

**Акционерное общество
«МАЙКОПБАНК»**

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к бухгалтерской отчетности

9 месяцев 2017 года

**Майкоп
2017**

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

1.1 Общая информация о кредитной организации.

Акционерное общество «МАЙКОПБАНК» (АО «МАЙКОПБАНК»), созданный на базе Промстройбанка СССР в форме закрытого акционерного общества, зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 10 декабря 1990 года под № 1136 и включен в Единый государственный реестр юридических лиц 10.11.2002 г. под номером 1020100002394.

В связи с изменением главы 4 Гражданского кодекса РФ наименование банка было изменено. Новое наименование внесено в ЕГРЮЛ 20.10.2015г.

АО «МАЙКОПБАНК» зарегистрирован по адресу: 385000, Россия, Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Пионерская, 276.

Адрес электронной почты: mbank@maykopbank.ru

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

1.2 Отчетный период и единицы измерения

Отчётный период – с 01.01.2017г. по 30.09.2017г.

Ежеквартальная отчетность составлена в валюте Российской Федерации. В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»).

1.3 Информация об обособленных структурных подразделениях банка и участии в иных организациях

Банк не возглавляет и не является участником банковских групп (холдингов).

Банк имеет операционный офис и два дополнительных офиса, которые находятся по адресу:

Операционный офис № 1136/1 -: Республика Адыгея, а. Кошехабль, ул. Дружбы народов, д.37.

Дополнительный офис № 1: Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. Шоссейная, д.2.

Дополнительный офис № 2: Республика Адыгея, г. Майкоп, ул. 2-я кирпичная, д.3.

Банк является:

- членом Ассоциации российских банков (АРБ);
- членом Ассоциации региональных банков «Россия»;
- участником системы обязательного страхования вкладов ;
- членом российской платежной системы «Золотая корона»;
- членом некоммерческого партнерства «Ассоциация содействия бизнесу Республики Адыгея»;
- участником системы денежных переводов «CONTACT»;
- участником системы денежных переводов «Золотая Корона»;
- участником Федеральной системы сбора и обработки платежей «Город».

Во 2 квартале 2017 год банк стал участником российской Национальной платежной системы «МИР». Платежная карта «Мир» создана при поддержке государства для удобства клиентов российских банков. «Мир» отвечает мировым стандартам безопасности и не зависит от внешних факторов.

1.4 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации

Банк действует на основании лицензий Банка России. Действующие лицензии на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте с юридическими лицами и физическими лицами от 30.10.2015 г. № 1136. Лицензии были изменены в связи с изменением наименования банка.

Банк осуществляет следующие виды деятельности:

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

Наряду с типовыми банковскими услугами, банк производит обслуживание клиентов по системе «Банк- Клиент», денежные переводы в рублях со счета по вкладу и без открытия счета, осуществляет эмиссию и обслуживание пластиковых карт российской платежной системы «Золотая Корона», осуществляет срочные денежные переводы по России странам СНГ и дальнего зарубежья по системам «CONTACT» и «Золотая корона»,обслуживает операции связанные с экспортом и импортом товаров и услуг, консультационные услуги.

В отчетном периоде АО «МАЙКОПБАНК» осуществлял хозяйственно-финансовую деятельность на основании действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, устава банка, учетной политики и других внутренних документов банка, предоставлял своим клиентам различные виды банковских услуг на финансовом рынке Республики Адыгея, совершенствуя систему управления рисками.

Банком определены следующие приоритетные направления развития – это: поддержание высокой деловой репутации и финансовой устойчивости, увеличение объема проводимых операций, расширение и совершенствование спектра предоставляемых услуг в условиях роста конкуренции на финансовых рынках, обеспечение инвестиционной привлекательности Банка, минимизация рисков банковской деятельности, в первую очередь кредитного, поддержание оптимального соотношения ликвидности и доходности банковских операций, расширение клиентской базы в части населения и предприятий среднего и малого бизнеса.

