

# **Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Банк ЧБРР» за первый квартал 2017 года**

## **1. Общая информация о Банке**

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

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

Головной офис Банка находится в г. Симферополь.

Юридический адрес и фактическое местонахождение банка: 295001, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Большевистская, 24. Указанные реквизиты по сравнению с 01.01.2017г. не изменялись.

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

Региональная сеть Банка по состоянию на 01.04.2017г. состоит из головного офиса и 38 отделений в Республике Крым, в т.ч. 7 отделений в г. Севастополь.

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.

АО «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 2017г. по 31 марта 2017г. 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](http://www.chbrr.crimea.com))

## **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 1-ом квартале 2017г. – 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	<i>на конец дня 31.03.2017г</i>	<i>на конец дня 31.12.2016г</i>
Балансовая стоимость активов	3 693 133	4 401 979
Чистая ссудная задолженность	2 475 282	2 362 281
Привлеченные средства клиентов	3 327 010	4 009 637

***Структура доходов Банка, тыс. руб.:***

Наименование статьи	<i>на конец дня 31.03.2017г</i>	<i>на конец дня 31.12.2016г</i>
Процентные доходы	82 775	339 766
Комиссионные доходы	49 883	234 681
Прочие операционные доходы	1 641	10 006

***Основные составляющие финансового результата Банка, тыс. руб.:***

Наименование статьи	на конец дня 31.03.2017г	на конец дня 31.12.2016г
Чистые процентные доходы	51 743	200 862
Чистые комиссионные доходы	49 399	230 257
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5 929	12 838
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(39 349)	(155 457)
Операционные расходы	67 590	303 592

***Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2015-2016 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 именованным 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.

На дату составления отчета решения о распределении прибыли по итогам деятельности за 2016 год не принимались.

**3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка.**

**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.

**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.

Учетная политика АО «Банк ЧБРР» на 2017 год 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 следующих 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 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 2017г. 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 промежуточной бухгалтерской (финансовой) 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 31.03.2017г.	Остаток на конец дня 31.12.2016г.
Денежные средства (наличные)	320 241	296 477
Остатки средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	178 268	277 772
Остатки на корреспондентских счетах в банках резидентах	311 290	1 038 278
<b>Денежные средства и их эквиваленты</b>	<b>809 799</b>	<b>1 612 527</b>
Резерв на возможные потери	(993)	(48)
<b>Денежные средства и их эквиваленты без учета резерва на возможные потери</b>	<b>808 806</b>	<b>1 612 479</b>

Денежные средства в банках – нерезидентах за минусом резерва на возможные потери (185 946 тыс. руб. на 01.04.2017г., 199 430 тыс. руб. на 01.01.2017г.) не включены в данную статью баланса (корреспондентские счета в банках Украины).

АО «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.). В Банк России направлено ходатайство о постепенном формировании резерва по данному активу.

###### 4.1.2. 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 31.03.2017г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Созданный резерв	Чистая ссудная задолженность
Депозиты в Банке России	1 850 000	0	1 850 000
Кредитные организации:	11 800	11 800	0
- резиденты	-	-	-
- нерезиденты	11 800	11 800	0
Юридические лица, в т.ч.:	719 050	166 487	552 563
- гарантийные (обеспечительные) платежи	283	283	0
Индивидуальные предприниматели, в т.ч.:	28 265	963	27 302
- гарантийные (обеспечительные) платежи	696	696	0
Физические лица, в т.ч.:	103 496	81 547	21 949
жилищные ссуды	32 242	25 851	6 391
прочие потребительские ссуды	71 254	55 696	15 558

Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	80 923	57 455	23 468
<b>Итого</b>	<b>2 793 534</b>	<b>318 252</b>	<b>2 475 282</b>

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
<b>Итого</b>	<b>2 661 138</b>	<b>298 857</b>	<b>2 362 281</b>

4.1.3. 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 31.03.2017г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Страна эмитент	Сумма	Резерв
ОАО «Крымский депозитарий»	Украина	50	50
ЗАО «Крымская фондовая биржа»	Украина	11	11
Товарная биржа «Крымская межбанковская валютная биржа»	Украина	42	42
ООО «Объединенная дирекция с. Николаевка»	Украина	94	94
<b>Итого</b>		<b>197</b>	<b>197</b>

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
<b>Итого</b>		<b>212</b>	<b>212</b>

4.1.4. 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.

