капитала).

Снижение собственных средств (капитала) по сравнению с данными на начало года вызвано увеличением убытка. Уровень снижения собственных средств по состоянию на 01.10.2017 г. составил 5,2%. Уставной капитал остался без изменений -310 000,0 тыс. рублей, резервный фонд также без изменений – 16 300,0 тыс. рублей.

Банк формирует резервный фонд в соответствии с действующим законодательством. Резервный фонд Банка предназначен для покрытия убытков Банка в случае отсутствия иных средств. Резервный фонд не может быть использован для иных целей.

Оценка достаточности капитала банка осуществляется на основе ежемесячно проводимой оценки существенных для Банка видов рисков и позволяет определить степень достаточности капитала Банка. В первую очередь, определяется количественное влияние кредитного, рыночного и операционного рисков, принимаемых на себя Банком.

Несмотря на соблюдение нормативов сохраняется риск потери капитала из-за незначительного разрыва между собственными средствами и уставным капиталом. В связи с этим, основным итогом деятельности Банка является достижение стабильного финансового результата, т.е. обеспечение прибыльной финансово-хозяйственной деятельности.

Рост капитала позволит Банку в перспективе увеличить объем активных балансовых операций, обеспечит соблюдение обязательных нормативов при принятии на себя Банком крупных рисков.

6.3. Оценка достаточности капитала Банка

Таблица №23

	Значение норматива на 01.10.2017г	Значение норматива на 01.01.2017г	Нормативное значение	
			На 01.10.2017	На 01.01.2017
Достаточность базового капитала (Н1.1)	31,4	38,6	4,5	4,5
Достаточность основного капитала (Н1.2)	31,4	38,6	6,0	6,0
Достаточность собственных средств (капитала) (Н1.0)	31,7	38,5	8,0	8,0

Значение норматива достаточности базового (Н1.1), основного капитала (Н1.2) по сравнению с данными на начало года снизилось на 7,2 процентных пункта, значение норматива достаточности собственных средств (Н1.0) снизилось по сравнению с данными на начало года на 6,8 процентных пункта. Снижение значений нормативов достаточности капитала вызваны снижением значений базового, основного капитала и собственных средств по сравнению с началом года.

Размер и структура капитала Банка соответствовали требованиям к капиталу, предъявляемым Банком России к кредитным организациям, а именно: норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка, рассчитываемый ежедневно, в течение 9 месяцев 2017г не нарушался.

6.4. Сверка регулятивного капитала с данными бухгалтерского учета

Таблица №24

Номер п/п	Бухгалтерский баланс по форме 0409806, в тыс.рублей				Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1 формы 0409808), в тыс рублей			
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Данные на 01.01.2017г	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату	Данные на 01.01.2017г
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	310 000,0	310 000,0	X	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	X	X	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	310 000,0	310 000,0
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	X	X	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	3652,0	636,0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	554 052,0	475 516,0	X	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	X	X	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	3652,0	636,0
2.2.1					из них: субординированные кредиты	X	X	X
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	185 027,0	189 856,0	X	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 592,0	468,0	X	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	0	0	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 592,0	468,0
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	0	X	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0	0

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	859,0	859,0	X	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	0	X	X	X	X
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	0	X	X	X	X
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	0	X	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	490 358,0	375 428,0	X	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0	0

7. Сопроводительная информация к отчету о сведениях об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (форма отчетности 0409813)

Главными показателями, характеризующими экономическую устойчивость капитала, являются нормативы достаточности базового капитала Н1.1, минимально допустимое числовое значение этого норматива установлено в размере 4,5% от капитала Банка, достаточности основного капитала Н1.2, минимально допустимое числовое значение этого норматива установлено в размере 6,0% от капитала Банка, достаточности собственных средств Н1.0, минимально допустимое числовое значение этого норматива установлено в размере 8,0% от капитала Банка.

Контроль за соблюдением норматива достаточности капитала осуществляется на ежедневной основе, путем ежедневного расчета вышеуказанных нормативов на основании данных баланса. Нарушение требований по соблюдению вышеуказанного норматива в Банке не наблюдалось, значение этих нормативов на все отчетные даты намного превышают предельно установленную Банком России величину.