Для достижения поставленных целей банк имеет стабильную клиентскую базу, достаточную ресурсную базу. Клиентская база состоит из предприятий и организаций различных форм собственности, индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Сведения о количестве счетов клиентов, открытых в банке:

№ п/п		01.01.2017	01.10.2017
1	ВСЕГО, в том числе:	21034	21363
2	Юридических лиц и ИП	1200	1277
3	Физических лиц, из них:	19834	20086
3.1	Текущих счетов для операций с пластиковыми картами	11286	11201
3.2	Вкладных счетов	8548	8885

За отчетный период количество счетов клиентов увеличилось как за счет роста количества счетов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, так и за счет роста количества счетов физических лиц. Клиенты банка осуществляют свою деятельность в различных сферах бизнеса: промышленность, строительство, сельское хозяйство, транспортные услуги, торговые, посреднические услуги и другие.

1.5. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовый результат деятельности кредитной организации

№	Наименование показателей	Ед. измер	01.01.2017	01.10.2017	Темп роста (%)
1.	Собственные средства (капитал)	тыс.руб.	342509	352114	102,8
2.	Уставный капитал	тыс.руб.	29472	29472	100,0
3.	Валюта баланса	тыс.руб.	1652856	1804016	109,1
4	Активы, не приносящие доходов	тыс.руб.	299526	131078	43,8
4.1.	денежные средства	тыс.руб.	83185	54428	65,4
4.2.	Средства в Центральном банке	тыс.руб.	42854	53760	125,4
4.3.	фонд обязательных резервов	тыс.руб.	19361	19860	102,6
4.4.	Средства в кредитных организациях	тыс.руб.	2057	3030	147,3
4.5.	Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	тыс.руб.	152069	150892	99,2
5.	Ссудная задолженность, в том числе:	тыс.руб.	1572195	1724780	109,7
5.1	По депозитам, размещенным в ЦБР	тыс.руб.	250000	400000	160,0
5.2.	По кредитам нефинансовым организациям и населению	тыс.руб.	1322195	1324780	100,2
6.	Вложения в ценные бумаги и другие финансовые вложения имеющиеся в наличии для продажи	тыс.руб.	1584	1584	100,0
7.	Привлеченные средства всего, из них:	тыс.руб.	1360210	1491630	109,7
7.1	вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	тыс.руб.	1185214	1259897	106,3

В составе работающих активов Банка - ссудная задолженность по кредитам, предоставленным реальному сектору экономики и населению, а также депозиты, размещенные в Банке России, составляют соответственно 73,4 % и 22,2%.

В пассивах банка наибольший удельный вес занимают вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей (83,9 %).

2. Краткий обзор основ подготовки ежеквартальной отчетности и основных положений учетной политики кредитной организации

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Бухгалтерский учет в Банке во 3 квартале 2017 года осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 27.02.2017 г. № 579-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 579-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Учетная политика Банка на 2017 г. утверждена приказом № 307 от 30 декабря 2016 года.

В ближайшем будущем Банк не имеет намерений проводить реорганизацию или прекращать какой-либо вид деятельности. Банк не имел каких-либо судебных разбирательств и не подвергался отрицательным воздействиям органов государственной власти.

3.Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

(тыс. руб.)

	01.01.2017		01.10.2017	
	Сумма средств	Резерв	Сумма средств	Резерв
Денежные средства	83185	0	54428	0
Средства на корреспондентских счетах в ЦБ РФ	42854	0	53760	0
Средства в кредитных организациях	2742	685	3733	703
Итого денежные средства и их эквиваленты	128781	685	111921	703

В статью “Денежные средства и их эквиваленты” не включены обязательные резервы в сумме 19860 тыс. руб., депонируемые Банком в Банке России на постоянной основе.