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. 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.

Последняя переоценка основных средств с отражением ее результатов в балансе проводилась в 2007 году.

Стоимость основных средств, нематериальных активов и запасов составляет 178028 тыс. руб.

Основная составляющая статьи – основные средства в сумме 159488 тыс. руб.

Стоимость нематериальных активов - 14998 тыс. руб.

#### 4.1.5. Прочие активы.

Информация о прочих активах представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.03.2017г.	Остаток на конец дня 31.12.2016г.
<i>Прочие активы финансового характера:</i>	<i>15 332</i>	<i>13 998</i>
- просроченные проценты по кредитам	9 354	10 055
- требования по получению процентов	3 095	2 152
- требования по начисленным комиссионным доходам	121	280
- расчеты с дебиторами и кредиторами	1 032	694
- прочее	1 730	815
<i>Прочие активы нефинансового характера:</i>	<i>229</i>	<i>151</i>
- расходы будущих периодов	157	151
- расчеты по налогам и сборам	72	0
<i>Итого</i>	<i>15 561</i>	<i>14 149</i>
Резерв на возможные потери	(7 714)	(7 437)
<b>Итого после вычета резервов</b>	<b>7 847</b>	<b>6 710</b>

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.

#### 4.1.6. Информация об остатках на счетах кредитных организаций

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

По состоянию на конец дня 31.03.2017г. остатки на счетах кредитных организаций отсутствуют.

#### 4.1.7. Информация об остатках на счетах клиентов.

Информация об остатках на счетах клиентов представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.03.2017г.	Остаток на конец дня 31.12.2016г.
<b>Юридические лица и индивидуальные предприниматели</b>	<b>1 741 576</b>	<b>2 374 435</b>
- расчетные счета	1 544 541	2 111 745
- срочные депозиты	107 311	91 951
- специальные банковские счета платежных агентов, поставщиков	14 753	19 506
- прочие (в т.ч. депозиты до востребования)	74 971	151 233
<b>Физические лица</b>	<b>1 585 434</b>	<b>1 635 202</b>
- текущие счета	174 843	194 521
- срочные депозиты	1 391 445	1 420 364
- прочие (в т.ч. депозиты до востребования)	19 146	20 317
<b>Итого</b>	<b>3 327 010</b>	<b>4 009 637</b>

#### 4.1.8. Прочие обязательства

Информация о прочих обязательствах представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.03.2017г.	Остаток на конец дня 31.12.2016г.
<i>Прочие обязательства финансового характера</i>	37 928	41 442
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических и юридических лиц	28 680	28 720
- расчеты с дебиторами и кредиторами	5 762	7 048
- прочие	3 486	5 674
<i>Прочие обязательства нефинансового характера</i>	0	0
- доходы будущих периодов	0	0
<i>Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)</i>	6	506
<b>Итого</b>	<b>37 934</b>	<b>41 948</b>

#### 4.1.9 Информация о величине уставного капитала.

Уставный капитал банка по состоянию на конец дня 31.03.2017г. 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 (убыток) на 1 акцию составляет - 50,34 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 31.03.2017г. принадлежит Министерству имущественных и земельных отношений Республики Крым.

#### 4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

4.2.1. 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 31.03.2017			На конец дня 31.12.2016		
	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	142 137	181 486	(39 349)	1 273 675	1 429 132	(155 457)

#### 4.2.2. Информация о налогах.

Информация о налогах представлена в таблице:

Наименование статьи	на конец дня 31.03.2017г.	на конец дня 31.12.2016г.
НДС	0	0
Земельный налог	3	11
Налог на имущество	0	1 858
Налог на недвижимое имущество	0	0
Транспортный налог	2	8
Судебный сбор, госпошлины	6	111
Плата за НВОС	29	25
Налог на прибыль	0	12 021
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налоговый актив	0	128
<b>Итого</b>	<b>40</b>	<b>13 906</b>

#### 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 1 квартала 2017 года Банк соблюдал все нормативные требования к уровню капитала, установленные Банком России.