По состоянию на 01.10.2017 г. нормативы достаточности капитала составляют:

- норматив достаточности базового капитала Н1.1. – 31,4 %
- норматив достаточности основного капитала Н1.2. – 31,4 %
- норматив достаточности собственных средств Н1.0. – 31,7 %

Сведения о показателе финансового рычага Банк раскрывает в информации о расчете показателя финансового рычага. По состоянию на 01.10.2017 года он составил:

Таблица №25		
Наименование показателя	на 01.10. 2017 г.	на 01.01. 2017 г.
Основной капитал, тыс. руб.	316 696,0	337 139,0
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.	943 877,0	886 429,0
Показатель финансового рычага по Базелю III, %	33,6	38,0

Показатель финансового рычага на 01.10.2017 г. составил 33,6 %. По сравнению с данными на начала года показатель финансового рычага снизился на 4,4 процентных пункта. Уменьшение показателя обусловлено снижением основного капитала и увеличением балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага на 01.10.2017г.

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (форма отчетности 0409814)

Денежные средства и их эквиваленты представлены в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты

Таблица №26			
	01.10.2017г	01.01.2017г	изменение
Денежные средства	83 076,0	82 230,0	846,0
Средства в Банке России (за исключением обязательных резервов)	126 799,0	186 393,0	-59 594,0
Средства в кредитных организациях	32 221,0	17 454,0	14 767,0
Итого денежных средства и их эквиваленты	242 096,0	286 077,0	-43 981,0

Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода уменьшились на 43 981,0 тыс. рублей, в основном это произошло за счет уменьшения остатков денежных средств в Банке России.

Отток денежных средств от операционной деятельности за 9 месяцев 2017 год составил -40 807,0 тыс. рублей. Отток денежных средств за соответствующий период прошлого года составил – 100 792,0 тыс. руб.

Отток денежных средств от инвестиционной деятельности за 9 месяцев 2017год составил 1 107,0 тыс. рублей. Отток за 9 месяцев 2016 года составил 8 906,0 тыс. рублей.

9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управление рисками и капиталом

9.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк, и источниках их происхождения

Значимыми, или основными, для Банка рисками признаются те виды рисков, которым подвержены основные направления деятельности Банка. Идентификация существенных для Банка рисков основывается на системе показателей, характеризующих:

- уровень рисков, заключенный в операциях, осуществляемых Банком;
- сложность операций (сделок), осуществляемых Банком;
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности.

Риски, принимаемые банком, определяются деятельностью головного банка.

Деятельности головного банка присущи следующие виды значимых рисков:

1. **Финансовые риски** - риски возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения стоимости финансовых активов и (или) обязательств банка и (или) ухудшения финансовых показателей, в том числе состояния ликвидности банка, непосредственно связанные с совершением банком операций по предоставлению банковских продуктов и услуг.

Финансовые риски включают:

Риск	Определение риска
Кредитный риск	Риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения контрагентом (заемщиком, гарантом, поручителем) несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед банком в соответствии с условиями договора
Рыночный риск (валютный риск)	Риск убытка по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса)
Процентный риск	Риск возникновения финансовых потерь и негативного изменения финансовых показателей вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок или рыночной стоимости (доходности) и процентного дохода финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок
Риск ликвидности	Риск возникновения убытков вследствие неспособности банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка по срокам погашения/востребования и возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств.
Риск концентрации	Риск, возникающий в связи с подверженностью банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности банка и ее способности продолжать свою деятельность.

2. **Нефинансовые риски** – риски, не связанные непосредственно с совершением банком операций по предоставлению банковских продуктов и услуг.

Нефинансовые риски включают:

Операционный риск	Риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка, и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, и их нарушения служащими банка и иными лицами (вследствие некомпетентности, преднамеренных или умышленных действий, или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей, применяемых банком информационных, технологических и других систем и их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.
Регуляторный риск (комплаенс- риск)	Риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации в результате несоблюдения ими законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, касающихся профессиональной деятельности на финансовых рынках, неправомерного использования инсайдерской

	информации и манипулирования рынком, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, профилактики коррупционных правонарушений.
Правовой риск	Риск возникновения у банка убытков вследствие: <ul style="list-style-type: none"> - несоблюдения требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; - допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); - несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка) - нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.
Риск потери деловой репутации	Риск возникновения у банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом, негативного восприятия банка, которое может негативно повлиять на способность банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.
Стратегический риск	риск возникновения у банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития (стратегическое управление) и выражающихся в отсутствии учета или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижения стратегических целей деятельности Банка.

9.2. Процедуры управления кредитным риском

Под **кредитным риском** понимается риск возникновения убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение ЦБ РФ №590-П), а также в соответствии с внутренними положениями банка «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности в АО АКБ «ЭЛЬБИН», «Положение по оценке финансового положения заемщиков АО АКБ «ЭЛЬБИН».