3.2.Ссудная задолженность

За 9 месяцев 2017 года банком выдано кредитов различным отраслям экономики в сумме 1897 млн. руб., из них кредитов на завершение расчетов (овердрафт) – 1431,3 млн.руб. Из общего объема выданных кредитов субъектам малого и среднего предпринимательства выдано 1389,4 млн.руб. или 73,2%.

На 01.10.2017 г. населению выдано кредитов в сумме 54,2 млн.руб., в том числе ипотечных жилищных кредитов – 12,7 млн.руб.

Ссудная задолженность по кредитам (без учета депозитов в ЦБР) на 01.10.2017г. составила 1324780 тыс.руб., чистая ссудная задолженность (за минусом резерва на возможные потери по ссудам) составила 1086162 тыс.руб.

Временно свободные денежные средства банк размещал в депозиты Банка России на срок «до востребования» и «на один день». На 01.10.2017 г. сумма депозита, размещенного в Банке России составила 400 млн.руб.

Структура кредитных вложений (без депозитов Банка России)

(тыс. руб.)

Кредитный портфель по отраслям экономики	Задолженность по кредитам на 01.01.2017	Задолженность по кредитам на 01.10.2017	Изменение (тыс. руб.)	Темп роста, %
<i>Юридические лица и индивидуальные предприниматели в т.ч.</i>	1115829	1139764	23937	102,1
<i>Обрабатывающие производства</i>	238067	205943	(32124)	86,5
<i>Добыча полезных ископаемых</i>	38479	46503	8024	120,9
<i>Сельское хоз-во, охота, лесное хоз-во</i>	144135	85784	(58351)	59,5
<i>Строительство</i>	197302	240503	43201	121,9
<i>Транспорт и связь</i>	50063	45278	(4785)	90,4
<i>Оптовая и розничная торговля</i>	163174	149832	(13342)	91,8
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда</i>	67571	81293	13722	120,3
<i>Прочие виды деятельности</i>	155527	205424	49897	132,1
<i>На завершение расчетов</i>	61509	79204	17695	128,8

Кредитный портфель по отраслям экономики	Задолженность по кредитам на 01.01.2017	Задолженность по кредитам на 01.10.2017	Изменение (тыс. руб.)	Темп роста, %
<i>Из общей суммы кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям кредиты субъектам малого предпринимательства, из них:</i>	1057794	1065573	7779	100,7
Индивидуальным предпринимателям	238217	210738	(27479)	88,5
Физические лица из них,	206366	185016	(21350)	89,7
на приобретение жилья	10678	3139	(7539)	29,4
ипотечные жилищные кредиты	66818	60551	(6267)	90,6
автокредиты	20261	19486	(775)	96,2
неотложные нужды	108609	101840	(6769)	93,8
Итого ссудная задолженность	1322195	1324780	2585	100,2
Резерв на возможные потери по ссудам	240238	238618	(1620)	99,3
Чистая ссудная задолженность	1081957	1086162	4205	100,4

Ссудная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на 01.10.2017 г. составила 1139,7 млн. руб. или 86 % кредитного портфеля, физических лиц – 185 млн.руб. или 14%. Заемщики – юридические лица являются, в основном, субъектами малого и среднего предпринимательства.

По видам экономической деятельности кредитный портфель распределен следующим образом: обрабатывающие производства – 19,1%; строительство – 18,2%; оптовая и розничная торговля – 11,3%; сельское хозяйство – 6,5%; транспорт и связь 3,4% ; прочие виды деятельности (финансовая, посредническая) – 21,6%; кредиты на завершение расчетов – 6%. Кредиты физическим лицам : на приобретение и строительство жилья (в том числе ипотечные) – 4,8%; автокредиты – 1,5%; неотложные нужды- 7,7%.