Структура капитала представлена в таблице:

	на конец дня 31.03.2017г		на конец дня 31.12.2016г	
	Сумма тыс.руб.	Уд. вес	Сумма тыс.руб.	Уд. вес
<b>Капитал</b>	<b>312 561</b>	<b>100,0</b>	<b>327 745</b>	<b>100,0</b>
<b>Основной капитал</b>	<b>236 625</b>	<b>75,7</b>	<b>249 432</b>	<b>74,2</b>
<b>Базовый капитал</b>	<b>236 625</b>	<b>75,7</b>	<b>249 432</b>	<b>74,2</b>
- уставной капитал	195 975	62,7	195 975	58,3
-резервные фонды	6 818	2,2	6 818	2,0

-нераспределенная прибыль прошлых лет	64 947	20,8	62 418	18,6
--нематериальные активы	(14 998)	(4,8)	(15 779)	(4,7)
-убытки отчетного года*	(16117)	0	0	0
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Дополнительный капитал</b>	<b>75 936</b>	<b>24,3</b>	<b>78 313</b>	<b>25,8</b>
-прибыль текущего года*	0		2 377	3,1
- прирост стоимости имущества за счет переоценки	75936	24,3	75 936	22,7
*- в данную строку включены доходы и расходы будущих периодов, финансовый результат отчетного года				

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

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности капитала:

Норматив	01.04.2017	01.01.2017	Предельно допустимое значение согласно инструкции № 139-И	%
H1.0 норматив достаточности капитала	14.0	13,3	min= 10%	
H1.1 норматив достаточности базового капитала	11.0	10,4	min= 5%	
H1.2 норматив достаточности основного капитала	11.0	10,4	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 31.03.2017	На конец дня 31.12.2016
Межбанковские кредиты	872	2 005
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без МБК)	31 117	146 499
Ценные бумаги	14	107
Основные средства, не используемые в банковской деятельности	123	2 372
Корреспондентские счета	2 432	38 929
Прочие активы	1 030	4 100
Условные обязательства кредитного характера	3 123	16 292
<b>Итого</b>	<b>38 711</b>	<b>210 304</b>

Информация о формировании резервов представлена в таблице:

Наименование статьи	На конец дня 31.03.2017	На конец дня 31.12.2016
Межбанковские кредиты	0	13 021
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без МБК)	51 638	117 370
Ценные бумаги	0	30
Основные средства, не используемые	0	22 710

в банковской деятельности		
Корреспондентские счета	1 562	34 710
Прочие активы	1 050	2 639
Условные обязательства кредитного характера	2 290	16 493
<b>Итого</b>	<b>56 540</b>	<b>206 973</b>

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	48 830
2.1	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	64 947	Прошлых лет	2.1	64 947
2.1.1	отнесенная в базовый капитал	X	64 947	X	2.1	-
2.2	X	X	X	Отчетного года	2.2	-16 117
2.2.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	-15 960	X	X	-

2.2.2.	Прочие активы	12	7847	X	X	-
3	Резервный фонд	27	6818	Резервный фонд	3	6818
4	Прочие обязательства	21	37934	X	X	-
5	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3327010	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	75936
5.2.1	-	-	-	из них: субординированные кредиты	X	-
6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	178028	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	X	11998	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом	9	11998

	обязательств (строка 5.2 таблицы)			отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
6.3.	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	3000	Отрицательная величина добавочного капитала	27	3000
7	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	75 936
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	64947	X	X	-
7.2.1	Прошлых лет	33	64947	X	X	-
7.2.1.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	-	X	X	-
7.3	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	-15960	X	X	-15 960
7.4	Прочие активы	12	7847	X	X	-157
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	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-

	прибыли					
9	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
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	2973842	X	X	X
11.1	несущественные	X	-	"Несущественные	18	-

	вложения в базовый капитал финансовых организаций			вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"		
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	-

#### 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) – 3 693 133 тыс. руб. Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага – 3 593 565 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 (185 946 тыс. руб. на 01.04.2017г., 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 31.03.2017г
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-795 790
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-1 019
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-5 871
<b>Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>-802 680</b>

#### 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 несоответствия 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.