В качестве основного механизма управления кредитными рисками выступает система лимитов и ограничений кредитного риска, система обеспечения исполнения обязательств, а также система мониторинга и контроля финансового состояния заемщиков и других контрагентов, соблюдение условий предоставления кредитных продуктов, а также применение инструментов управления проблемной и сомнительной задолженностью.

Правление АО АКБ «ЭЛЬБИН» утверждает лимиты кредитного риска на эмитентов, контрагентов; методологию оценки рисков, лимитирования операций, формирования резервов на возможные потери и иные нормативные документы, виды и формы внутренней отчетности.

Утвержденные лимиты банка подлежат обязательному контролю в момент заключения сделки, который возлагается на кредитный отдел, проводящий сделку.

В банке уделяется повышенное внимание риску концентрации крупных кредитных рисков. С этой целью устанавливаются лимиты в разрезе заемщиков и групп связанных заемщиков.

В Банке установлены следующие лимиты кредитования физических и юридических лиц:

- лимит кредитования физических лиц на потребительские цели – 3 000,0 тыс. руб.;
- лимит кредитования на одного заемщика или группу связанных заемщиков для физических лиц – 2 000,0 тыс. руб.;
- лимит кредитования одного заемщика юридического лица -50 000,0 тыс. руб.;
- лимит кредитования на одного заемщика или группу связанных заемщиков для юридических лиц – 10 000,0 тыс. руб.

9.3. Процедуры управления рыночным риском

Рыночный риск в Банке представлен валютным риском. **Валютный риск** – это величина рыночного риска по открытым позициям в иностранных валютах и их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса.

Риск возникает по операциям по открытым позициям, номинированным в иностранной валюте и открытым позициям в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю.

К методам ограничения и снижения валютных рисков относятся:

- установление лимитов на открытые валютные позиции, в том числе по отдельным валютам. Величина лимитов устанавливается в соответствии с Инструкцией № 178-И от 28.12.2016 г. «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением»
- ежедневный контроль открытых валютных позиций и соблюдения лимитов по ним.
- стресс-тестирование.

Банк производит оценку рыночного риска в соответствии с Положением Банка России от 3 декабря 2015 г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Лимит открытой валютной позиции по банку устанавливается в размере, установленном инструкцией Банка России, т.е. любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) банка.

Процедуры контроля за рыночным риском реализуются через систему контроля и мониторинга уровня рыночных рисков, которая включает предварительный, текущий и последующий контроль операций, соблюдение установленных лимитов риска и их своевременную актуализацию.

9.4. Процедуры управления процентным риском.

Процентный риск – это риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по обязательствам и требованиям банка.

Методом ограничения и снижения процентного риска является гэлп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки».

Основным подходом к управлению процентным риском является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае неблагоприятного изменения процентных ставок.

Показатель процентного риска определяется как процентное отношение разницы между суммой открытых Коэффициенты взвешивания, используемые для расчета взвешенных открытых позиций приведены в Указании Банка России № 4336-У от 03.04.2017 г. «Об оценке экономического положения банков».

Приемлемым результатом показателя процентного риска для банка является величина до 20%.

При достижении сигнальных значений и превышении установленных лимитов уполномоченные органы управления рисками производят следующие мероприятия:

- изменение процентных ставок по банковским продуктам;
- сокращение или изменение структуры активов и пассивов;
- сокращение открытых позиций по процентному риску или уменьшение ГЭПа ликвидности;

9.5. Процедуры управления риском ликвидности.

Под **риском ликвидности** понимается риск наступления потерь (убытков), связанных с неспособностью 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 банка.

Риск ликвидности связан с операциями входящих и исходящих денежных потоков (риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств и риск непредвиденных требований ликвидности).

Идентификация, анализ и оценка риска ликвидности осуществляются в ходе оценки платежной позиции связанной с формированием платежного календаря движения денежных средств на ежедневной основе и ГЭП-анализ на ежемесячной основе в составе отчетности № 0409125.

Для оценки и анализа риска потери ликвидности также применяется метод коэффициентов, в банке на ежедневной основе осуществляет расчет обязательных нормативов по регулированию ликвидности по нормативным документам Банка России.

АО АКБ «ЭЛЬБИН» применяет следующие методы управления риском ликвидности:

- ограничение риска через установление предупредительных и ограничивающих лимитов на разрывы ликвидности, которые определяются по ряду на основе экспертного анализа;
- стресс-тестирование риска ликвидности с использованием результатов при планировании структуры активов/пассивов.