3.3. Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование	01.01.2017	01.10.2017
1.	Вложения в финансовые активы всего, в том числе:	1584	1584
1.1	Вложения в акции ОАО «Адыгейское ипотечное агентство»	589	589
1.2	Вложения в уставный капитал ООО «Юг-Лизинг»	995	995
2	Резерв на возможные потери	1119	1130
3	Чистые вложения	465	454

Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи включают акции Открытого акционерного общества «Адыгейское ипотечное агентство», приобретенные ранее для инвестирования, балансовая стоимость которых по состоянию на 01.10.2017 г. не изменилась и составила 589 тыс. руб., а также вложения в уставный капитал лизинговой компании ООО «Юг-Лизинг» в сумме 995 тыс.руб. В связи с отсутствием хозяйственной деятельности ООО «Юг-Лизинг» банком создан резерв в размере 100%.

3.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

(тыс.руб.)

	На 01.10.2017		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Резерв
Основные средства, в т.ч.	122956	38005	0
1.Здания и сооружения	110641	27405	0
2. Транспорт	760	760	0
3.Банковское оборудование и оргтехника	10752	9840	0
Земля	49	0	0
НВНОД	63892	0	0
Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	754	0	0
Материальные запасы	2049	0	0
ИТОГО	188897	38005	0
Остаточная стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	150892		

В третьем квартале нового оборудования Банк не приобретал. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности учитывается по справедливой стоимости и резерв под данную категорию актива не создается.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

(тыс. руб.)

	На 01.10.2017		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Резерв
Производственное помещение и земельный участок в п. Родники	2640	0	924
Жилой дом, земельный участок по адресу: Республика Адыгея, а. Хакуринохабль	799	0	160
Производственное помещение, земельный участок по адресу: Мостовской р-н, Краснодарский край	2880	0	288
Производственное помещение, земельный участок по адресу: Республика Адыгея, хутор Северо-Восточные сады	3889	0	389
Земельный участок по адресу: республика Адыгея, майкопский р-он, п. Хамышки	375	0	0
Нежилые помещения в городе Майкопе	2754	0	0
ИТОГО	13337	0	1761
Остаточная стоимость долгосрочных активов	11576		

Долгосрочные активы это имущество, полученное банком в качестве отступного и (или) по решению суда, в счет погашения ранее выданных кредитов и предназначенное для продажи. За 9 месяцев 2017 года реализовано имущество на сумму 3378 тыс. руб.

Имущество, временно не используемое в основной деятельности представлено в таблице ниже:

(тыс.руб.)

	01.10.2017		
	Балансовая стоимость	Амортизация	Резерв на возможные потери
Квартира в г. Майкопе	1348	0	0
Помещение для офиса в поселке Яблоновский Республики Адыгея	8167	0	0
Производственное помещение, земельный участок в г. Майкопе	54377	0	0
ИТОГО	63892	0	0

Имущество, временно не используемое в основной деятельности это имущество, используемое банком для инвестирования.

3.5 Прочие активы

(тыс.руб.)

	01.01.2017	01.10.2017
Расходы будущих периодов	454	553
Дебиторская задолженность	5433	19266
Всего прочих активов	5887	19819

В составе дебиторской задолженности на 01.10.2017 г.– излишне перечисленные страховые взносы на обязательное пенсионное страхование ИМНС России по РА в сумме 10000 тыс.руб., возвращены банку 04.10.2017г. Расходы будущих периодов представляют собой затраты на приобретение программных продуктов, материалов.

3.6 Средства клиентов

(тыс.руб.)

	01.01.2017	01.10.2017
Средства на расчетных и текущих счетах клиентов	77522	149259
Депозиты юридических лиц	97474	82474
Вклады физических лиц и индивидуальных предпринимателей	1185214	1259897
Итого:	1360210	1491630

3.7.Прочие обязательства

(тыс.руб.)

	01.01.2017	01.10.2017
Кредиторская задолженность	2396	1507
Текущее обязательство по прочим налогам	1160	625
Обязательства по уплате процентов по вкладам	62	9
Итого прочих обязательств	3618	2141

В состав кредиторской задолженности входит обязательства Банка по выплате краткосрочных вознаграждений работникам в сумме 654тыс.руб. Просроченной задолженности по прочим обязательствам нет.