**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 операций. 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;
- 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 АО «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 (заключаемых сделках), результатах анализа и рисках банковской деятельности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- 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.

### **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.

#### **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>
<b>Кредитный риск, в.т.ч.</b>			
Контроль норматива Н6 (показатель концентрации кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков )	+		
Контроль норматива Н7 (показатель концентрации крупных кредитных рисков)	+		
Контроль норматива Н10.1 (показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров)	+		
Контроль уровня кредитного риска		+	+
<b>Риск ликвидности, в т.ч.</b>	+		
Контроль норматива мгновенной ликвидности Н2	+		

Контроль норматива текущей ликвидности Н3	+		
Контроль норматива долгосрочной ликвидности Н4	+		
Контроль уровня риска потери ликвидности		+	+
<b>Процентный риск</b>		+	+
<b>Валютный риск</b>	+	+	+
<b>Операционный риск</b>			+
<b>Правовой риск</b>			+
<b>Потери репутации</b>			+

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 первом квартале 2017 года Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.04.2017:

Норматив				%
	01.04.2017	01.01.2017	Предельно допустимое значение согласно инструкции № 139-И	
Н1.0 норматив достаточности капитала	14.0	13,3	min= 10%	
Н1.1 норматив достаточности базового капитала	11.0	10,4	min= 5%	
Н1.2 норматив достаточности основного капитала	11.0	10,4	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 первом квартале 2017 года 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 (Н6, Н7, Н10.1);
- 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.

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 по состоянию на конец дня 31.03.2017г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Созданный резерв	тыс. руб.
			Чистая ссудная задолженность
Депозиты в Банке России	1850000	0	1850000
Кредитные организации:	11800	11800	0
- резиденты	-	-	-
- нерезиденты	11800	11800	0
Юридические лица, в т.ч.:	719050	166487	552563
- гарантийные (обеспечительные) платежи	283	283	0
Индивидуальные предприниматели, в т.ч.:	28265	963	27302
- гарантийные (обеспечительные) платежи	696	696	0
Физические лица, в т.ч. :	103496	81547	21949
жилищные ссуды	32 242	25 851	6 391
прочие потребительские ссуды	71 254	55 696	15 558
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	80923	57455	23468
<b>Итого</b>	<b>2 793 534</b>	<b>318 252</b>	<b>2 475 282</b>

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

Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Созданный резерв	тыс. руб.
			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
<b>Итого</b>	<b>2 661 138</b>	<b>298 857</b>	<b>2 362 281</b>

Классификация выданных кредитов по категориям качества на 01.04.2017г.

	Общая сумма требований	Категория качества					тыс.руб.	
		1	2	3	4	5	Просроченная задолженность	Сформированный резерв
Кредитные организации	1861800	1850000	0	0	0	11800	0	11800
Юридические лица	746 336	36 555	452 594	2 644	245 922	8 621	224 074	166 470
Физические лица	103 496	3 858	7 645	4 240	87 042	711	59 575	81 547
<b>Итого</b>	<b>2711632</b>	<b>1890413</b>	<b>460239</b>	<b>6884</b>	<b>332964</b>	<b>21132</b>	<b>283649</b>	<b>259817</b>

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
<b>Итого</b>	<b>2572939</b>	<b>1862311</b>	<b>270875</b>	<b>67424</b>	<b>349647</b>	<b>22682</b>	<b>305198</b>	<b>244574</b>

Информация об объеме сформированного резерва по кредитам юридическим и физическим лицам по категориям качества (без ПОС и МБК) по состоянию на конец дня 31.03.2017г. :

