

**Пояснительная информация**  
**к отчетности за 1 квартал 2017 год**  
**АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО**  
**БАНКА**  
**«ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК»**  
**(Публичное акционерное общество)**



## Содержание

1. Общие положения.....	5
2. Информация о Банке .....	5
3. Краткая характеристика деятельности Банка.....	5
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	5
3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации .....	6
3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли .....	6
4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	6
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	7
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации .....	10
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	10
4.4. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты .....	11
4.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации .....	11
4.6. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период .....	12
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	12
5.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	12
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	13
5.3. Чистая ссудная задолженность .....	13
5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	19
5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	20
5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	20
5.7. Прочие активы .....	24
5.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации .....	25
5.9. Средства кредитных организаций .....	26
5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями .....	26
5.11. Выпущенные долговые обязательства .....	27
5.12. Прочие обязательства .....	27
5.13. Уставный капитал Банка .....	28
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	28
6.1. Процентные доходы и процентные расходы .....	28

6.2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой .....	28
6.3.	Комиссионные доходы и расходы.....	28
6.4.	Прочие операционные доходы .....	29
6.5.	Операционные расходы.....	29
6.6.	Возмещение (расход) по налогам .....	29
6.7.	Изменения резервов на возможные потери .....	30
7.	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	30
7.1.	Управление капиталом.....	30
7.2.	Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности .....	31
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	35
9.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	35
9.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.....	35
9.2.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками .....	36
9.3.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом .....	37
9.4.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года .....	37
9.5.	Политика в области снижения рисков .....	38
9.6.	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам .....	38
9.7.	Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков .....	38
10.	Значимые виды рисков .....	42
10.1.	Кредитный риск .....	42
10.1.1.	О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И .....	43
10.1.2.	Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.....	43
10.1.3.	О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери.....	44
10.1.4.	Обеспечение, снижающее кредитный риск .....	45
10.1.5.	Совокупный объем кредитного риска, покрываемого капиталом.....	45
10.1.6.	Сведения об обременённых и необремененных активах .....	46

10.1.7.	Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.....	47
10.1.	Рыночный риск .....	47
10.2.1.	Валютный риск .....	47
10.2.2.	Процентный риск .....	48
10.2.3.	Процентный риск банковского портфеля .....	48
10.2.	Операционный риск .....	48
10.3.	Риск ликвидности .....	49
11.	Операции со связанными сторонами .....	50
12.	Информация о системе оплаты труда в кредитной организации.....	50

## **1. Общие положения**

Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Публичное акционерное общество) (далее – "Банк") за 1 квартал 2017 год.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2017 года представлена в тысячах российских рублей.

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:
  - отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);
  - сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и о нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);
  - отчета о движении денежных средств (публикуемая форма);
  - пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Полный состав отчетности Банка за 1 квартал 2017 год размещается на сайтах в сети интернет ([www.kred-bank.ru](http://www.kred-bank.ru); [www.disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=2129007126](http://www.disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=2129007126)).

## **2. Информация о Банке**

Полное наименование Банка: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Публичное акционерное общество);

Краткое наименование Банка: АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО;

Юридический адрес Банка: 428000, Чувашская Республика, г. Чебоксары, пр. Московский, д.3;

Фактический адрес Банка: 428000, Чувашская Республика, г. Чебоксары, пр. Московский, д.3;

Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 24.12.1990 №1280.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 10221000000064

## **3. Краткая характеристика деятельности Банка**

### **3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка**

Банк осуществляет свою деятельности в соответствии с Генеральной лицензией Центрального банка РФ от 30.01.15 №1280.

Кроме лицензий ЦБ РФ, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- лицензия № 021-03262-100000 от 29.11.2000 на осуществление брокерской деятельности;
- лицензия № 021-03350-010000 от 29.11.2000 на осуществление дилерской деятельности.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство участника от 23.12.2004 № 354).

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

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;

- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;
- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	на 01 апреля 2017	на 01 января 2017
Балансовая стоимость активов	6 648 321	6 966 276
Портфель ценных бумаг	2 013	1 851
Кредитный портфель	4 983 150	5 427 679
Привлеченные средства	5 876 753	6 190 273

	на 01 апреля 2017	на 01 апреля 2016
Доходы Банка	648 034	1 001 283
Расходы Банка	647 233	998 212
Чистая прибыль	801	3 071

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в течение 1-го квартала 2017 года и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Снижение валюты баланса по публикуемой форме на 4,6% за отчетный период;
- Уменьшение вложений в межбанковские кредиты на 32,9 %;
- Снижение остатка средств клиентов на 5%.

### 3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

На годовом Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 29.06.2016 г. (Протокол №1 от 04.07.2016), было утверждено следующее распределение прибыли Банка по результатам 2015 финансового года:

Наименование статей распределения чистой прибыли	Сумма чистой прибыли к распределению (руб.)
Чистая прибыль к распределению, всего:	8 386 832,91
из нее:	
Отчисления на выплату годовых дивидендов по акциям	2 947 544,22
Отчисления на выплату вознаграждения членам Совета директоров	140 000,00
Отчисления на выплату вознаграждения членам ревизионной комиссии	50 000,00
Нераспределенная прибыль	5 249 288,69

Рассмотрение годовой отчетности за 2016 год и принятие решений о распределении чистой прибыли состоится на Общем собрании акционеров не позднее шести месяцев после окончания отчетного финансового года.