3.8.Отложенное налоговое обязательство

(тыс.руб.)

	01.01.2017	01.10.2017
Отложенное налоговое обязательство	6014	6432
Итого отложенного налогового обязательства	6014	6432

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Доходы и расходы Банка

(тыс.руб.)

№ п/п		01.10.2016	01.10.2017
1	Процентные доходы	162111	158514
2	Процентные расходы	(93895)	(73108)
3	Изменение резерва на возможные потери	(102941)	(22391)
4	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	384	281
5	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(2257)	(203)
6	Комиссионные доходы	18338	17893
7	Комиссионные расходы	(1050)	(1978)
8	Операционные доходы	44197	4442
9	Операционные расходы	(42802)	(54289)
10	Прибыль (убыток) до налогообложения	(17915)	29161
11	Начисленные (уплаченные налоги)	(5302)	(7087)
12	Прибыль (убыток) после налогообложения	(23217)	22074

В прочие операционные доходы на 01.10.2016 г. включена переоценка имущества, временно не используемого в основной деятельности в сумме 38922 тыс. руб.

4.2 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

(тыс.руб.)

	01.10.2017	01.10.2017
Налог на прибыль (20%)	4113	5817
Другие налоги, в том числе:	2194	1814
-налог на имущество	1630	1240
- налог на добавленную стоимость	334	335
- налог на землю, транспорт	230	239
Начисленные (уплаченные) налоги	6307	7631
Отложенный налог на прибыль	(1005)	(544)
Уплаченные налоги	5302	7087

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

5.1 Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности

В отчетном периоде расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков», а также Положением Банка России от 28 декабря 2012 г. № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"на ежедневной основе.

Источники собственных средств отражены в таблице:

(тыс.руб.)

№ п/п		01.01.2017	01.10.2017
	Собственные средства (капитал) всего:	342509	352114
	В том числе:		
1.	Источники базового капитала:	233665	211815
1.1	Уставный капитал	30791	30791
1.1.1.	Обыкновенные акции	29463	29463
1.1.2.	Эмиссионный доход	1328	1328
1.2	Резервный фонд	29413	7563
1.3	Нераспределенная прибыль прошлых лет	173461	173461
1.4	Показатели, уменьшающие базовый капитал	22305	-
2.	Основной капитал	211360	211815
3.	Дополнительный капитал	131149	140299
3.1	Прибыль	-	21521
3.2	Переоценка основных средств	69699	69699
3.3	Субординированный депозит	61450	49079

Основными источниками базового капитала являются акционерный капитал, сформированный обыкновенными акциями, эмиссионный доход, резервный фонд и нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией.

Размер собственных средств (капитала) Банка соответствовал требованиям Банка России.

Обязательные нормативы Банка.

Инструкцией банка России № 180-И от 28.06.2017 г. для банков установлены следующие минимальные обязательные нормативы достаточности собственных средств (капитала) (без учета обязательных надбавок):

Норматив достаточности базового капитала (Н1.1.) - не менее 4,5 %;

Норматив достаточности основного капитала (Н1.2.) – не менее 6 % ;

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка – не менее 8 %.

Фактическое значение нормативов достаточности капитала составили:

Наименование норматива	Фактические значения(%,%)	
	01.01.2017	01.10.2017
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1.)	13,8	13,2
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2.)	13,8	13,2
Норматив достаточности собственных средств (капитала)(Н1.0)	21,2	20,9

В течение отчетного периода Банк поддерживал значение достаточности капитала на уровне не ниже 19,63 %, что превышает требования Указания Банка России от 11.06.2014г. № 3277-У «Об оценке финансовой устойчивости Банка в целях признания её достаточной для участия в системе страхования вкладов».

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

Направления концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для Банка

Кредитный риск – является основным риском, с которым Банк сталкивается в своей деятельности, и заключается в неспособности контрагента погасить задолженность в полном

объеме или частично в установленный срок.

