

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «Банк ЧБРР» за 2016 год

Содержание

1. Общая информация о Банке
2. Краткая характеристика деятельности Банка
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка
4. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности
 - 4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.
 - 4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах
 - 4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала)
 - 4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств
 - 4.5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
 - 4.6. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги
 - 4.7. Информация об операциях со связанными сторонами
 - 4.8. Информация о выплатах управленческому персоналу
 - 4.9. Информация о списочной численности персонала.

1. Общая информация о Банке

Акционерный коммерческий банк «ЧЕРНОМОРСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ И РЕКОНСТРУКЦИИ» зарегистрирован в Украине 22 июня 1992г. После принятия Закона «Об акционерных обществах» Акционерный коммерческий банк «ЧЕРНОМОРСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ И РЕКОНСТРУКЦИИ» внес изменения в Устав и изменил название на ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ЧЕРНОМОРСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ И РЕКОНСТРУКЦИИ».

В 2014г. Банк осуществлял свою деятельность в Украине на основании банковской лицензии №164 от 28.10.2011г., Генеральной лицензии за осуществление валютных операций №164 от 28.10.2011г.

Банк был постоянным членом Фонда гарантирования вкладов физических лиц (свидетельство №002 от 01.09.1999г., обновлено 25.10.2010г.).

В результате общекрымского референдума, проведенного 16 марта 2014 года в Автономной Республике Крым и городе Севастополе, на котором поддержан вопрос о воссоединении Крыма с Россией на правах субъекта Российской Федерации, Декларации о независимости Автономной Республики Крым и города Севастополя, а также Договора между Российской Федерацией и Республикой Крым о принятии в Российскую Федерацию Республики Крым и образовании в составе Российской Федерации новых субъектов, в соответствии с федеральным конституционным законом «О принятии в Российскую Федерацию Республики Крым и образовании в составе Российской Федерации новых субъектов – Республики Крым и города федерального значения Севастополя Банк начал осуществлять свою деятельность в Российской Федерации.

6 мая 2014г. Национальный Банк Украины принял постановление №260, которым отозвал и аннулировал банковскую лицензию и генеральную лицензию на осуществление валютных операций у Банка, а также отключил Банк от системы электронных платежей. Банк продолжил свою деятельность как кредитная организация без лицензии.

В соответствии с Федеральным законом «Об особенностях функционирования финансовой системы Республики Крым и города федерального значения Севастополя на переходный период» банки, зарегистрированные на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, и банки, действующие на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, вправе до 1 января 2015 года продолжать осуществление банковской деятельности на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя без получения лицензии на осуществление банковских операций, выдаваемой Центральным банком Российской Федерации (Банком России). Банки, зарегистрированные на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, вправе до 1 января 2015 года пройти государственную регистрацию в Банке России в качестве кредитной организации.

Банк осуществил регистрацию в Банке России в качестве кредитной организации.

В книге государственной регистрации кредитных организаций Банку присвоен номер 3527 (дата внесения записи – 13.08.2014г.).

Полное фирменное наименование кредитной организации: Открытое акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции».

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: ОАО «Банк ЧБРР».

Головной офис Банка находится в г. Симферополь.

Юридический адрес и фактическое местонахождение банка: 295001, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Большевикская, 24. Указанные реквизиты по сравнению с 01.01.2016г. не изменялись.

Региональная сеть Банка по состоянию на 01.01.2017г. состоит из головного офиса и 38 отделений в Республике Крым, в т.ч. 7 отделений в г. Севастополь.

1. Общая информация о Банке (продолжение)

Банку предоставляется право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

1. Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенных срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
9. Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
10. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
11. Открытие и ведение банковских счетов физических лиц.
12. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 13.08.2014г. под номером 1006. Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму 1 400 тыс. рублей для каждого физического лица.

ОАО «Банк ЧБРР» не является участником Группы.

Настоящая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленной Банком России на отчетную дату.

Под отчетным периодом понимается период с 01 января 2016г. по 31 декабря 2016г. включительно.

Единица измерения настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности – тысячи российских рублей, если не указано иное.

Данная пояснительная информация будет опубликована на сайте Банка в сети интернет (www.chbrr.crimea.com) в составе годовой отчетности за 2016г.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка являются банковские операции:

- *кредитование корпоративных клиентов и частных лиц;
- *привлечение депозитов юридических и физических лиц;
- *расчетно-кассовое обслуживание;
- *открытие и ведение расчетных и текущих счетов;
- *операции с наличной и безналичной иностранной валютой;
- *прием коммунальных платежей и др.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности:

На протяжении всего года Банк открывал и обслуживал расчетные и текущие счета клиентов, осуществлял расчетно-кассовое обслуживание, прием и перечисление налоговых и коммунальных платежей. Банк обслуживал бюджетные организации Республики Крым.

Основные статьи доходов Банка в 2016г. – процентные доходы и комиссионные доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов. Банк осуществлял также операции с иностранной валютой. Не прекращалось кредитование корпоративных клиентов, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Крым.

Основные показатели деятельности Банка, тыс. руб.:

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2016г	на конец дня 31.12.2015г
Балансовая стоимость активов	4 401 979	4 477 037
Чистая ссудная задолженность	2 362 281	483 302
Привлеченные средства клиентов	4 009 637	4 062 914

Структура доходов Банка, тыс. руб.:

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2016г	на конец дня 31.12.2015г
Процентные доходы	339 766	350 817
Комиссионные доходы	234 681	228 465
Прочие операционные доходы	10 006	4 542

Основные составляющие финансового результата Банка, тыс. руб.:

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2016г	на конец дня 31.12.2015г
Чистые процентные доходы	200 862	249 333
Чистые комиссионные доходы	230 257	226 264
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	12 838	38 923
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(155 457)	(2 984)
Операционные расходы	303 592	332 341

2. Краткая характеристика деятельности Банка (продолжение)

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2015 год решения о распределении чистой прибыли.

По итогам 2015 года прибыль в размере 27 712 369,18 руб. (Двадцать семь миллионов семьсот двенадцать тысяч триста шестьдесят девять руб. 18 коп.), распределена следующим образом:

8 315 828,05 руб. - на выплату дивидендов, из них: дивиденды в денежной форме по обыкновенным именным бездокументарным акциям – 8 315 828,05 руб., – по 26,23 руб. на одну акцию;

1 385 618,46 руб. - в резервный фонд;

18 010 922,67 руб.- оставить в распоряжении Банка в качестве не распределенной прибыли для увеличения собственного капитала.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.

Отчетность ОАО «Банк ЧБРР» подготовлена на основании допущения о непрерывности деятельности, которое предполагает, что Банка будет продолжать осуществлять свою деятельность в будущем и не имеет намерения или потребности в прекращении деятельности.

Учет имущества Банка и его обязательств осуществляется обособленно от имущества и обязательств акционеров Банка, имущества других лиц, находящихся в Банке.

Основные средства учитываются на соответствующих счетах исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования (для приобретенных для плату), по курсу Центрального Банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) на дату принятия имущества к учету (для имущества, стоимость которого выражена в иностранной валюте).

Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

Переоценка основных средств по классу недвижимость осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

Материальные запасы принимаются к учету исходя из цен их приобретения.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за минусом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в рублях в сумме фактической задолженности. Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, отражается в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в рублях в сумме фактической задолженности. Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, отражается в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Переоценка средств в иностранной валюте производится при изменении официальных курсов иностранных валют, установленных ЦБ РФ, по отношению к валюте РФ ежедневно в начале операционного дня до отражения операций по счетам.

Ссудная задолженность, резервы, процентные доходы. Ссудная задолженность учитывается на счетах по первоначальной стоимости. По ссудам, отнесенным к первой, второй, третьей категориям качества, получение доходов признается определенным, по ссудам четвертой и пятой категории качества получение доходов признается неопределенным. В последний день месяца отнесению на доходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц, либо доначисленные с даты получения. Проценты, признанные неопределенными, отражаются на счетах по учету доходов по факту их получения. Учет формирования и восстановления резервов на возможные потери осуществляется в соответствии с требованиями законодательства РФ.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка (продолжение)

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, не осуществлялось.

Существенных ошибок по статьям годовой отчетности за предыдущий год не выявлено.

Данные отчетности подготовлены с учетом событий после отчетной даты.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты относятся:

события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты);

события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются.

К корректирующим событиям после отчетной даты, в частности, могут быть отнесены:

объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, в случае если по состоянию на отчетную дату в отношении их уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен кредитной организации;

произведенная после отчетной даты оценка активов кредитной организации, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных кредитной организацией по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности;

определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам кредитной организации до отчетной даты;

получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

определение после отчетной даты величины выплат работникам кредитной организации по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у кредитной организации имелась обязанность произвести

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка (продолжение)

такие выплаты;

определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии внутреннего структурного подразделения кредитной организации;

начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;

обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению годовой отчетности кредитной организации за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;

получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;

определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

В первый рабочий день 2017 г. после составления ежедневного баланса на 01.01.2017г. остатки, отраженные на счете №706 «Финансовый результат текущего года», были перенесены на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», что стало первой бухгалтерской записью по отражению СПОД. Отражение СПОД в бухгалтерском учете осуществлялось на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года».

При составлении годового отчета остатки, отраженные на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года», были перенесены на счет №708 «Прибыль (убыток) прошлого года». Бухгалтерские записи по переносу остатков на счет №708 «Прибыль (убыток) прошлого года» являются завершающими записями по отражению СПОД. На дату составления годовой отчетности на счете №707 «Финансовый результат прошлого года» остатки отсутствуют.

Банк отразил в учете следующие СПОД, тыс. руб.:

Наименование статьи	2016	2015
отражение операционных расходов	2 476	2 825
корректировка сумм процентных и комиссионных доходов и расходов	-79	131
начисление резерва на возможные потери по прочим активам	0	0
расход по налогам	498	415
начисление налога на прибыль	5 411	14619
уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	109	0
увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль.	0	13826

ОАО «Банк ЧБРР» необходимо начислить 100% резерв по средствам на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах (корреспондентский счет ПАО «ЧБРР» в банке корреспонденте в Украине с остатком средств 99 млн. грн.). По состоянию на 01.01.2017г. начислено 10% резерва. В Банк России направлено ходатайство о постепенном формировании резерва по данному активу.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка (продолжение)

Учетная политика ОАО «Банк ЧБРР» разработана на основании требований Положения ЦБ РФ №385-п от 16.07.2012г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и основана на следующий принципах:

- Непрерывность деятельности.

Этот принцип предполагает, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

- Отражение доходов и расходов по методу "начисления".

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

- Постоянство правил бухгалтерского учета.

Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, за исключением случаев существенных перемен в своей деятельности или изменения законодательства Российской Федерации, которые касаются деятельности кредитной организации.

- Осторожность.

Активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению кредитной организации риски на следующие периоды.

- Своевременность отражения операций.

Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- Раздельное отражение активов и пассивов.

В соответствии с этим принципом счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

- Преемственность входящего баланса.

Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- Приоритет содержания над формой.

Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- Открытость.

Отчеты достоверно отражают операции кредитной организации, понятны

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка (продолжение)

информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

- *Оценка активов и обязательств.*

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

Банк ведет бухгалтерский учет с соблюдением принципа постоянства ведения бухгалтерского учета. Внесение изменений в учетную политику осуществляется в случае внедрения новых видов операций, изменения законодательства российской Федерации.