	Всего ссуд	Расчетный резерв	Сформированный резерв
1 категория	40 413	0	0
2 категория	452 740	31 803	15 241
3 категория	6 884	2 856	2 442
4 категория	332 964	316 543	220 890
5 категория	9 332	9 332	9 332

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

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 31.03.2017г. 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	227 989
Физические лица	0	0	0	81 392

В том числе просроченная задолженность по географическим зонам по состоянию на конец дня 31.03.2017г:

	По ссудам РФ	По ссудам Украина	Удельный вес в общем объеме, %
Юридические лица	11 997	215 992	30,55%
Физические лица	37 941	43 451	78,64%

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%

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на конец дня 31.03.2017г.:

	По ссудам РФ	По ссудам Украина	Удельный вес в общем объеме, %
Юридические лица	67 893	0	9,10%
Физические лица	10 239	0	9,89%

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%

### Информация о совокупном объеме кредитного риска на 01.04.2017

	На дату 01.04.2017	Среднее за 3 месяца
<b>Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала, всего (тыс. руб.)</b>	<b>1132394</b>	<b>1108807</b>
Балансовые активы 1 гр. риска	2337094	2779686
Балансовые активы 2 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска 20%	59337	24830
<i>в т.ч. корреспондентские счета</i>	59337	24830
Балансовые активы 4 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска 100%	597254	525147
<i>Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	407302	389408
Балансовые активы 5 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска 150%	334133	334113
<i>в т.ч. корреспондентские счета</i>	316433	325879
Активы, взвешенные на иные коэффициенты риска	141670	214669
<i>в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	119940	167600
Величина риска по производным финансовым инструментам	0	48
<b>Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала, всего (тыс. руб.)</b>	<b>1132394</b>	<b>1108807</b>
Балансовые активы 1 гр. риска	2337094	2779686
Балансовые активы 2 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска 20%	59337	24830
<i>в т.ч. корреспондентские счета</i>	59337	24830
Балансовые активы 4 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска 100%	597254	525147
<i>Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	407302	389408
Балансовые активы 5 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска 150%	334133	334113
<i>в т.ч. корреспондентские счета</i>	316433	325879
Активы, взвешенные на иные коэффициенты риска	141670	214669
<i>в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	119940	167600
Величина риска по производным финансовым инструментам	0	48
<b>Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств, всего (тыс. руб.)</b>	<b>1208330</b>	<b>1184743</b>
Балансовые активы 1 гр. риска	2337094	2779686
Балансовые активы 2 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска 20%	59337	24830
<i>в т.ч. корреспондентские счета</i>	59337	24830
Балансовые активы 4 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска 100%	673190	601083
<i>Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	407302	389408
Балансовые активы 5 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска 150%	334133	334113

<i>в т.ч. корреспондентские счета</i>	316433	325879
Активы, взвешенные на иные коэффициенты риска	141670	214669
<i>в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	119940	167600
Величина риска по производным финансовым инструментам	0	48

**Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2017г.**

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательс твам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	2 007 203	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не	-	-	-	-

	являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	368 260	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	12 161	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	711 263	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	106 635	-
8	Основные средства	-	-	285 851	-
9	Прочие активы	-	-	523 033	-

Таблица по обремененным и необремененным активам не включает операции с Банком России, финансовые результаты деятельности банка, отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам.

Расшифровка основных показателей, включенных в строку Прочие активы:

№п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость необремененных активов
1	Денежные средства	376 835
2	Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	12 790
3	Задолженность, приравненная к ссудной	83 428
4	Нематериальные активы	20 598
5	Итого по показателям	493 651

Банк не осуществляет операции с обременением активов.