Банк управляет кредитным риском в соответствии с внутренними регламентами и процедурами, которые подлежат пересмотру и обновлению по мере необходимости.

При выдаче кредитов Банк всегда требует предоставления обеспечения в виде залога и/или поручительств. Обеспечением по кредитам могут выступать недвижимость, ценные бумаги, транспортные средства, производственное оборудование, материальные запасы. Банк принимает поручительства от платежеспособных юридических лиц, от физических лиц, для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения.

Наличие заключений специалистов кредитного отдела, юрисконсульта и службы безопасности обязательно при рассмотрении Правлением Банка (Кредитным комитетом) вопросов принятия кредитного риска, при оценке концентрации крупных кредитных рисков, при установлении минимальных требований к сделкам, при управлении кредитным портфелем и формировании резервов.

Банк осуществляет постоянный мониторинг кредитных рисков и лимитов риска по различным контрагентам. Вопросы установления лимитов по операциям размещения и привлечения средств Банка решаются Кредитным комитетом, а при необходимости Правлением банка.

Банк контролирует уровень кредитного риска контрагентов посредством мониторинга их финансового положения, оценки уровня платежеспособности в течение всего срока действия кредитного договора. Банк проводит мониторинг уровня фактических и ожидаемых потерь от проведения операций, подверженных кредитному риску, а также их покрытия за счет резерва на возможные потери.

Один из методов управления кредитными рисками является страхование контрагентами объектов имущества, выступающего в качестве обеспечения.

В целом качество кредитного портфеля является удовлетворительным, удельный вес кредитов 1 и 2 категории качества составляет 56,7%.

По категориям качества кредитный портфель был распределен следующим образом:

Категории качества	01.01.2017		01.10.2017	
	Ссудная задолженность (тыс. руб.)	Уд. вес (в %)	Ссудная задолженность (тыс. руб.)	Уд. вес (в %)
1	146234	11,0	98933	7,5
2	523174	39,6	652511	49,2
3	284248	21,5	217654	16,4
4	187737	14,2	206959	15,6
5	180802	13,7	148723	11,2
Итого	1322195	100,0	1324780	100,0
Резерв по ссудам	240238	18,2	238618	18,0

Активы с просроченными сроками погашения

(тыс.руб.)

	01.01.2017	01.10.2017
Просроченная задолженность по ссудам ВСЕГО:	159884	160311
до 30 дней	38155	15769
от 31 до 90 дней	25404	5720
от 91 до 180 дней	39499	24735
свыше 180 дней	56826	114087
В том числе просроченные требования по получению процентных доходов	775	803

Активы признаются просроченными в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу или процентам.

По всем просроченным кредитам ведется претензионная работа. В целях снижения

кредитных рисков Банк формировал резерв на возможные потери по ссудам.

В отчетном периоде Банк не предоставлял активы в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования. Отличия в учетной политике Банка в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой Банка прав на активы и полной передачей рисков по ним отсутствуют.

Информация по данным активам раскрыта в нижеприведенной таблице за минусом созданных резервов на возможные потери и амортизации.

"Сведения об обремененных и необремененных активах".

(тыс.руб.)

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:	-	-	1260199	-
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	-	-	3030	-

	кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	301	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	961801	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	124361	-
8	Основные средства	-	-	150892	-
9	Прочие активы	-	-	19814	-

В состав показателя «Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями» не включаются депозиты Банка России в сумме 400 млн. руб.

В отчетном периоде Банк не пользовался кредитами Банка России и других кредитных организаций.

Рыночный риск – включает в себя фондовый, валютный и процентный риски. Рыночный риск зависит от общего состояния экономики и может быть вызван рядом причин, а именно: изменением прибыльности и финансового благополучия отдельных компаний, инфляционным обесценением денег, изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте, неблагоприятное изменение процентных ставок и др.