В учетной политике на 2016г. учтены требования Положения Банка России от 22.12.2014г. №446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России от 22.12.2014г. №448-П «Положение о порядке 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», Положения Банка России от 15.04.2015г. № 465-П «Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

4. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

4.1.1. Информация о денежных средствах и их эквивалентах

Информация о денежных средствах и их эквивалентах представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.12.2016г.	Остаток на конец дня 31.12.2015г.
Денежные средства (наличные)	296 477	274 685
Остатки средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	277 772	266 947
Остатки на корреспондентских счетах в банках резидентах	1 038 278	2 917 163
Денежные средства и их эквиваленты	1 612 479	3 458 795
Резерв на возможные потери	(48)	(280)
Денежные средства и их эквиваленты без учета резерва на возможные потери	1 612 431	3 458 515

Денежные средства в банках – нерезидентах за минусом резерва на возможные потери (277 122 тыс. руб. на 01.01.2016г., 199 430 тыс. руб. на 01.01.2017г.) не включены в данную статью баланса (корреспондентские счета в банках Украины).

4.1.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Структура вложений в финансовые активы:

Вид финансового актива	На конец дня 31.12.2016	На конец дня 31.12.2015
Долговые ценные бумаги	-	-
Долевые ценные бумаги	-	-
Производные финансовые инструменты	916	-

Производные финансовые инструменты в разрезе базисных активов

Вид финансового актива	Справедливая стоимость на конец дня 31.12.2016	Справедливая стоимость на конец дня 31.12.2015
Форварды, опционы, фьючерсы, в том числе с базисным активом:	-	-
Иностранная валюта	-	-
Свопы, в том числе с базисным активом:	916	-
Иностранная валюта	916	-

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (продолжение)

4.1.3. Информация о методах оценки активов

Информация о методах оценки активов приведена в пункте 3 настоящей пояснительной информации.

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

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков на конец дня 31.12.2016г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Созданный резерв	Чистая ссудная задолженность
Депозиты в Банке России	1 800 000	-	1 800 000
Кредитные организации:	12 672	12 672	-
- резиденты	-	-	-
- нерезиденты	12 672	12 672	0
Юридические лица, в т.ч.:	640 530	145 534	494 996
- гарантийные (обеспечительные) платежи	283	283	0
Индивидуальные предприниматели, в т.ч.:	8 808	986	7 822
- гарантийные (обеспечительные) платежи	951	951	0
Физические лица, в т.ч. :	112 163	86 616	25 547
жилищные ссуды	34 781	26 580	8 201
прочие потребительские ссуды	77 382	60 036	17 346
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	86 965	53 049	33 916
Итого	2 661 138	298 857	2 362 281

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (продолжение)

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков на конец дня 31.12.2015г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Созданный резерв	Чистая ссудная задолженность
Депозиты в Банке России	-	-	-
Кредитные организации:	17 874	1656	16 218
- резиденты	-	-	-
- нерезиденты	17 874	1656	16 218
Юридические лица, в т.ч.:	526 914	176 961	349 953
- гарантийные (обеспечительные) платежи	-	-	-
Индивидуальные предприниматели, в т.ч.:	196	14	182
- гарантийные (обеспечительные) платежи	-	-	-
Физические лица, в т.ч. :	145 766	82 482	63 284
жилищные ссуды	43 664	31 173	12 491
прочие потребительские ссуды	102 102	51 309	50 793
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	109 521	55 856	53 665
Итого	800271	316969	483302

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков на конец дня 31.12.2016г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Задолженность по ссудам
обрабатывающие производства	101 380
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	97 431
строительство	61 762
оптовая и розничная торговля	185 109
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	7 442
прочие виды деятельности	194 980
Итого	648 104

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (продолжение)

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков на конец дня 31.12.2015г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Задолженность по ссудам
обрабатывающие производства	107 957
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	103 896
строительство	0
оптовая и розничная торговля	228 536
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	10 212
прочие виды деятельности	76 509
Итого	527 110

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков до погашения на конец дня 31.12.2016г. представлена в таблице:

Наименование статьи	До востребования	До года	Более года	Просроченная задолженность	Итого*
Кредитные организации, в т.ч. Банк России	12 672	1 800 000	0	0	1 812 672
Юридические лица, в т.ч. ИП	0	93 341	312 909	241 854	648 104
Физические лица	0	5 035	43 784	63 344	112 163
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	0	0	0	86 965	86 965
Итого	12 672	1 898 376	356 693	392 163	2 659 904

* без учета гарантийных (обеспечительных) платежей

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков до погашения на конец дня 31.12.2015г. представлена в таблице:

Наименование статьи	До востребования	До года	Более года	Просроченная задолженность	Итого
Кредитные организации, в т.ч. Банк России	1 458	10 163	6 253	0	17 874
Юридические лица, в т.ч. ИП	0	117 800	127 518	281 792	527 110
Физические лица	0	13 345	59 325	73 096	145 766
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	0			109 521	109 521
Итого	1 458	141 308	193 096	464 409	800 271

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (продолжение)

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе целей кредитования, тыс. руб.:

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2016 г.	на конец дня 31.12.2015 г.
Юридическим лицам:	648 104	527110
- на пополнение оборотных средств	365 384	449 758
- приобретение, строительство, реконструкция недвижимого имущества	3 095	4 212
- приобретение основных средств (оборудования, транспортных средств, спец.техники)	275 903	73 140
- овердрафты	3 722	0
Физическим лицам:	112 163	145 766
- жилищные ссуды	34 781	43 664
- прочие потребительские ссуды	77 382	102 102

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон на конец дня 31.12.2016г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Задолженность		Итого*
	Задолженность по ссудам (РФ)	по ссудам (Украина)	
Кредитные организации, в т.ч. Банк России	1 800 000	12 672	1 812 672
Юридические лица, в т.ч. ИП	415 860	232 244	648 104
Физические лица	65 428	46 735	112 163
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	0	86 965	86 965
Итого	2 280 288	378 616	2 659 904

* без учета гарантийных (обеспечительных) платежей

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон на конец дня 31.12.2015г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Задолженность		Итого
	Задолженность по ссудам (РФ)	по ссудам (Украина)	
Кредитные организации	1 458	16 416	17 874
Юридические лица, в т.ч. ИП	240 890	286 220	527 110
Физические лица	88 695	57 071	145 766
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	0	109 521	109 521
Итого	331 043	469 228	800 271

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (продолжение)

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на территории Украины по состоянию на конец дня 31.12.2016г.

Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Сумма сформированного резерва	Чистая ссудная задолженность
Кредитные организации	12 672	12 672	0
Юридические лица, в т.ч. ИП	232 244	127 540	104 704
Физические лица	46 735	42 637	4 098
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	86 965	53 049	33 916
Итого	378 616	235 898	142 718

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на территории Украины по состоянию на конец дня 31.12.2015г.

Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Сумма сформированного резерва	Чистая ссудная задолженность
Кредитные организации	16 416	1 641	14775
Юридические лица, в т.ч. ИП	286 220	161 398	124822
Физические лица	57 071	50 177	6894
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	109 521	55 856	53665
Итого	469 228	269 072	200 156

4.1.5. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи на конец дня 31.12.2016г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Страна эмитент	Сумма	Резерв
ОАО «Крымский депозитарий»	Украина	54	54
ЗАО «Крымская фондовая биржа»	Украина	12	12
Товарная биржа «Крымская межбанковская валютная биржа»	Украина	45	45
ООО «Объединенная дирекция с. Николаевка»	Украина	101	101
Итого		212	212

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи на конец дня 31.12.2015г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Страна эмитент	Сумма	Резерв
ОАО «Крымский депозитарий»	Украина	73	73
ЗАО «Крымская фондовая биржа»	Украина	17	17
Товарная биржа «Крымская межбанковская валютная биржа»	Украина	61	61
ООО «Объединенная дирекция с. Николаевка»	Украина	137	137
Итого		288	288

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (продолжение)

4.1.6. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации на конец дня 31.12.2015г. у Банка отсутствуют.

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации на конец дня 31.12.2016г. у Банка отсутствуют.

4.1.7. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включая ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа на конец дня 31.12.2015г. у Банка отсутствуют.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включая ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа на конец дня 31.12.2016г. у Банка отсутствуют.

4.1.8. Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на конец дня 31.12.2015г. у Банка нет.

Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на конец дня 31.12.2016г. у Банка нет.

4.1.9. Ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа по состоянию на конец дня 31.12.2015г. не предоставлялись.

Ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа по состоянию на конец дня 31.12.2016г. не предоставлялись.

4.1.10. Переклассификации активов из одной категории в другую ("имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения") в 2015-2016г.г. не осуществлялось.

4.1.11. Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на конец дня 31.12.2015г. отсутствует.

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на конец дня 31.12.2016г. отсутствует.

4.1.12 - 4.1.17. Информация об основных средствах, нематериальных активах, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности.

Актив принимается банком к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, если одновременно выполняются следующие условия:

- а) объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;
- б) объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока, продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;
- в) организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта;
- г) объект способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (продолжение)

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенный для выполнения определенной работы. Комплекс конструктивно сочлененных предметов - это один или несколько предметов одного или разного назначения, имеющих общие приспособления и принадлежности, общее управление, смонтированные на одном фундаменте, в результате чего каждый входящий в комплекс предмет может выполнять свои функции только в составе комплекса, а не самостоятельно.

В случае наличия у одного объекта нескольких частей, сроки полезного использования которых существенно отличаются, каждая такая часть учитывается как самостоятельный инвентарный объект.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (продолжение)

Информация об основных средствах, нематериальных активах, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, запасах

2015	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Инвентарь производственный и хозяйственный	Транспортные средства	Прочие	НВНОД*	НВНОД	Вложения в сооружение	Материальные запасы	Внеоборотные запасы	ИТОГО
Балансовая стоимость 01.01.2015	130 183	12 084	19 445	571	794	9 955	16 249	7 128	4 672	37 588	238 669
<i>Первоначальная стоимость 01.01.2015</i>	<i>156 713</i>	<i>28 917</i>	<i>37 517</i>	<i>2 923</i>	<i>2 604</i>	<i>10 682</i>	<i>18 170</i>	<i>7 128</i>	<i>4 672</i>	<i>37 588</i>	<i>306 914</i>
<i>Амортизация 01.01.2015</i>	<i>26 530</i>	<i>16 833</i>	<i>18 072</i>	<i>2 352</i>	<i>1 810</i>	<i>727</i>	<i>1 921</i>				<i>68 245</i>
Резервы 01.01.2015						3 484	5 687			13 156	22 327
Приобретение (дооборудование, модернизация)	3 171	7 653	1 040		184						12 048
Выбытие	203	127	697	92	44						1163
<i>первоначальная стоимость</i>	<i>2 063</i>	<i>5 762</i>	<i>9 319</i>	<i>179</i>	<i>1 288</i>						<i>18 611</i>
<i>амортизация</i>	<i>1 860</i>	<i>5 635</i>	<i>8 622</i>	<i>87</i>	<i>1 244</i>						<i>17 448</i>
Перенос на другой счет/ возврат из аренды	8 663		-6				-8663		6		
Смена класса/ подкласса		2 252	-2252								
Перенос износа (смена класса/ подкласса)	1 109	457	-457				-1 109				
Амортизация за 2015г.	7 152	4 808	4 605	259	286	106	127				17 343
Балансовая стоимость 31.12.2015 (без учета резерва)	133 553	16 597	13 382	220	648	9 849	8 567	421	4 801	37 588	225 626
<i>Первоначальная стоимость 31.12.2015</i>	<i>166 484</i>	<i>33 060</i>	<i>26 980</i>	<i>2 744</i>	<i>1 500</i>	<i>10 682</i>	<i>9 506</i>	<i>421</i>	<i>4801</i>	<i>37 588</i>	<i>293 766</i>
<i>Амортизация 31.12.2015</i>	<i>32 931</i>	<i>16 463</i>	<i>13 598</i>	<i>2 524</i>	<i>852</i>	<i>833</i>	<i>939</i>				<i>68 140</i>
Резервы 31.12.2015						4 924	4 284	130		18 794	28 132

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (продолжение)

2016	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Инвентарь производственный и хозяйственный	Транспортные средства	Прочие	НВНОД*	НВНОД	Нематериальные активы	Вложения в сооружение	Материальные запасы	Внеоборотные запасы	ИТОГО
Балансовая стоимость 01.01.2016	133 553	16 597	13 382	220	648	9 849	8 567		421	4 801	37 588	225 626
<i>Первоначальная стоимость 01.01.2016</i>	166 484	33 060	26 980	2 744	1 500	10 682	9 506		421	4801	37 588	293 766
<i>Амортизация 01.01.2016</i>	32 931	16 463	13 598	2 524	852	833	939					68 140
Резервы 01.01.2016						4 924	4 284		130		18 794	28 132
Приобретение (дооборудование, модернизация)		160	67	2675	38			3 451				6 391
Выбытие		2	156		29	2 644						2 831
<i>первоначальная стоимость</i>	701	545	620	1 770	112	2 657						6 405
<i>амортизация</i>	701	543	464	1 770	83	13						3 574
Перенос на другой счет/ возврат из аренды	-85					37 588	85	15 808			-37 588	15 808
Смена класса/ подкласса												
Перенос износа (смена класса/ подкласса)	-5						5					
Амортизация за 2016г.	1 586	4 354	3 759	373	271	440	93	4 503				15 379
Балансовая стоимость 31.12.2016 (без учета резерва)	131 887	12 401	9 534	2 522	386	44 353	8 554	14 756	1 966	2 826		229 185
<i>Первоначальная стоимость 31.12.2016</i>	165 698	32 675	26 427	3 649	1 426	45 613	9 591	19 259	1 966	2 826		309 130
<i>Амортизация 31.12.2016</i>	33 811	20 274	16 893	1 127	1 040	1 260	1 037	4 503				79 945
Резервы 31.12.2016						41 861	6 415		195			48 471

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (продолжение)

Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств.