## 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 31.03.2017г	на конец дня 31.12.2016г
1 категория качества	0	0
2 категория качества	1 045 897	902 227

Информация о полученном обеспечении представлена в таблице:

Наименование статьи	на конец дня 31.03.2017г		на конец дня 31.12.2016г	
	Всего	В т.ч. применяемые к уменьшению расчетного резерва	Всего	В т.ч. применяемые к уменьшению расчетного резерва
Жилая недвижимость	48 785	29 400	61 269	45 990
Прочая недвижимость	326 041	197 700	330 605	203 820
Транспортные средства	480 482	428 860	330 166	307 486
Оборудование	112 833	64 206	98 354	56 683
Товары в обороте	60 649	17 990	63 891	31 636
Депозиты юр.лиц	0	0	0	0
Права требования	17 107	0	17 942	0
Прочие	0	0	0	0
<b>Всего</b>	<b>1 045 897</b>	<b>738 156</b>	<b>902 227</b>	<b>645 615</b>

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.

#### **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 93,87%. Превышение происходит по одной валюте – гривне (92,6%), 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	тыс.руб.	
	Данные на 01.04.2017г	Данные на 01.01.2017г.
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Товарный риск	0	0
Валютный риск	23 471	29 692
Рыночный риск	<b>293 390</b>	<b>371 153</b>

#### **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 2016г. составлял 58 688 тыс. руб.

Операционный риск на 01.04.2017г. составляет 58 688 тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на отчетную дату
Операционный риск, всего, в том числе:	58 688
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	1173756
чистые процентные доходы	449721
чистые непроцентные доходы	724035
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3

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.

#### **4.5.2.4. Риск инвестиций в долговые инструменты**

Риск инвестиций в долговые инструменты отсутствует

#### **4.5.2.5. Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги**

Риск инвестиций в долевыe ценные бумаги отсутствует

#### **4.5.2.6. 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 31.03.2017 составил 51743 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	2227045	55609	69528	171970
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки	499809	546087	455138	260314
Совокупный ГЭП	1727236	-490478	-385610	-88344
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	33104,21	-8174,31	-4820,13	-441,72
- 200 базисных пунктов	-33104,21	8174,31	4820,13	441,72

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

#### **4.5.2.7. 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 клиентов.

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.

	01.04.2017		01.01.2017	
	Сумма	Коэффициент	Сумма	Коэффициент
"до востребования" до 10 дней	853232	44,7	-873 473	-33,8
"до востребования" до 30 дней	64932	30,2	714 603	25,5
"до востребования" до 1 года	-329269	-9,7	-227 522	-5,5

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.

#### Показатели ликвидности (%)

Дата	Норматив мгновенной ликвидности	Норматив текущей ликвидности	Норматив долгосрочной ликвидности
	H2>15	H3>50	H4<120
На 01.01.2017г.	22,6	111,62	107,17
На 01.04.2017г.	120.0	113.4	69.2

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.

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 1 квартале 2017 года выплаты дивидендов не осуществлялось.

#### **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.

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:

	01.04.2017		01.01.2017	
	Задолженность	Резерв	Задолженность	Резерв
Кредитная задолженность (контрагент-нерезидент)	80 923	57 455	86 965	53 049
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.

	01.04.2017	01.01.2017
Кредитная задолженность	80 923	86 965
Кр (в процентах)	100	100
Активы, взвешенные на коэффициент риска, для расчета нормативов достаточности капитала	80 923	86 965

## 5. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	<b>210 955</b>	<b>226 254</b>
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	<b>271 243</b>	<b>291 651</b>
2.1	банкам-нерезидентам	11 800	12 672
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	215 992	232 244
2.3	физическим лицам - нерезидентам	43 451	46 735
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	<b>18 896</b>	<b>16 462</b>
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
4.3	физических лиц - нерезидентов	18 896	16 462

Информация о резервах, сформированных по операциям с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	25 009	26 823

2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	196 004	182 849
2.1	банкам-нерезидентам	11 800	12 672
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	143 272	127 540
2.3	физическим лицам - нерезидентам	40 932	42 637

Председатель Правления

Д.И. Шутько

Главный бухгалтер



Н.Л. Грицай

Исполнитель: Заровская О.А.  
Тел. (3652)548-909  
12 мая 2017г.