За 9 месяцев 2017 года банк не осуществлял активных операций на рынке ценных бумаг, а также не имел в портфеле иных финансовых инструментов, подверженных рыночному риску.

Валютный риск определяется вероятностью неблагоприятного изменения валютных курсов, приводящего к потерям вследствие переоценки рыночной стоимости активов и пассивов.

С целью ограничения валютного риска, установлены лимиты открытых валютных позиций, как по отдельным видам валют, так и их суммарной величины. Коэффициенты определяются ежемесячно на отчетную дату для каждого вида валюты. В отчетном периоде банк имел длинную валютную позицию, нарушений открытых валютных позиций, установленных Банком России не допускалось.

В целом за 9 месяцев 2017 года уровень принимаемых Банком рыночных рисков был низким. Отсутствие активных операций на рынке ценных бумаг, отказ от осуществления финансовых операций с высоким уровнем риска, в условиях нестабильности на фондовых рынках, позволили свести к минимуму рыночные риски.

Уровень валютных рисков для Банка являлся незначительным, не способным существенно повлиять на финансовую устойчивость и на принимаемые им банковские риски.

Риск ликвидности

Управление риском ликвидности в банке нацелено на обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.

Управление ликвидностью в банке регламентируется Положением «О порядке управления ликвидностью». Ежедневный анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения позволяет Банку своевременно принимать управленческие решения, направленные на снижение рисков неплатежеспособности и потери ликвидности, в среднесрочной и долгосрочной перспективах. Контроль в системе управления ликвидностью призван обеспечить проверку соответствия проводимых операций принятым процедурам. Контроль осуществляют Председатель Правления, Правление банка, Совет директоров и Служба внутреннего аудита.

Банк осуществляет ежедневный контроль за состоянием ликвидности, с целью соблюдения экономических нормативов ликвидности, установленных Банком России.

Фактические значения нормативов, рассчитанные Банком соответствовали установленным критериям.

Нормативы ликвидности

	Предельное значение Банка России (%)	01.01.2017 (%)	01.10.2017 (%)
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	Min 15	184,4	201,1
Норматив текущей ликвидности (Н3)	Min 50	126,2	167,9
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	Max 120	74,2	71,5

В целом уровень риска потери ликвидности, в отчетном периоде оценивался, как умеренный, что связано с отсутствием зависимости от межбанковского рынка, постоянным контролем за дефицитом ликвидности по срокам погашения, относительно установленных банком предельных значений. В отчетном периоде Банк обеспечивал надлежащее исполнение своих обязательств перед контрагентами.

Операционный риск

Управление операционным риском в Банке основано на требованиях действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций (Политика Банка по управлению финансовыми рисками утвержденная Советом директоров протокол № 33 от 23.12.2015г., Политика Банка по управлению операционным риском утверждена Правлением Банка протоколом № 18 от 21.06.2006г. и изменением к ней №1 от 17.12.2010г. протокол №38/1).

Расчет величины операционного риска производится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

8. Внебалансовые обязательства банка

Внебалансовые обязательства банка состоят из обязательств кредитного характера :

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование обязательства	Сумма обязательства	
		На 01.01.2017	На 01.10.2017
1.	Гарантии выданные	72853	72803
2.	Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов	0	1440
3.	Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «Овердрафт»	41991	25596
4.	Всего обязательств кредитного характера:	114844	99839
5.	Резерв на возможные потери	1218	215

Внебалансовые обязательства банка, представляют собой выданные гарантии производителю алкогольной продукции - на приобретение акцизных марок, дорожно-строительной организации на исполнение контрактов на выполнение строительных работ и оказание услуг по содержанию участка, а также неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт»

9. Операциях с контрагентами - нерезидентами

В отчетном периоде Банк не проводил операций с контрагентами – нерезидентами.

Информация об операциях с контрагентами - нерезидентами

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

Председатель Правления

Л.Г. Люленкова

Главный бухгалтер



Л.Ф.Сысоева

30.10.2017 г.