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом.

По состоянию на конец дня 31.12.2015г. у Банка в собственности находятся объекты основных средств с ограниченным контролем (Украина) на сумму 18 193 тыс. руб. (с учетом резерва).

По состоянию на конец дня 31.12.2016г. у Банка в собственности находятся объекты основных средств с ограниченным контролем (Украина) на сумму 1 167 тыс. руб. (с учетом резерва).

Сумма затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств в 2015г. составила 11 512 тыс. руб.

Сумма затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств в 2016г. составила 3 537 тыс. руб.

По состоянию на конец дня 31.12.2015г. договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

По состоянию на конец дня 31.12.2016г. договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

Последняя переоценка основных средств с отражением ее результатов в балансе проводилась в 2007 году. Результаты переоценки основных средств по итогам 2014г. в балансе не отображались.

4.1.18. Случаев использования нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, отличного от эффективного использования, по состоянию на конец дня 31.12.2015г. у Банка нет.

Случаев использования нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, отличного от эффективного использования, по состоянию на конец дня 31.12.2016г. у Банка нет.

4.1.19. Прочие активы.

Информация о прочих активах представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.12.2016г.	Остаток на конец дня 31.12.2015г.
<i>Прочие активы финансового характера:</i>	<i>13 998</i>	<i>16567</i>
- просроченные проценты по кредитам	10 055	12 734
- требования по получению процентов	2 152	1 298
- требования по начисленным комиссионным доходам	280	104
- расчеты с дебиторами и кредиторами	694	2 427
- прочее	815	4
<i>Прочие активы нефинансового характера:</i>	<i>151</i>	<i>15882</i>
- расходы будущих периодов	151	15878
- расчеты по налогам и сборам	0	4
<i>Итого</i>	<i>14 149</i>	<i>32449</i>
Резерв на возможные потери	(7 437)	(8 898)
Итого после вычета резервов	6 710	23 551

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (продолжение)

Срок погашения просроченных прочих активов не определен. Непросроченные прочие активы финансового характера погашаются в сроки, предусмотренные условиями договоров в течение года.

Расчеты с дебиторами и кредиторами погашаются в течение года.

На 01.01.2017г. сумма в размере 21,1 тыс. руб. по расчетам с дебиторами и кредиторами имеет срок погашения больше года, расходы будущих периодов со сроком погашения до года составляют 151,5 тыс. руб., со сроком погашения более года – отсутствуют.

На 01.01.2016г. сумма в размере 1,6 тыс. руб. по расчетам с дебиторами и кредиторами имеет срок погашения больше года, расходы будущих периодов со сроком погашения до года составляют 4079 тыс. руб., со сроком погашения более года – 11 799 тыс. руб.

Информация о начисленных (в том числе просроченных) процентах в разрезе валют представлена в таблице:

тыс. руб.

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2016		на конец дня 31.12.2015	
	просроченные проценты по кредитам	требования по получению процентов	просроченные проценты по кредитам	требования по получению процентов
RUR	0	2 132	0	1 112
USD	7 156	20	8 735	186
UAH	2 899	0	3 999	0
EUR	0	0	0	0
Итого	10 055	2 152	12 734	1 298

Информация о прочих активах на территории Украины представлена в таблице:

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2016		на конец дня 31.12.2015	
	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица	Физические лица
Сумма просроченных процентов	6 592	2 420	8 281	3 008
Сумма сформированного резерва	(3 871)	(2 245)	(4 883)	(2 712)
Прочие активы (итого)	2 721	175	3 398	296

4.1.20. Информация об остатках на счетах кредитных организаций

По состоянию на конец дня 31.12.2015г. остатки на счетах кредитных организаций отсутствуют.

По состоянию на конец дня 31.12.2016г. остатки на счетах кредитных организаций отсутствуют.

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (продолжение)

4.1.21. Информация об остатках на счетах клиентов

Информация об остатках на счетах клиентов представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.12.2016г	Остаток на конец дня 31.12.2015г
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	2 374 435	2 626 204
- расчетные счета	2 111 745	2 489 674
- срочные депозиты	91 951	57 100
- специальные банковские счета платежных агентов, поставщиков	19 506	33 496
- прочие (в т.ч. депозиты до востребования)	151 233	45 934
Физические лица	1 635 202	1 436 710
- текущие счета	194 521	163 758
- срочные депозиты	1 420 364	1 252 330
- прочие (в т.ч. депозиты до востребования)	20 317	20 622
Итого	4 009 637	4 062 914

Средства на расчетных и депозитных счетах юридических лиц по секторам экономики представлены в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.12.2016г	Остаток на конец дня 31.12.2015г
Средства на счетах (расчетные, депозитные) государственных организаций	94 341	336 447
Средства на счетах (расчетные, депозитные) негосударственных организаций	1 683 863	1 800 203
Итого	1 778 204	2 136 650

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (продолжение)

Средства на расчетных и депозитных счетах юридических лиц по видам экономической деятельности клиентов представлены в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.12.2016г	Доля, %
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	297 234	12.5
Рыболовство, рыбоводство	3 487	0.1
Добыча полезных ископаемых	22 719	1
Обрабатывающие производства	98 984	4.2
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	125 009	5.3
Строительство	224 362	9.4
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	514 636	21.7
Гостиницы и рестораны	88 054	3.7
Транспорт и связь	108 544	4.6
Финансовая деятельность	12 771	0.5
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	413 586	17.4
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	445	-
Образование	17 827	0.8
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	17 422	0.7
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	109 187	4.6
Прочие	320 168	13.5
Итого средства юридических лиц	2 374 435	100

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (продолжение)

Средства на расчетных и депозитных счетах юридических лиц по видам экономической деятельности клиентов представлены в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.12.2015г	Доля, %
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	312 732	11.9
Рыболовство, рыбоводство	1 519	0.1
Добыча полезных ископаемых	11 535	0.4
Обрабатывающие производства	141 872	5.4
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	253 886	9.7
Строительство	394 057	15
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	479 063	18.2
Гостиницы и рестораны	89 864	3.4
Транспорт и связь	70 565	2.7
Финансовая деятельность	16 522	0.6
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	286 419	10.9
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	595	-
Образование	48 557	1.9
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	16 557	0.6
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	133 306	5.1
Прочие	369 155	14.1
Итого средства юридических лиц	2 626 204	100.0%

4.1.22. По состоянию на конец дня 31.12.2015г. долговых ценных бумаг у Банка нет.

По состоянию на конец дня 31.12.2016г. долговых ценных бумаг у Банка нет.

4.1.23. Договоров по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком, по состоянию на конец дня 31.12.2015г. нет.

Договоров по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком, по состоянию на конец дня 31.12.2016г. нет.

4.1.24. По состоянию на конец дня 31.12.2015г. Банк исполняет все свои обязательства.

По состоянию на конец дня 31.12.2016г. Банк исполняет все свои обязательства.

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (продолжение)

4.1.25. Прочие обязательства

Информация о прочих обязательствах представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.12.2016г.	Остаток на конец дня 31.12.2015г.
<i>Прочие обязательства финансового характера</i>	<i>41 442</i>	<i>44155</i>
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических и юридических лиц	28 720	26 660
- расчеты с дебиторами и кредиторами	7 048	4 781
- прочие	5 674	12 714
<i>Прочие обязательства нефинансового характера</i>	<i>0</i>	<i>233</i>
- доходы будущих периодов	0	233
<i>Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)</i>	<i>506</i>	<i>820</i>
Итого	41 948	45 208

Информация о начисленных процентах в разрезе валют представлена в таблице:

тыс. руб.

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2016		на конец дня 31.12.2015	
	начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам юридических лиц	начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам юридических лиц
RUR	26425	1293	24980	489
USD	506	0	998	0
UAH	0	0	27	0
EUR	51	0	165	0
Итого	26982	1293	26170	489

Прочие обязательства банка погашаются в течение года.

По состоянию на 01.01.2017г. на балансе банка учитываются начисленные проценты по привлеченным средствам юридических лиц со сроком погашения более года на сумму 1 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2017г. на балансе банка начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц со сроком погашения более года отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2016г. на балансе банка учитываются начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц со сроком погашения более года на сумму 8 тыс. руб.

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (продолжение)

4.1.26 Информация о величине уставного капитала.

Уставный капитал банка по состоянию на конец дня 31.12.2016г. составляет 195 975 185,25 рублей и разделен на 317 035 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 618,15 рублей.

Количество акций и номинальная стоимость акций в отчетном периоде не менялась.

Базовая прибыль на 1 акцию за 2016г. составляет 7,98 руб.

Специальных прав и ограничений условия выпуска и размещения акций не содержат.

Конвертируемых в акции ценных бумаг и договоров нет.

98% акций Банка по состоянию на конец дня 31.12.2016г. принадлежит Министерству имущественных и земельных отношений Республики Крым.

4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

4.2.1. Информация об изменении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, прочим активам.

Информация о восстановлении резервов по состоянию на конец дня 31.12.2016г. представлена в таблице:

Наименование статьи	На конец дня 31.12.2016	На конец дня 31.12.2015
Межбанковские кредиты	2 005	3 852
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без МБК)	146 499	276 634
Ценные бумаги	107	267
Основные средства, не используемые в банковской деятельности	2 372	3 882
Корреспондентские счета	38 929	0
Прочие активы	4 100	3 918
Условные обязательства кредитного характера	16 292	11 635
Итого	210 304	300 188

Информация о формировании резервов по состоянию на конец дня 31.12.2016г. представлена в таблице:

Наименование статьи	На конец дня 31.12.2016	На конец дня 31.12.2015
Межбанковские кредиты	13 021	4 305
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без МБК)	117 370	335 442
Ценные бумаги	30	219
Основные средства, не используемые в банковской деятельности	22 710	9 687
Корреспондентские счета	34 710	0
Прочие активы	2 639	12 741
Условные обязательства кредитного характера	16 493	34 934
Итого	206 973	397 328

4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (продолжение)

4.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлена в таблице:

Наименование статьи	На конец дня 31.12.2016			На конец дня 31.12.2015		
	В составе доходов	В составе расходов	В составе прибыли	В составе доходов	В составе расходов	В составе прибыли
Сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков	1 273 675	1 429 132	(155 457)	2 182 327	2 185 311	(2 984)

4.2.3. Информация о налогах.