9.6. Процедуры управления риском концентрации.

Под **риском концентрации** понимают риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.

В Банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска в части операций, содержащих значительный, объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов, к одному связанному с банком лицу или группе связанных лиц. Также к риску концентрации относятся значительный объем вложений в кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики, а также кредитные требования, номинированные в одной валюте, кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров, и услуг, зависимость кредитной организации от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Для идентификации и оценки риска концентрации банк разработал систему показателей, позволяющих выявлять риск концентрации:

- отношение суммарного объема требований кредитной организации к крупнейшим контрагентам (группам связанных контрагентов) к общему объему активов, и собственным средствам кредитной организации;
- отношение суммарного объема крупнейших связанных требований (групп связанных требований) кредитной организации к общему объему активов, и собственным средствам кредитной организации;
- отношение суммарного объема требований кредитной организации к контрагентам одного сектора экономики к общему объему аналогичных требований кредитной организации;
- отношение уровня потерь в случае дефолта к общему объему активов кредитной организации.

Банк производит идентификацию, анализ и оценку риска концентрации в отношении кредитного риска отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) кредитной организации и связанных с кредитной организацией лиц (групп связанных с кредитной организацией лиц).

В целях управления риском концентрации в банке установлены лимиты:

- лимит кредитования на одного заемщика или группу связанных заемщиков для физических лиц – 2000,0 тыс. руб.;
- лимит кредитования одного заемщика юридического лица - 50000,0 тыс. руб.;
- лимит кредитования на одного заемщика или группу связанных заемщиков для юридических лиц – 10000,0 тыс. руб.

9.7. Процедуры управления операционным риском.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления кредитной организацией, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

Для целей оценки операционного риска банк использует метод расчета в соответствии с Положением Банка России 3 ноября 2009 года №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска рассчитывается ежегодно по состоянию на первое января года, следующего за отчетным, в операционный день, следующий за датой опубликования формы 0409807 за отчетный год.

К методам управления операционным риском, направленным на его снижение, относятся:

- система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
- экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- система повышения квалификации персонала;
- развитие адекватной масштабам кредитной организации системы внутреннего контроля;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность, профилактика внешнего и внутреннего мошенничества).

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

Информация по операционному риску

В отчетном периоде масштабы деятельности Банка характеризовались следующими требованиями к капиталу в отношении операционного риска:

Таблица №27

	01.04.2017	01.10.2017
Величина капитала	333 697,0	320 348,0
Требования по операционному риску (Положение №346-П)	28 669,0	23 588,0

Размер операционного риска на 01.10.2017г составил 23 588,0 тыс. рублей.

В расчет норматива достаточности капитала операционный риск включается в полном объеме.

Данные о размере операционного риска Банка, включенного в расчет достаточности капитала Банка, представлены ниже.

Таблица №28

	На 01.10.2017г
Операционный риск, всего, в том числе:	23 588,0
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего	471 750,0
В том числе:	
Чистые процентные доходы	266 954,0
Чистые непроцентные доходы	204 796,0

9.8. Процедуры управления регуляторным риском.

Под **регуляторным риском** понимается риск применения юридических санкций или санкций регулирующих органов, существенного финансового убытка или потери репутации в результате несоблюдения ими законов, инструкций, правил, стандартов саморегулируемых организаций или кодексов поведения и этических норм ведения бизнеса, касающихся профессиональной деятельности банка,

неправомерного использования инсайдерской информации, противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, профилактики коррупционных правонарушений.

Идентификация и анализ регуляторного риска осуществляется банком через установление стандартов ведения бизнеса в соответствии с принципами обучения работников банка требованиям комплаенс-контроля и изменениям в законодательстве;

- мониторинг соблюдения комплаенс-норм в виде текущего контроля, проверок и расследований по видам деятельности и подразделениям;
- контроль ведения претензионной работы в координации с отдельными направлениями бизнеса.
- организация бизнес-процессов в соответствии с утвержденными принципами и стандартами комплаенс.

Методы управления комплаенс риском:

- предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений сотрудников;
- предотвращение и урегулирование конфликтов интересов, возникающих в процессе осуществления своей деятельности;
- противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма;
- соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в области финансовых рынков;
- соблюдение принятых кодексов поведения, этических норм, предотвращение недобросовестных методов ведения бизнеса на финансовых рынках;
- обеспечение прав клиентов банка.

9.9. Процедуры управления правовым риском.