Информация о налогах представлена в таблице:

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2016г.	на конец дня 31.12.2015г.
НДС	0	0
Земельный налог	11	0
Налог на имущество	1 858	381
Налог на недвижимое имущество	0	1180
Транспортный налог	8	11
Судебный сбор, госпошлины	111	104
Плата за НВОС	25	35
Налог на прибыль	12 021	36708
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	6144
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налоговый актив	128	0
Итого	13 906	44563

Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за 2016 год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль. Ставка налога на прибыль согласно статье 284 Налогового кодекса Российской Федерации составляет 20% от налоговой базы.

Формирование отложенного налога на прибыль осуществляется банком в соответствии с Положением ЦБ РФ «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» от 25.11.2013г. №409-П.

На дату составления годового баланса в бухгалтерском учете и годового отчета за отчетный год банк осуществляет соответствующие корректировки (увеличение, уменьшение) расходов по налогу на прибыль, исходя из налоговой прибыли (убытка) за отчетный год и соответствующие корректировки отложенных налоговых активов

4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах (продолжение)

(отложенных налоговых обязательств) на сумму разниц, определяемых расчетным путем. Отложенный налоговый актив в 2016 году был признан вследствие возникновения вычитаемых временных разниц.

Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за 2015 год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль. Ставка налога на прибыль согласно статье 284 Налогового кодекса Российской Федерации составляет 20% от налоговой базы.

Формирование отложенного налога на прибыль осуществляется банком в соответствии с Положением ЦБ РФ «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» от 25.11.2013г. №409-П.

На дату составления годового баланса в бухгалтерском учете и годового отчета за отчетный год банк осуществляет соответствующие корректировки (увеличение, уменьшение) расходов по налогу на прибыль, исходя из налоговой прибыли (убытка) за отчетный год и соответствующие корректировки отложенных налоговых активов (отложенных налоговых обязательств) на сумму разниц, определяемых расчетным путем. Отложенный налоговый актив в 2015 году был признан вследствие возникновения вычитаемых временных разниц.

4.2.4. Информация о вознаграждениях работникам

Информация о вознаграждениях работникам представлена в таблице:

Наименование	на конец дня 31.12.2016г	на конец дня 31.12.2015г
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	142 834	145 135
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	42 218	42 809
Итого	185 052	187 944

4.2.5. Информация о реализации (выбытии) активов и имущества

Информация о реализации (выбытии) имущества, активов представлена в таблице:

Наименование	на конец дня 31.12.2016г	на конец дня 31.12.2015г
Расходы по выбытию (реализации) имущества	(152)	(1 146)
Доходы по выбытию (реализации) имущества	3 115	19
Расходы по реализации кредитной задолженности (выбытие активов)	-	-
Результат выбытия	2 963	(1 127)

4.2.6. Затрат на исследования и разработки в расходах отчетного года и года, предшествующего отчетному периоду, не признавалось.

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»))» (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №139-П) на ежедневной основе.

В целях соблюдения соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществляется ежедневный мониторинг и контроль за соблюдением обязательных нормативов и за уровнем достаточности капитала. Ежедневно осуществляется прогноз размера капитала. Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на величину капитала.

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

В течение 2016 года Банк соблюдал все нормативные требования к уровню капитала, установленные Банком России.

Структура капитала представлена в таблице:

	на конец дня 31.12.2016г		на конец дня 31.12.2015г	
	Сумма тыс.руб.	Уд. вес	Сумма тыс.руб.	Уд. вес
Капитал	327 745	100,0	333 817	100,0
Основной капитал	249 432	74,2	245 814	73,64
Базовый капитал	249 432	74,2	245 814	73,64
- уставной капитал	195 975	58,3	195 975	58,71
-резервные фонды	6 818	2,0	5 432	1,63
-нераспределенная прибыль прошлых лет	62 418	18,6	44 407	13,3
--нематериальные активы	(15 779)	(4,7)		
-убытки отчетного года*	0	0	0	0
Добавочный капитал	0	0	0	0
Дополнительный капитал	78 313	25,8	88 003	26,36
-прибыль текущего года*	2 377	3,1	12 067	3,61
- прирост стоимости имущества за счет переоценки	75 936	22,7	75 936	22,75

*- в данную строку включены доходы и расходы будущих периодов, финансовый результат отчетного года

В состав капитала не входят срочные и долевыми инструменты. В настоящее время единственным фактором, влияющим на изменение объема и структуры капитала, является финансовый результат Банка.

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала (продолжение)

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности капитала:

Норматив	01.01.2017	01.01.2016	Предельно допустимое значение согласно инструкции № 139-И	%
H1.0 норматив достаточности капитала	13,3	12,1	min= 10%	
H1.1 норматив достаточности базового капитала	10,4	9,2	min= 5%	
H1.2 норматив достаточности основного капитала	10,4	9,2	min=6%	

В течение отчетного периода убытков от обесценения и восстановления убытков от обесценения активов в составе капитала не признавалось.

Информация об изменении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, прочим активам в составе капитала.

Информация о восстановлении резервов представлена в таблице:

Наименование статьи	На конец дня 31.12.2016	На конец дня 31.12.2015
Межбанковские кредиты	2 005	3 852
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без МБК)	146 499	276 634
Ценные бумаги	107	267
Основные средства, не используемые в банковской деятельности	2 372	3 882
Корреспондентские счета	38 929	0
Прочие активы	4 100	3 918
Условные обязательства кредитного характера	16 292	11 635
Итого	210 304	300 188

Информация о формировании резервов представлена в таблице:

Наименование статьи	На конец дня 31.12.2016	На конец дня 31.12.2015
Межбанковские кредиты	13 021	4 305
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без МБК)	117 370	335 442
Ценные бумаги	30	219
Основные средства, не используемые в банковской деятельности	22 710	9 687
Корреспондентские счета	34 710	0
Прочие активы	2 639	12 741
Условные обязательства кредитного характера	16 493	34 934
Итого	206 973	397 328

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала (продолжение)

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	195975	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	195975	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	195975
1.1.1	отнесенные в базовый капитал	X	195975	обыкновенными акциями (долями)	1.1	195975
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"		-
2	X	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток):	2	62418
2.1	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	62418	Прошлых лет	2.1	62418
2.1.1	отнесенная в базовый капитал	X	62418	X	2.1	62418
2.2	X	X	X	Отчетного года	2.2	-
2.2.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	2529	X	X	-
2.2.2.	Прочие активы	12	6710	X	X	-

3	Резервный фонд	27	6818	Резервный фонд	3	6818
4	Прочие обязательства	21	41948	X	X	-
5	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4009637	X	X	X
5.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
5.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
5.2.1	-	-	-	из них: субординированные кредиты	X	-
6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	180714	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-	X	X	X
6.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
6.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	9467	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	9467

6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
6.3.	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	6312	Отрицательная величина добавочного капитала	27	6312
7	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	78 313
7.1	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	75936	X	X	75 936
7.2	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	33	62418	X	X	-
7.2.1	Прошлых лет	33	62418	X	X	-
7.2.1.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	-	X	X	-
7.3	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	2529	X	X	2529
7.4	Прочие активы	12	6710	X	X	-152
8	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	451	X	X	X
8.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
8.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
9	"Отложенное налоговое	20	-	X	X	X

	обязательство", всего, из них:					
9.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
9.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
10	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
10.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
10.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
10.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
11	"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	3599941	X	X	X
11.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-

11.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
11.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
11.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
11.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
11.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

Сведения об активах, взвешенных по уровню риска представлена в таблице.

Наименование статьи	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала, всего (тыс. руб.), в том числе:	2 394 180	2 682 056
Балансовые активы 1 гр. риска	2 404 731	564 127
Балансовые активы 2 гр. риска	199 119	574 788
Балансовые активы 4 гр. риска	359 288	231 825
Балансовые активы 5 гр. риска	358 389	486 527
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	1 477 385	451 572
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала, всего (тыс. руб.), в том числе:	2 394 180	2 682 056
Балансовые активы 1 гр. риска	2 404 731	564 127
Балансовые активы 2 гр. риска	199 119	574 788
Балансовые активы 4 гр. риска	359 288	231 825
Балансовые активы 5 гр. риска	358 389	486 527
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	1 477 385	451 572
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств, всего (тыс. руб.), в том числе:	2 470 116	2 757 992
Балансовые активы 1 гр. риска	2 404 731	564 127
Балансовые активы 2 гр. риска	199 119	574 788
Балансовые активы 4 гр. риска	435 224	307 761
Балансовые активы 5 гр. риска	358 389	486 527
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	1 477 385	451 572

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала (продолжение)

4.3.1. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага

Банк не раскрывает данные о значении норматива краткосрочной ликвидности согласно Положения Банка России от 3 декабря 2015 года N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности («Базель III») системно значимыми кредитными организациями», рассчитываемом в порядке, установленном Положением Банка России от 30 мая 2014 года N 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности («Базель III»)».

Коэффициент финансового рычага, рассчитываемый как отношение основного капитала к активам и внебалансовым условным обязательствам, подверженным риску, представляет собой показатель устойчивости банка в стрессовых ситуациях. Базельский комитет в своих рекомендациях устанавливает значение норматива финансового рычага не менее 3%.

Показатель финансового рычага в отчетном периоде претерпел изменение, которое обусловлено снижением объема основного капитала (за счет отрицательного финансового результата, обусловленного отрицательной переоценкой).

Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) – 4 401 979 тыс. руб. Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага – 5 100 220 тыс. руб.

Расхождения между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага не являются существенными. В публикуемой форме баланса активы уменьшены на величину сформированных резервов, сумму амортизации.

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Денежные средства в банках – нерезидентах за минусом резерва на возможные потери (277 122 тыс. руб. на 01.01.2016г., 199 430 тыс. руб. на 01.01.2017г.) исключены из статьи Денежные средства и их эквиваленты (корреспондентские счета в банках Украины).

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, у Банка отсутствуют.

Неиспользованные кредитные средства с ограничениями по их использованию отсутствуют.

Наименование	Тыс.руб.	
	На конец дня 31.12.2016г	На конец дня 31.12.2015г
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-1 799 189	-1 532 958
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-15 976	-5 279
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-8 169	-1 090
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-22 982	19 653
Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	-1 846 316	-1 519 674

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств (продолжение)

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей в Банке отсутствуют.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон в Банке отсутствует.

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

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

Банк в своей деятельности подвержен различным финансовым и нефинансовым рискам. Под рисками Банк понимает возможность возникновения у Банка финансовых потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними или внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата капитала, недополученная прибыль, а также отток клиентов, утрата репутации.

Банк принимает на себя следующие основные риски:

Кредитный риск – риск, источником которого является неспособность или нежелание контрагента действовать в соответствии с условиями договора, т.е. неисполнение, несвоевременное или неполное исполнение должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Рыночный риск – это риск изменения стоимости активов вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, товарный, валютный и процентный риски. Значимым для банка является **валютный риск**.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Источником риска является несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Операционный риск - риск убытков в результате несоответствие характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами, несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Правовой риск - риск убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несоблюдение Банком или его контрагентами требований нормативных правовых актов и заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации, источником которого является формирование в обществе негативного представления о Банке, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

4.5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (продолжение)

Страновой риск, источником которого является неисполнение иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений.

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Банк осуществляет свою деятельность в рамках системы управления рисками, основанной на использовании общих принципов, принятых в международной банковской практике. Конечной целью управления рисками является минимизация финансовых потерь от реализации рисков, а также обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии его развития. Выполнение данной цели достигается путем:

- создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков - образа безопасного банка;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств;
- обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
- формирование адекватного портфеля активов и пассивов Банка.

Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника Банка. Принятие решений о проведении любой банковской операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате таких операции. При совершении операций, подверженных риску, осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль за уровнем принимаемых рисков, соблюдением лимитов и процедур, принципов и требований документов, регламентирующих порядок совершения всех операций, подверженных рискам.

Управленческая структура Банка обеспечивает распределение функций и полномочий, что предотвращает конфликт интересов: обязанности подразделений и сотрудников Банка, осуществляющих операции, подверженные риску, учитывающих эти операции (в бухгалтерском учёте), и осуществляющих функции управления и контроля рисков, разделены.

Система управления рисками

Наблюдательный Совет

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита Банка (далее - СВА) соблюдения основных принципов управления Банковскими рисками отдельными структурными подразделениями Банка и Банком в целом;

4.5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (продолжение)

- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых ОФРП отчетов об оценке уровнях банковских рисков;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, включая Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности ОАО «Банк ЧБРР» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- контроль за деятельностью Правления и Председателя Правления Банка по управлению банковскими рисками.

Правление

- осуществление общего управления банковскими рисками;
- обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- рассмотрение и утверждение внутренних процедур управления отдельными видами рисков (наиболее значимыми рисками) и капиталом, а также процедур стресс-тестирования;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление распределения полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, а также определение порядка взаимодействия и представления отчетности.
- утверждение порядка установления лимитов по разным видам рисков на отдельные операции;
- планирование и реализация стратегических целей развития Банка с учетом приемлемого для Банка уровня рисков.

Комитеты (коллегияльные органы Банка), которым делегированы полномочия:

- по управлению ресурсами Банка;
- по утверждению лимитов проведения операций;
- по санкционированию отдельных операций вне рамок установленных лимитов.

Служба внутреннего аудита

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (закключаемых сделках), результатах анализа и рисках банковской деятельности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

4.5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (продолжение)

- проверка деятельности ОФРП и других структурных подразделений Банка;

Служба внутреннего контроля

- выявление и минимизация регуляторного риска в Банке;
- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства и ВНД;
- участие в разработке ВНД.

Отдел финансовых рисков и планирования (ОФРП):

- выявление, измерение и оценка уровня риска, определение возможных потерь и (или) ухудшения ликвидности Банка, вследствие наступления отрицательных внешних или внутренних факторов;
- постоянный мониторинг банковских рисков;
- проведение стресс-тестирования, доведение его результатов до сведения Органов управления Банка;
- информирование Органов управления Банка о принятых Банком уровнях риска;
- осуществление оперативного контроля за операциями, уровнем банковских рисков и капитала на основе сводной информации, получаемой от структурных подразделений Банка.

Руководители структурных подразделений

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за соблюдением работниками структурного подразделения действующего законодательства и ВНД, регламентирующих процедуры управления рисками и капиталом.

Основные принципы управления рисками закреплены во внутренних нормативных документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями Банка России.

Кредитный риск

Управление кредитным риском осуществляется на индивидуальном и портфельном уровне.

Индивидуальный уровень представляет собой мониторинг, оценку и снижение рисков конкретного кредита. Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика, на протяжении всего периода пользования кредитом – с момента выдачи до момента полного погашения, осуществляют сотрудники Кредитное управление в соответствии с «Кредитной политикой» Банка.

Портфельный уровень предполагает оценку рисков совокупного кредитного риска, его качества, концентраций, динамики и т.д. Основной целью анализа кредитного портфеля в целом по Банку является оценка качества кредитного портфеля и определения факторов риска, присущих группам заемщиков, отраслям кредитным продуктам, а так же оценка иных факторов, которые могут повлиять на качество активов Банка. Мониторинг кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банка на постоянной основе осуществляет Отдел финансовых рисков и планирования.

Основными элементами управления кредитным риском являются лимитирование, резервирование.

Для снижения рисков в обеспечение большинства кредитов, банк принимает залоги, поручительства или другие виды обеспечения. Основными требованиями к обеспечению являются ликвидность предмета залога и платежеспособность гаранта (поручителя). Риск обеспечения контролируется ежеквартально.

4.5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (продолжение)

Рыночный риск

В процессе управления рыночным риском Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами и рекомендациями Банка России.

Совокупная величина рыночного риска определяется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.12.15 № 511-П, регламентирующим порядок расчета кредитными организациями величины рыночного риска.

Система управления рыночными рисками включает в себя идентификацию рисков, их мониторинг на постоянной основе, оценку рисков, лимитирование.

Риск ликвидности

Оценка риска ликвидности осуществляется путем мониторинга разрывов ликвидности, структуры ресурсов вложений, коэффициентный анализ.

Контроль ликвидности осуществляется на постоянной основе. Ежедневно осуществляется расчет и анализ показателей мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности.

На случай ухудшения ликвидности в Банке определены процедура принятия решения по антикризисному управлению ликвидностью. Кроме того, разработан план действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных обстоятельств.

Операционный риск

В практике организации процесса управления операционным риском Банк руководствуется принципами, установленными нормативными актами и рекомендациями Банка России, а также изложенными в документах Базельского комитета по банковскому надзору.

В основу системы управления заложены принципы разделения обязанностей, полномочий и ответственности сотрудников Банка, процедуры контроля со стороны Правления, службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля.

Выявление операционного риска осуществляется на постоянной основе всеми структурными подразделениями банка.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, его оценки в Банке организована система сбора и представления структурными подразделениями Банка сведений о событиях связанных с операционным риском.

Правовой риск

Выявление и оценка уровня правового риска осуществляется на постоянной основе, систематизируется и доводится до сведения руководства.

Для целей снижения правового риска Банк предпринимает следующие меры:

- постоянный мониторинг изменений базы нормативно-правовых актов, своевременное информирование руководства и сотрудников Банка об изменениях и доработка внутренних документов Банка в соответствии с ними;
- разработка и использование типовых форм документов;
- мониторинг надлежащего исполнения заключенных договоров как Банком, так и его контрагентами;
- подбор квалифицированных кадров;
- коллегиальное рассмотрение важных вопросов и документов;
- четкое разграничение полномочий сотрудников;
- проведение внутреннего и иных видов контроля.

4.5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (продолжение)

Риск потери деловой репутации

Выявление и оценка уровня риска деловой репутации осуществляется на постоянной основе путем ведения базы данных.

Управление риском осуществляется путем мониторинга соблюдения Банком нормативных правовых актов, внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятия адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, связанных с организацией работы Банка. В рамках управления репутационным риском подлежит контролю деловая репутация сотрудников.

В Банке функционирует Отдел финансового мониторинга, который осуществляет внутренний контроль с целью противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка применяются следующие основные подходы:

- постоянный контроль соблюдения законодательства Российской Федерации;
- обеспечение своевременности расчётов по поручению клиентов и контрагентов, выплата сумм вкладов, процентов по счетам, а также расчётов по иным сделкам;
- контроль достоверности бухгалтерской отчётности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам;
- предотвращение использования имеющейся в Банке информации лицами, в личных интересах;
- мониторинг информации о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации, своевременное реагирование на имеющуюся информацию.

4.5.1.1. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.

Банк на регулярной основе и с установленной периодичностью составляет внутреннюю отчетность по рискам.

Исполнительный орган информируется о состоянии рисков:

	<i>ежедневно</i>	<i>ежемесячно</i>	<i>ежеквартально</i>
Кредитный риск, в т.ч.			
Контроль норматива Н6	+		
Контроль норматива тах размера крупных кредитных рисков Н7	+		
Контроль норматива тах отношения совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам Н10.1	+		
Контроль уровня кредитного риска		+	+
Риск ликвидности, в т.ч.	+		
Контроль норматива мгновенной ликвидности Н2	+		
Контроль норматива текущей ликвидности Н3	+		
Контроль норматива долгосрочной ликвидности Н4	+		
Контроль уровня риска потери ликвидности		+	+
Процентный риск		+	+
Валютный риск	+	+	+
Операционный риск			+
Правовой риск			+
Потери репутации			+

4.5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (продолжение)

Ежемесячно формируется Отчет о рисках, принимаемых Банком, который содержит сопоставление фактических данных на отчетную дату с предыдущей отчетной датой, с указанием причин существенных отклонений, предложения (возможные пути) по исправлению отклонений.

4.5.1.2 Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.

В 2016 году Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.01.2017:

Норматив			Предельно допустимое значение согласно инструкции № 139-И	%
	01.01.2017	01.01.2016		
H1.0 норматив достаточности капитала	13,3	12.1	min= 10%	
H1.1 норматив достаточности базового капитала	10,4	9.2	min= 5%	
H1.2 норматив достаточности основного капитала	10,4	9.2	min=6%	

4.5.1.3 Информация о концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в т.ч. ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации).

В 2016 году Банк использовал следующие методы управления риском концентрации:

- мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139, направленных на ограничение риска концентрации (H6, H7, H10.1);
- классификация позиций подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в разрезе контрагентов, валют, регионов.

4.5.2. Информация о значимых видах рисков

4.5.2.1. Кредитный риск

Под кредитным риском Банк понимает возможность появления убытков, вследствие неисполнения или несвоевременного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями заключенных договоров.

Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски, избегает кредитования заемщиков, связанного с высоким кредитным риском.

Кредитный риск не является "чистым" внутренним риском кредитора, поскольку напрямую связан с рисками, которые принимают на себя и несут его контрагенты, с экономическими и политическими факторами.

Со структурой и качеством кредитного портфеля связаны основные риски, которым подвергается банк в процессе операционной деятельности.

4.5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (продолжение)

К причинам возникновения кредитного риска на уровне портфеля относятся: чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики, по ссудам, выданным ограниченному кругу заемщиков, кредитам, выданным за пределы месторасположения банка, несовершенство структуры кредитного портфеля, чрезмерная или недостаточная его диверсификация, уровень квалификации персонала и др.

Кредитный портфель Банка представлен межбанковскими кредитами, кредитами юридическим, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и внебалансовыми обязательствами по кредитованию. Кредитная политика Банка нацелена на кредитование корпоративных клиентов и характеризуется как консервативная.

Ссудная и приравненная к ней задолженность представлена в таблице:

Ссудная и приравненная к ней задолженность по состоянию на конец дня 31.12.2016г. представлена в таблице:

тыс. руб.			
Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Созданный резерв	Чистая ссудная задолженность
Депозиты в Банке России	1 800 000	-	1 800 000
Кредитные организации:	12 672	12 672	-
- резиденты	-	-	-
- нерезиденты	12 672	12 672	0
Юридические лица, в т.ч.:	640 530	145 534	494 996
- гарантийные (обеспечительные) платежи	283	283	0
Индивидуальные предприниматели, в т.ч.:	8 808	986	7 822
- гарантийные (обеспечительные) платежи	951	951	0
Физические лица, в т.ч. :	112 163	86 616	25 547
жилищные ссуды	34 781	26 580	8 201
прочие потребительские ссуды	77 382	60 036	17 346
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	86 965	53 049	33 916
Итого	2 661 138	298 857	2 362 281

4.5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (продолжение)

Ссудная и приравненная к ней задолженность по состоянию на конец дня 31.12.2015г. представлена в таблице:

тыс. руб.			
Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Созданный резерв	Чистая ссудная задолженность
Депозиты в Банке России	-	-	-
Кредитные организации:	17 874	1656	16 218
- резиденты	-	-	-
- нерезиденты	17 874	1656	16 218
Юридические лица, в т.ч.:	526 914	176 961	349 953
- гарантийные (обеспечительные) платежи	-	-	-
Индивидуальные предприниматели, в т.ч.:	196	14	182
- гарантийные (обеспечительные) платежи	-	-	-
Физические лица, в т.ч. :	145 766	82 482	63 284
жилищные ссуды	43 664	31 173	12 491
прочие потребительские ссуды	102 102	51 309	50 793
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	109 521	55 856	53 665
Итого	800271	316969	483302

Классификация выданных кредитов по категориям качества на 01.01.2017г.