Правовой риск- риск возникновения убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдения банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей, учредителей и внутренних документов банка;
- несоответствие внутренних документов банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- неэффективная организация правовой деятельности, приводящая к правовым ошибкам;
- нарушение банком условий договоров;
- недостаточная проработка банком правовых вопросов при проведении банковских операций;
- нарушение клиентами и контрагентами банка условий договоров.

Для оценки уровня правового риска банк использует следующие параметры:

- количество жалоб и претензий к банку;
- количество случаев нарушения законодательства Российской Федерации, в том числе о банковской тайне;
- размеры выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов;
- отношение числа и размеров судебных исков, по которым произведены выплаты.

9.10. Процедуры управления риском потери деловой репутации.

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

Внутренними факторами возникновения риска потери деловой репутации банка являются:

- несоблюдение законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение банком договорных обязательств перед клиентами и кредиторами;
- неспособность эффективно противодействовать легализации(отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров;
- возникновение конфликта интересов с учредителями, клиентами, а также другими заинтересованными лицами.

Внешними факторами возникновения риска потери деловой репутации банка являются:

- несоблюдение аффилированными лицами законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- опубликование негативной информации о банке или его служащих, участниках, членах органов управления.

9.11. Процедуры управления стратегическим риском.

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, невыполнение показателей, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности банка.

В процессе управления стратегическим риском Банк руководствуется следующими принципами:

- соответствие характеру, возможностям и размерам деятельности банка;
- внесение оперативных корректировок в Стратегию развития в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- возможность количественной оценки ключевых показателей.

Возникновение стратегического риска обусловлено:

- ошибками и недостатками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию развития, некачественное стратегическое управление банком, в том числе отсутствие и недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка;
- неправильное и недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, а которых банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное отсутствие соответствующих организационных мер, управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности банка.

В целях минимизации стратегического риска банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах, в том числе и в Уставе банка, разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности банка и постановки новых стратегических задач.

10. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

В основу стратегии в области управления капиталом и рисками положено построение эффективной системы управления рисками и капиталом, соответствующей масштабам деятельности банка и направленной на принятие приемлемых для банка финансовых и нефинансовых рисков.

Стратегия определяет работу по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке.

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития.

Стратегия доводится до сотрудников кредитной организации, участвующих в процессах управления рисками и достаточностью капитала и обязательна к применению всеми подразделениями кредитной организации.

Целью Стратегии является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования кредитной организации и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной в Стратегии цели, относятся:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков кредитной организации,
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
- тестирование устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

10.1 Система внутренних процедур оценки достаточности капитала

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

- методы и процедуры управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- 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 кредитной организацией.

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

10.2 Организация контроля со стороны органов управления за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК)

Наблюдательный Совет и другие исполнительные органы кредитной организации осуществляют периодически контроль за системой ВПОДК и их эффективностью посредством изучения предоставляемой отчетности и внутреннего и внешнего аудита процедур ВПОДК.

Внутренний аудит системы ВПОДК осуществляется в виде плановых проверок не реже 1 раза в полгода по утвержденному Наблюдательным Советом графику или в виде внеплановой проверки при выявлении признаков нарушения ВПОДК.

Внешний аудит системы ВПОДК осуществляется по решению Наблюдательного Совета.

Информация о принимаемых банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом подлежит обязательному ежеквартальному раскрытию в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Таблица № 29
(в тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам-нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам-нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	936,0	486,0
4.1	банков - нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц-нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	926,0	426,0
4.3	физических лиц-нерезидентов	10,0	60,0

По сравнению с данными на начало отчетного года средства на счетах юридических лиц- нерезидентов по состоянию на 01.10.2017 г. увеличились на 92,6 %. Однако, при этом, остатки на счетах физических лиц- нерезидентов уменьшились в 6 раз.

Сведения об обремененных и необремененных активах

Таблица № 30
тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	2 724,0	-	547 684,0	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	2 724,0	-	29 670,0	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	-	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	256 693,0	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	73 261,0	-
8	Основные средства	-	-	180 726,0	-
9	Прочие активы	-	-	7 334,0	-

Показатели в представленной таблице рассчитаны как среднее арифметическое значение соответствующих данных на начало каждого месяца отчетного квартала.

и.о.Председателя Правления

Главный бухгалтер



Велиев Б.Г.
Рамазанов Т.Т.

Велиев Б.Г.

Рамазанов Т.Т.

10.11.2017г