	Общая сумма требований	Категория качества					тыс.руб.	
		1	2	3	4	5	Просроченная задолженность	Сформированный резерв
Кредитные организации	1812672	1800000	0	0	0	12672	0	12672
Юридические лица	648 104	57 451	262 796	62 434	256 176	9 247	241 854	145 286
Физические лица	112 163	4 860	8 079	4 990	93 471	763	63 344	86 616
Итого	2572939	1862311	270875	67424	349647	22682	305198	244574

Классификация выданных кредитов по категориям качества на 01.01.2016г.

	Общая сумма требований	Категория качества					тыс.руб.	
		1	2	3	4	5	Просроченная задолженность	Сформированный резерв
Кредитные организации	17 874	0	17 874	0	0	0	0	1656
Юридические лица	527 110	1 240	112 352	125 914	287 604	0	281 792	176 975
Физические лица	145 766	10 438	19 163	2 787	113 378	0	73 096	82 482
Итого	690 750	11678	149 389	128701	400982	0	354888	261 113

4.5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (продолжение)

Информация об объеме сформированного резерва по кредитам юридическим и физическим лицам по категориям качества (без ПОС и МБК) по состоянию на конец дня 31.12.2016г. :

	Всего ссуд	Расчетный резерв	Сформированный резерв
1 категория	62 311	0	0
2 категория	263 345	11 298	5 080
3 категория	67 424	15 895	8 977
4 категория	349 647	334 225	207 723
5 категория	10 010	10 010	10 010

Информация об объеме сформированного резерва по кредитам юридическим и физическим лицам по категориям качества (без ПОС и МБК) по состоянию на конец дня 31.12.2015г. :

	Всего ссуд	Расчетный резерв	Сформированный резерв
1 категория	11 678	0	0
2 категория	127 665	5 635	3 273
3 категория	128 701	32 463	11 302
4 категория	400 982	340 441	244 824
5 категория	0	0	0

Негативными факторами, повышающими риск невозврата кредитов, являются концентрации кредитов, выданных 10 крупнейшим заемщикам, и кредитов, выданных за пределы месторасположения банка.

Кредитный риск усилен валютным и страновым риском. Поскольку банк ранее являлся резидентом Украины и имел в ней разветвленную региональную сеть, значительная часть активов оказалась размещенной на территории Украины. Банк ограничен в праве взыскания данной задолженности с заемщиков-нерезидентов, кредиты являются сомнительными к получению.

Просроченная задолженность по состоянию на конец дня 31.12.2016г. представлена в таблице:

	<u>Срок просрочки</u>			
	До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	Свыше 180 дней
Юридические лица	0	0	0	246 053
Физические лица	0	0	0	87 581

В том числе просроченная задолженность по географическим зонам по состоянию на конец дня 31.12.2016г.:

	По ссудам РФ	По ссудам Украина	Удельный вес в общем объеме, %
Юридические лица	13 809	232 244	37,97%
Физические лица	40 846	46 735	78,08%

4.5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (продолжение)

Просроченная задолженность по состоянию на конец дня 31.12.2015г. представлена в таблице:

	До 30 дней	Срок просрочки		
		От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	Свыше 180 дней
Юридические лица	0	0	0	287 604
Физические лица	0	152	229	106 296

В том числе просроченная задолженность по географическим зонам по состоянию на конец дня 31.12.2015г.:

	По ссудам РФ	По ссудам Украина	Удельный вес в общем объеме, %
Юридические лица	1 384	286 220	54,56%
Физические лица	49 606	57 071	73,18%

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на конец дня 31.12.2016г.:

	По ссудам РФ	По ссудам Украина	Удельный вес в общем объеме, %
Юридические лица	47 755	0	7,37%
Физические лица	18 299	0	16,31%

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на конец дня 31.12.2015г.:

	По ссудам РФ	По ссудам Украина	Удельный вес в общем объеме, %
Юридические лица	112 499	0	21,34%
Физические лица	32 085	0	22,01%

4.5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (продолжение)

Информация о совокупном объеме кредитного риска на 01.01.2017

	На дату 01.01.2017	Среднее за 12 месяцев
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала, всего (тыс. руб.)	1 289 429	1 567 396
Балансовые активы 1 гр. риска	2404731	968308
Балансовые активы 2 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	199119	460500
<i>в т.ч. корреспондентские счета</i>	<i>198752</i>	<i>460117</i>
Балансовые активы 4 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	359288	172835
<i>в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность (не скорректированная на резерв)</i>	<i>861078</i>	<i>781630</i>
Балансовые активы 5 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	358389	414127
<i>в т.ч. корреспондентские счета</i>	<i>339381</i>	<i>392608</i>
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	371491	519443
<i>в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	<i>291815</i>	<i>436758</i>
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска	813	222
<i>в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	<i>813</i>	<i>222</i>
Величина риска по производным финансовым инструментам	329	269
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала, всего (тыс. руб.)	1 289 429	1 567 396
Балансовые активы 1 гр. риска	2404731	968308
Балансовые активы 2 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	199119	460500
<i>в т.ч. корреспондентские счета</i>	<i>198752</i>	<i>460117</i>
Балансовые активы 4 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	359288	172835
<i>в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность (не скорректированная на резерв)</i>	<i>861076</i>	<i>781630</i>
Балансовые активы 5 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	358389	414127
<i>в т.ч. корреспондентские счета</i>	<i>339381</i>	<i>392608</i>
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	371491	519443
<i>в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	<i>291815</i>	<i>436758</i>
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска	813	222
<i>в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	<i>813</i>	<i>222</i>
Величина риска по производным финансовым инструментам	329	269
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств, всего (тыс. руб.)	1 365 365	1 643 332
Балансовые активы 1 гр. риска	2404731	968308
Балансовые активы 2 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	199119	460500
<i>в т.ч. корреспондентские счета</i>	<i>198752</i>	<i>460117</i>
Балансовые активы 4 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	435224	248771
<i>в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность (не скорректированная на резерв)</i>	<i>861078</i>	<i>781630</i>
Балансовые активы 5 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	358389	414127
<i>в т.ч. корреспондентские счета</i>	<i>339381</i>	<i>392608</i>
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	371491	519443
<i>в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	<i>291815</i>	<i>436758</i>
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска	813	222
<i>в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	<i>813</i>	<i>222</i>
Величина риска по производным финансовым инструментам	329	269

4.5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (продолжение)

Кредитный риск контрагента

Лимит кредитного риска на контрагента не превышает размеров кредитного риска установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

По предоставляемым кредитам юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам, в соответствии с Кредитной политикой Банка, проводится анализ и оценка кредитного риска заемщика. В период действия кредитного договора оценка кредитного риска заемщика производится ежемесячно на основании ежеквартальной оценки его финансового положения и ежемесячной оценки качества обслуживания долга. По банкам-контрагентам оценка кредитного риска проводится на ежемесячной основе.

Для минимизации кредитного риска Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В уменьшение расчетного резерва на возможные потери принимается обеспечение первой и второй категории качества. К обеспечению первой категории качества относятся гарантийные депозиты (вклады) юридических лиц. К обеспечению второй категории качества относятся недвижимое имущество, автотранспортные средства, оборудование и прочие основные средства, товары в обороте, прочее ликвидное имущество, которое может быть реализовано в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог. Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

Структура залогов по категориям качества представлена в таблице:

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2016г	на конец дня 31.12.2015г
1 категория качества	0	0
2 категория качества	902 227	800 114

Информация о полученном обеспечении представлена в таблице:

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2016г		на конец дня 31.12.2015г	
Наименование статьи	Всего	В т.ч. применяемые к уменьшению расчетного резерва	Всего	В т.ч. применяемые к уменьшению расчетного резерва
Жилая недвижимость	61 269	45 990	61 242	37 439
Прочая недвижимость	330 605	203 820	360 041	236 855
Транспортные средства	330 166	307 486	105 168	92 672
Оборудование	98 354	56 683	87 607	68 975
Товары в обороте	63 891	31 636	98 663	58 977
Депозиты юр.лиц	0	0	0	0
Права требования	17 942	0	87 393	0
Прочие	0	0	0	0
Всего	902 227	645 615	800 114	494 918

4.5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (продолжение)

Требования к обеспечению кредитной сделки зависят от ряда факторов, определяющих уровень кредитного риска и степень кредитоспособности заемщика.

Для проведения оценки применяется, как правило, несколько методических подходов, которые наиболее полно отвечают целям оценки, вида стоимости при наличии достоверных информационных источников для ее проведения. Залоговая стоимость определяется как производная величина от оценочной стоимости с учетом ликвидности предмета залога, наиболее вероятного способа взыскания на предмет залога, прогнозируемого изменения оценочной стоимости. Связь залоговой и оценочной стоимости определяется через дисконт.

Банк проводит несущие кредитный риск операции с производными финансовыми инструментами. В рамках Генерального соглашения проведена сделка, которая является производным финансовым инструментом с иностранной валютой (FX SWAP), по договорам купли-продажи с совершением позднее обратной сделки.

Вышеуказанная сделка учитывается банком на внебалансовых счетах 93303- в рублях РФ, и 96303 - в долларах США. Справедливая стоимость по данной сделке рассчитывается как разница от курса ЦБ РФ на дату заключения сделки и курсом сделки на дату окончания, учитывается Банком на счетах 52601%, 52602% в зависимости от результата расчета (прибыль/убыток).

Для определения кредитного риска по ПФИ используется стандартная методология Банка России, установленная Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

4.5.2.2. Рыночный риск

Расчет рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 28.09.2012 № 387-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

Банк принимает **валютный риск**, представляющий риск получения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Негативным факторами, влияющими на валютный риск, являются:

- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля кредитной организации;
- отрицательная переоценка иностранной валюты в результате изменения стоимости активов/пассивов банка, учитываемых в иностранной валюте (гривне).

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия между валютой его активов и валютой его обязательств по видам валют в установленных пределах. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Центрального Банка РФ, который отслеживается на ежедневной основе.

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

Сумма всех открытых валютных позиций превышает предельное значение, установленное Центральным банком РФ, и составляет 97,9%. Превышение происходит по

4.5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (продолжение)

одной валюте – гривне, которая для Банка ранее являлась национальной валютой баланса. Принимая во внимание, что для Банка изменилась методика расчета лимитов открытых валютных позиций (с методики, установленной Национальным банком Украины, на методику, установленную Банком России), Банку были установлены контрольные значения лимитов открытой валютной позиции в украинских гривнах, а также лимитов балансирующих позиций и суммы всех длинных (коротких) открытых позиций в отдельных иностранных валютах (в случае если указанные превышения обусловлены величиной позиции по украинской гривне) в соответствии с порядком, предусмотренным п.3.3 Инструкции Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

Валютный риск высокий. С начала года Банком не проводились банковские операции, повышающие валютный риск. В связи с экономической ситуацией и санкциями, Банк не проводит высокорискованные операции покупки-продажи, размещения средств в иностранной валюте на межбанковском рынке. Валютные операции сведены к минимуму, осуществляются единичные операции по поручению клиентов.

Банк не осуществлял операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, по которым согласно Положению Банка России № 511-П рассчитывается процентный и фондовый риск.

Структура рыночного риска и размер требований к капиталу в отношении рыночного риска:

Показатель	Данные на 01.01.2017г	тыс.руб. Данные на 01.01.2016г.
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Товарный риск	0	0
Валютный риск	29 692	34 864
Рыночный риск	371 153	435 806

4.5.2.3. Операционный риск

Для оценки достаточности капитала для покрытия операционных рисков Банк использует методику, изложенную в Положении Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с данным положением размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных чистых процентных и непроцентных доходов от основной деятельности за последние 3 года.

Операционный риск в 2015г. составлял 40 109 тыс. руб.

Операционный риск на 01.01.2017г. составляет 58 688 тыс. руб.

В целях минимизации операционного риска, а также исключения возможных потерь в Банке на постоянной основе осуществляется сбор и анализ данных о внутренних и внешних факторах операционного риска. Мониторинг операционного риска осуществляется руководителями структурных подразделений.

4.5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (продолжение)

4.5.2.4. Риск инвестиций в долговые инструменты

Риск инвестиций в долговые инструменты отсутствует

4.5.2.5. Процентный риск

Банк принимает на себя процентный риск, под которым понимает влияние колебаний процентных ставок на его финансовое положение, размер капитала, на потоки денежных средств. В случае уменьшения разницы между средними процентными ставками по размещению и привлечению возрастает вероятность того, что процентная прибыль может снизиться или даже привести к убыткам по основным направлениям деятельности Банка.

Чистый процентный доход Банка на конец дня 31.12.2016 составил 200862 тыс. руб.

Управление процентным риском включает управление, как активами, так и обязательствами банка. Особенность этого управления состоит в том, что оно ограничено, во-первых, требованиями ликвидности и кредитным риском портфеля активов банка и, во-вторых, ценовой конкуренцией со стороны других банков.

Повседневная деятельность Банка связана с процентным риском, на который влияют сроки возврата активов, обязательств и внебалансовых статей, связанных с процентными доходами и расходами, или даты пересмотра процентных ставок.

Измерение процентного риска осуществляется в отношении финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Банком проводится оценка процентного риска методом анализа разрывов между активами и пассивами, чувствительными к изменению процентных ставок. На основе разрывов Банк проводит анализ чувствительности чистого процентного дохода к изменению процентных ставок.

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 до года
Балансовые активы и внебалансовые требования, чувствительные к изменению процентной ставки	2 834 603	23 743	34 075	116 988
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки	581 150	541 131	463 987	280 451
Совокупный ГЭП	2 253 453	-517 388	-429 912	-163 463
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 400 базисных пунктов	86 379,36	-17 245,58	-10 747,80	-1 634,63
- 400 базисных пунктов	-86 379,36	17 245,58	10 747,80	1 634,63

Совпадение или несовпадение сроков размещения и погашения, и процентных ставок по активам и обязательствам являются одним из факторов риска.

4.5.2.6. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что банк не сможет своевременно и полном объеме удовлетворить неотложные потребности в денежных средствах. Управление риском ликвидности является одной из ключевых задач, обеспечивающих устойчивость, нормальное функционирование банка. Банк не испытывает недостатка в мгновенной и краткосрочной ликвидности, обеспечивая полноту и своевременность платежей клиентам.

4.5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (продолжение)

На указанные периоды Банк имеет избыток ликвидности. Однако в части долгосрочной ликвидности может возникнуть проблема дефицита ликвидности, поскольку Банк привлекает средства на короткие сроки, значительная доля средств клиентов, имеют срок погашения «до востребования». Риск ликвидности – умеренный, направление риска – стабильный.

Ликвидность банка есть качественная характеристика деятельности банка, обусловленная множеством факторов, находящихся в постоянном изменении и взаимосвязи. На нее оказывают влияние: баланс денежных потоков, соответствие структуры активов и обязательств банка, структура и стабильность депозитной базы банка, достаточность капитала, качество активов, финансовое состояние заемщиков, репутация банка, сбалансированность прибыльности и ликвидности.

В целях контроля за состоянием ликвидности банка, то есть его способность обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, Банк, с учетом значительной доли высоколиквидных активов и преобладания в пассивах банка средств «до востребования», взвешенно подходит к рискам потери банком ликвидности и рациональному размещению ресурсов с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов.

Избыток/дефицит ликвидности в интервалах.

	01.01.2017		01.01.2016	
	Сумма	Коэффициент	Сумма	Коэффициент
"до востребования" до 10 дней	-873 473	-33,8	663 633	26,67
"до востребования" до 30 дней	714 603	25,5	560 526	18,66
"до востребования" до 1 года	-227 522	-5,5	-527 978	-12,67

Несмотря на то, что значительная доля средств клиентов имеет срок погашения «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие годы деятельности, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и достаточно стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Среднестатистические показатели ресурсной базы свидетельствуют об ее достаточной стабильности, в том числе и за счет постоянно происходящей пролонгации депозитных договоров физических лиц (до 1 года) без фактического оттока средств. Значительная доля средств клиентов имеет срок погашения «до востребования».

Все это свидетельствует о том, что имеющиеся разрывы ликвидности не создают угрозы для проведения платежей клиентов.

Мониторинг уровня ликвидности в банке осуществляется ежедневно.

Нормативы ликвидности находятся в пределах, установленных Центральным банком РФ.

4.5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (продолжение)

Дата	Показатели ликвидности (%)		
	Норматив мгновенной ликвидности	Норматив текущей ликвидности	Норматив долгосрочной ликвидности
	<i>H2>15</i>	<i>H3>50</i>	<i>H4<120</i>
На 01.01.2016г.	17,8	104,5	60,4
На 01.01.2017г.	22,6	111,62	107,17

Оценка риска ликвидности осуществляется на основании Указания Банка России от 30.04.2008 N 2005-У "Об оценке экономического положения банков", которая служит основой для стресс-тестирования, проводимого банком. Обобщающий результат теста характеризует состояние ликвидности как "хорошее". При ухудшении расчетных в пределах 10% и 30% уровень стрессоустойчивости риска ликвидности характеризуется как "хороший".

С целью контроля и снижения риска ликвидности Банк проводит работу в направлении уменьшения дисбаланса между активами и пассивами в соответствии с объемами и сроками их погашения. Действия Банка направлены на снижение концентрации ресурсной базы через диверсификацию пассивов по источникам и срокам привлечения, улучшение качества кредитного портфеля путем выдачи кредитов на различные сроки.

4.5.3. Информация об управлении капиталом.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение уровня собственных средств капитала Банка, позволяющего осуществить покрытие всех принимаемых и потенциальных рисков, а также с учетом ориентиров роста бизнеса в соответствии с планами развития Банка

Банк в целях оценки достаточности собственных средств (капитала) (далее достаточности капитала) использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

Внутренние процедуры регламентируют процесс оценки достаточности имеющегося у Банка в распоряжении капитала, для покрытия принятых и потенциальных рисков.

Внутренние процедуры управления рисками и оценки достаточности капитала Банка включают:

- контроль со стороны Наблюдательного Совета, его единоличного и коллегиального исполнительных органов за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в кредитной организации процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур характеру и масштабу деятельности Банка
- методы и процедуры идентификации и оценке существенных для Банка видов рисков и достаточности капитала;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала;
- систему внутреннего контроля.

Внутренние документы, регламентирующие управление рисками, оценку достаточности собственных средств (капитала) утверждаются Наблюдательным Советом Банка.

4.5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (продолжение)

Наблюдательный Совет с установленной периодичностью в соответствии с указанными внутренними документами рассматривает отчетность о принимаемых Банком рисках и достаточности капитала, производит оценку системы управления рисками.

В отчетном периоде Банк не вносил изменения во внутренние нормативные документы, регламентирующие управление рисками и капиталом.

В 2015 году часть прибыли за 2014 год в размере 1110 тыс. руб направлена на выплату дивидендов по обыкновенным именным бездокументарным акциям.

В 2016 году часть прибыли за 2015 год в размере 8 316 тыс. руб. направлена на выплату дивидендов по обыкновенным именным бездокументарным акциям

4.5.4. Информация о сделках по уступке прав требований.

Для кредитной организации большое значение имеет структура кредитного портфеля с точки зрения перспектив погашения задолженности и последствий от непогашения.

Существует несколько вариантов организации работы с проблемной задолженностью:

- * самостоятельная работа банка по возврату проблемной задолженности;
- * совместная работа с коллекторскими агентствами на условиях «агентского соглашения»;
- * продажа портфеля проблемной задолженности третьим лицам.

Поскольку банк ранее являлся резидентом Украины и имел в ней разветвленную региональную сеть, значительная часть активов оказалась размещенной на территории Украины.

Для оптимизации кредитного портфеля в 2014 г. была заключена сделка по уступке прав требований и часть кредитного портфеля передана компании на территории Украины.

При осуществлении сделки по уступке прав требований Банк подвержен типичным банковским рискам, таким как: кредитный риск; страновой риск (включая риск неперевода средств), рыночный риск (включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски); риск ликвидности; операционный риск; правовой риск (риск возникновения убытков вследствие несоблюдения банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров); риск потери деловой репутации и др.

Рисков в соответствии с Указанием Банка России от 7 июля 2014 года N 3309-У «О формах и способах принятия рисков по облигациям с залоговым обеспечением специализированного финансового общества и специализированного общества проектного финансирования» Банк не несет.

Согласно Учетной политике операции по реализации прав требования по заключенным первичным договорам отражаются на балансовом счете N 61209 «Выбытие (реализация) имущества». Осуществляется доначисление процентов на дату уступки прав требования, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением на доходы, списание сумм основного долга и начисленных процентов с соответствующих счетов, отнесение на доходы или расходы финансового результата операции. Одновременно отражаются операции по списанию обеспечений по договору.

4.5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом (продолжение)

Дальнейший учет задолженности ведется на аналитическом счете, открытом компании, которая приобрела права требования. Задолженность компании учувствует в расчете максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. В связи с этим сумма задолженности компании перед Банком не может составлять больше чем 25% собственных средств (капитала).

При определении величины собственных средств (капитала), необходимой Банку в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, используется стандартная методология Банка России, установленная Инструкцией Банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков». При использовании данного базового подхода балансовые и внебалансовые требования и обязательства, возникающие у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, взвешиваются на соответствующий коэффициент риска и включаются в совокупный объем кредитного риска.

В целях определения требований к достаточности собственных средств (капитала) в отношении требований, учтенных на балансовых счетах на отчетную дату, возникающих у Банка в связи с проведением сделок по уступке прав требований, рейтинги специализированных рейтинговых агентств не применялись.

В отчетном периоде сделок по уступке прав требований не осуществлялось. В следующем отчетном периоде заключения сделок по уступке прав требований не планируется.

Балансовая стоимость требований на отчетную дату и на начало отчетного года в связи со сделками по уступке прав требований составляет:

	01.01.2017		01.01.2016	
	Задолженность	Резерв	Задолженность	Резерв
Кредитная задолженность	86 965	53 049	109 521	55 856
Условные обязательства кредитного характера	0	0	0	0
Производные финансовые инструменты	0	0	0	0

В соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 139-И, требования, учтенные на балансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, отнесены к 4 группе активов.

	01.01.2017	01.01.2016
Кредитная задолженность	86 965	109 521
Кр (в процентах)	100	100
Активы, взвешенные на коэффициент риска, для расчета нормативов достаточности капитала	86 965	109 521

4.6. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги

По состоянию на конец дня 31.12.2016г. Банк не размещает ценные бумаги публично.

Руководство Банка оценивает результаты деятельности в целом по кредитной организации и в разрезе внутренних структурных подразделений, информация по сегментам деятельности в 2016г. не предоставлялась.

По состоянию на конец дня 31.12.2015г. Банк не размещает ценные бумаги публично.

Руководство Банка оценивает результаты деятельности в целом по кредитной организации и в разрезе внутренних структурных подразделений, информация по сегментам деятельности в 2015г. не предоставлялась.

Крупные клиенты доходы от сделок, с которыми составляют не менее 10 процентов общих доходов, в Банке отсутствуют.

4.7. Информация об операциях со связанными сторонами

В соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными являются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные или финансовые решения другой стороны. При определении связанных сторон принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

К операциям со связанными сторонами относятся операции с акционерами, владеющими более 5 % акций, членами Наблюдательного совета, Правления, главным бухгалтером и его заместителями, которые в силу своего служебного положения способными влиять на принятие решений (ключевой управленческий персонал), а также операции с организациями, которые находятся под контролем либо совместным контролем вышеперечисленных лиц.

Операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

Операции со связанными сторонами (ключевой управленческий персонал) представлены в таблице:

Наименование статьи	2016г.	2015г.
Ссудная задолженность	-	-
Резервы на обесценение	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1444	621
Процентные доходы	-	-
Формирование (Восстановление) резервов	-	-
Процентные расходы	(100)	(23)
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	(8 330)	(7 864)
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-

4.7. Информация об операциях со связанными сторонами (продолжение)

Операции со связанными сторонами (организации) представлены в таблице:

Наименование статьи	2016г.	2015г.
Ссудная задолженность	-	53995
Резервы на обесценение	-	(433)
Чистая ссудная задолженность	-	53562
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	723
Процентные доходы	4532	451
Формирование (Восстановление) резервов	(833)	433
Процентные расходы	-	-
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	-	6456
Резервы по обязательствам	-	52
Балансовая стоимость обеспечения	-	104132

4.8. Информация о системе оплаты труда

Органом, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, является Наблюдательный Совет Банка.

Уполномоченный член Наблюдательного совета назначается директором по вознаграждениям.

В компетенцию директора по вознаграждениям входит подготовка проектов решений о компенсационных, стимулирующих и социальных выплатах фиксированной части оплаты труда, выплатах крупных вознаграждений, подготовка проектов решений о выплате вознаграждений и размере вознаграждений Членов исполнительных органов.

Наблюдательный Совет Банка утверждает Политику об оплате труда и системе вознаграждения в ОАО «Банк ЧБРР», которая устанавливает порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда работникам Банка, в том числе руководителям (членам исполнительных органов) Банка и иным работникам, принимающим риски, а также работникам подразделений Банка, осуществляющих управление рисками. Политика также устанавливает принципы, используемые Банком для корректировки вознаграждений с учетом рисков.

Контроль реализации требований Политики и контроль расходования средств на стимулирующие вознаграждения из фонда оплаты труда возлагается на Правление Банка.

Подразделения, осуществляющие внутренний контроль, и подразделения, осуществляющие управление рисками, проводят мониторинг системы оплаты труда и разрабатывают в пределах своей компетенции предложения и (или) рекомендации:

- по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) выплат;
- по корректировкам выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда;
- по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, ее подразделениями и работниками;
- изменений стратегии Банка, характера и масштаба ее деятельности.

Периодичность мониторинга для оценки эффективности существующей системы оплаты труда устанавливается не реже одного раза в календарный год. Результаты заслушиваются на Заседании Наблюдательного Совета Банка и утверждаются протоколом

4.8. Информация о системе оплаты труда (продолжение)

решения Наблюдательного Совета Банка.

Наблюдательный Совет Банка осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений.

Наблюдательный Совет Банка утверждает размер фонда оплаты труда в Банке.

Наблюдательный Совет Банка принимает решение о сохранении или пересмотре Политики в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменением стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, а также уровня и сочетания принимаемых им рисков.

Вознаграждения членам наблюдательного совета в 2016 году не выплачивались.

Ключевые показатели и цели системы оплаты труда, описание системы оплаты труда.

Система оплаты труда работников включает:

1. фиксированную часть оплаты труда:

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

2. нефиксированную часть оплаты труда:

- вознаграждение в виде премий, разовые, временные, дополнительные надбавки, разовые доплаты.

К фиксированной части оплаты труда относятся: оклад (должностной оклад), компенсационные, стимулирующие, социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

Размер месячного должностного оклада работника Банка определяется в трудовом договоре с ним и не может быть ниже установленного законодательством Российской Федерации минимального размера оплаты труда.

Размер месячного должностного оклада работника Банка зависит от его квалификации, сложности выполняемой работы, количества и качества затраченного труда и максимальным размером не ограничивается.

Определение величины компенсационных, стимулирующих и социальных выплат фиксированной части оплаты труда (оплачиваемого ежегодного отпуска, а также выплат в соответствии с законодательством Российской Федерации и (или) внутренними документами Банка), формально не относящихся к системе оплаты труда, являющихся нестандартными, размер которых в соответствии с заключенными с работниками Банка договорами не корректируется с учетом принимаемых Банком рисков (например, компенсация расходов на жилье работникам, компенсация расходов на страхование, пенсионные отчисления, иные аналогичные выплаты, а также выплаты, осуществляемые работникам Банка иными связанными с Банком юридическими лицами), льгот, предоставляемых работникам в неденежной форме, не связанных с результатами деятельности, осуществляется Правлением Банка по согласованию с Директором комитета по вознаграждениям в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Базой для расчета нефиксированной части оплаты труда является ежемесячный должностной оклад работника (месячная тарифная ставка согласно штатному расписанию) без учета надбавок к ежемесячному должностному окладу (тарифной ставке).

Определение нефиксированной части оплаты труда осуществляется на основании показателей результатов деятельности для оценки достижений Банка в целом, а также отдельных направлений деятельности, подразделений и конкретных работников

4.8. Информация о системе оплаты труда (продолжение)

Показатели результатов деятельности и корректировки с учетом рисков основываются на показателях рисков Банка.

Для руководителей высшего звена применяются финансовые показатели, основанные на показателях Банка в целом, или показателях и рисках подразделений, или решениях, обусловленных стратегией руководителей высшего звена.

Показатели для определения вознаграждения руководителей подразделений определяются показателями и рисками соответствующего подразделения.

Для оценки результатов деятельности используются количественные (финансовые) и качественные (нефинансовые) показатели результатов деятельности или их сочетание

К количественным (финансовым) показателям могут относиться:

- показатели операционной эффективности - плановые показатели прибыли, доходов, коэффициентов затрат, объем операций;
- показатели экономической эффективности - отношение доходов к капиталу, экономическая прибыль или рентабельность капитала, резервы для покрытия будущих потерь (расходов).

К качественным (нефинансовым) показателям могут относиться:

- 1) соблюдение мер по контролю рисков, правил внутреннего контроля;
- 2) наличие определенных навыков: способность работников заниматься различными направлениями деятельности, принятие самостоятельных решений;
- 3) выполнение установленных требований (соблюдение лимитов, результатов аудита или самооценки);
- 4) другие качественные показатели, предназначенные для оценки участия работников.

Общий по Банку размер нефиксированной части оплаты труда определяется с учетом ожидаемых фактических количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка.

Решение о выплате вознаграждения Членам исполнительных органов принимается Наблюдательным Советом Банка.

Предложения о размере вознаграждения Членам коллегиального исполнительного органа формируются Председателем Правления Банка и представляются Наблюдательному Совету Банка для принятия окончательного решения. Предложение о размере вознаграждения Председателя Правления вносит Председатель Наблюдательного Совета Банка.

Размер вознаграждения Членов исполнительных органов определяется Наблюдательным Советом Банка по рекомендациям уполномоченного члена Наблюдательного Совета Банка - уполномоченного по системе оплаты труда - Директором по вознаграждениям, составленного с учетом мнения Председателя Правления (а в отношении Председателя Правления - с учетом мнения Председателя Наблюдательного Совета Банка) о трудовом вкладе члена Правления в общие результаты работы Банка в целом, его активности, инициативы и роли в решении задач, стоящих перед Банком, а также отношения к своим обязанностям, поручениям, его профессионализма и квалификации, отношения к клиентам Банка.

При определении размера вознаграждения Членов исполнительных органов учитываются показатели, позволяющие оценить деятельность Членов исполнительных органов, показатели курируемых ими подразделений (в отношении членов коллегиального исполнительного органа), а также качественные и количественные показатели, учитывающие результаты деятельности Банка в целом.

4.8. Информация о системе оплаты труда (продолжение)

Премирование работников подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль, а также работников подразделений Банка, осуществляющих управление рисками, производится с учетом следующего:

- 1) при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;
- 2) качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях.

К работникам, принимающим риски, относятся Члены Правления Банка, главный бухгалтер Банка и его заместитель и члены Комитета управления активами и пассивами, Кредитного комитета, а также руководители и сотрудники бизнес-подразделений Банка, осуществляющие банковские операции и иные сделки, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - работники, принимающие риски).

Для определения корректировки вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности используются показатели, сгруппированные в три оценочные группы:

1. Группа показателей оценки доходности:

Оценка доходности определяется по результатам оценок показателей прибыльности активов, прибыльности капитала, структуры расходов, чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций, которые рассчитываются в соответствии с Указанием Банка России от 30.04.2008 N 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

2. Группа показателей оценки нормативов:

Оценка нормативов определяется по результатам оценок обязательных нормативов, установленных Банком России, которые рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 N 139-И «Об обязательных нормативах банков».

3. Группа показателей оценки результатов деятельности:

Оценка результатов деятельности определяется по итоговым оценкам качественных показателей, которые определяются методом экспертных оценок.

Для определения размера корректировки вознаграждений с учетом рисков и результатов деятельности рассчитывается обобщающий групповой результат трех оценочных групп, который представляет собой усредненное их значение. В соответствии с полученным обобщающим групповым результатом подготавливаются рекомендации органам управления банка о размере корректировке вознаграждений с учетом рисков и результатом деятельности.

Независимых оценок системы оплаты труда в 2016 году не проводилось.

Выплат нефиксированной части оплаты труда в 2016 году не производилось.

4.8. Информация о системе оплаты труда (продолжение)

Сведения в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

1. количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда:

а) члены исполнительных органов: выплаты не производились

б) иные работники, принимающие риски: выплаты не производились

2. количество и общий размер выплаченных гарантированных премий:

а) члены исполнительных органов: выплаты не производились

б) иные работники, принимающие риски: выплаты не производились

3. количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу:

а) члены исполнительных органов: выплаты не производились

б) иные работники, принимающие риски: выплаты не производились

4. количество и общий размер выходных пособий:

а) члены исполнительных органов: выплаты не производились

б) иные работники, принимающие риски: 107 тыс. руб.

5. общий размер отсроченных вознаграждений:

а) члены исполнительных органов: выплаты не производились

б) иные работники, принимающие риски: выплаты не производились

6. общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка:

а) члены исполнительных органов: выплаты не производились

б) иные работники, принимающие риски: выплаты не производились

7. Общий объем фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, составляет:

Фиксированная часть

Нефиксированная часть

40 500 тыс. руб.

нет

8. общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки:

а) члены исполнительных органов: не производились

б) иные работники, принимающие риски: не производились

9. общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных факторов корректировки:

а) члены исполнительных органов: не производились

б) иные работники, принимающие риски: не производились

10. общий размер удержанного вознаграждения вследствие заранее не установленных факторов корректировки:

а) члены исполнительных органов: не производились

б) иные работники, принимающие риски: не производились

Под управленческим персоналом понимаются: члены Наблюдательного совета, Правления, главный бухгалтер и его заместители, а также работники, ответственные за принимаемые риски - члены кредитного комитета, комитета по управлению активами и пассивами.

4.8. Информация о системе оплаты труда (продолжение)

Информация о выплатах управленческому персоналу представлена в таблице:

Наименование статьи	2016г.	2015г.
Краткосрочные выплаты (зарботная плата, отпускные, премии)	11 802	8 520
Начисления на краткосрочные выплаты (зарботная плата, отпускные, премии)	3 564	2 573
Выходные пособия	-	-
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	-	-
Долгосрочные выплаты (в т.ч. выплаты за выслугу лет, при длительной потере нетрудоспособности)	-	-
Итого	15 366	11 093

4.9. Информация о списочной численности персонала.

По состоянию на конец дня 31.12.2016г. среднесписочная численность персонала Банка составляет 292 человека.

Управленческий персонал – 11.

Правила и процедуры, устанавливающие систему оплаты труда, по состоянию на конец дня 31.12.2016г. полностью соблюдаются.

По состоянию на конец дня 31.12.2015г. среднесписочная численность персонала Банка составляет 407 человек.

Управленческий персонал – 13.

Правила и процедуры, устанавливающие систему оплаты труда, по состоянию на конец дня 31.12.2015г. полностью соблюдаются.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Д.И. Шутько

Н.Л. Грицай

Исполнитель: Заровская О.А.
Тел. (3652)548-909
03 марта 2017г.