### 4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

#### 4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;
- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

##### **Оценка и учет основных средств и амортизации.**

**Основные средства.** Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, а также неотделимые улучшения в арендованные основные средства признается сумма фактических затрат кредитной организации на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, в том числе сумма не возмещаемого налога на добавленную стоимость.

Основные средства, стоимостью превышающие 40 тыс. руб. с учетом НДС, использующиеся сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной оценке, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования с учетом НДС (либо по переоцененной стоимости, как описано ниже), за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных расходов в сумме фактически понесенных расходов с учетом НДС.

Переоценка основных средств проводится ежегодно по состоянию на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным).

Для определения текущей (восстановительной стоимости), в соответствии с Положением Банка России от 16.01.12 № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение №385-П) используется метод экспертной оценки независимым



оценщиком. В случае привлечения к оценке работника Банка, он должен иметь диплом оценщика и его деятельность должна быть застрахована.

Согласно п. 2.8 Положения N 385-П переоценка проводится для определения текущей (восстановительной) стоимости, под которой понимается сумма денежных средств, уплаченная кредитной организацией на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта. При осуществлении оценочной деятельности используются такие виды стоимости объекта оценки, как рыночная, инвестиционная, ликвидационная и кадастровая (п. 5 Федерального стандарта оценки "Цель оценки и виды стоимости (ФСО N 2)", утвержденного Приказом Минэкономразвития России от 20.07.2007 N 255). Из определений, предлагаемых данным Стандартом, наиболее близкой к восстановительной следует признать рыночную стоимость - наиболее вероятную цену, по которой объект оценки может быть отчужден на дату оценки на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства (п. 6 ФСО N 2).

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

**Амортизация.** Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) в течение нормативного срока их полезного использования. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 от годовой суммы амортизационных отчислений.

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, отражаемая в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, на обесценение не проверяется. Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется в соответствии с методикой, приведенной в Приложении 9 к Положению Банка России N 385-П

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения и оцениваются на обесценение в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.06 N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение N 283-П).

#### **Оценка и учет операций с ценными бумагами**

Все приобретенные Банком ценные бумаги распределяются по категориям в зависимости от целей приобретения в соответствии со следующими принципами:

- приоритетность формирования категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- категория "удерживаемые до погашения" формируется за счет долговых ценных бумаг, в отношении которых принято решение об их удержании до погашения эмитентом;
- категория "имеющиеся в наличии для продажи" формируется по остаточному принципу. Ценные бумаги классифицируются в данную категорию при отсутствии в

момент приобретения и в обозримой перспективе рыночных котировок, являющихся основой для определения текущей справедливой стоимости, а также при условии отсутствия управленческого решения о периоде инвестирования Банка в соответствующие ценные бумаги.

Переоценка долговых ценных бумаг производится по текущей справедливой стоимости, которая определяется рыночными котировками.

Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по текущей справедливой стоимости учитывается на активных (пассивных) контрчетах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги.

Ценные бумаги категории "имеющиеся в наличии для продажи", по которым текущая справедливая стоимость определена быть не может, учитываются по цене приобретения с созданием под эти ценные бумаги резервов на возможные потери в соответствии с Положением № 283-П.

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (векселя) учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. Выпущенные Банком векселя с номинальной стоимостью в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете в валюте векселя (в валюте, в которой выражена вексельная сумма/номинальная стоимость векселя).

Собственный вексель Банка, не предъявленный к погашению, по истечении по нему срока исковой давности списывается на прочие доходы Банка.

Для собственных векселей, выпущенных на условии "по предъявлении, но не ранее", отнесение на расходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее", плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее".

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) "Дисконт начисленный", открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению дисконт, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России от 26.03.04 №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение №254-П) и 283-П.

### **Признание доходов и расходов**

Доходы и расходы Банка отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и

расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

#### **4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2015 год были учтены и внесены изменения в соответствии с Положением № 385-П, которые не повлияли на сопоставимость данных.

Отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, производится в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П, с учетом Письма Банка России от 26.12.2013 № 257-Т.

#### **4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

##### ***Стоимость ценных бумаг***

В соответствии с Положением № 385-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

##### ***Резервы на возможные потери***

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 254-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 283-П.

##### ***Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности***

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 385-П и утвержденным в Учетной политике.

##### ***Принцип непрерывно действующей организации***

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство

учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

#### **4.4. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты**

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

#### **4.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации**

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2017 год (Приказ от 31.12.2016 №152), а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов.

В связи с изменением и дополнением нормативных документов Банка России Банк внес соответствующие изменения и дополнения в Учетную Политику на 2016 год.

1. В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П "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".

2. В соответствии с письмом Банка России от 30.12.2013 года № 265-Т "О Методических рекомендациях "О тестировании кредитными организациями активов, подлежащих проверке на обесценение".

3. В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитной организации".

4. В соответствии с Положением Банка России Положение Банка России от 15 апреля 2015 г. N 465-П "Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях".

5. В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" и Указанием Банка России от 25.11.2013 № 3121-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П" определен порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов".

6. Определен порядок отражения в бухгалтерском учете договоров (сделок), не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающих поставку иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов, в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты заключения договора, в соответствии с требованиями Положения № 372-П "О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов".

7. Определен порядок бухгалтерского учета расчетных производных финансовых инструментов согласно требованиям Положения № 385-П, введенным Указанием № 3107-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П".

8. Определен порядок учета прочих договоров (сделок) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) согласно требованиям Положения № 385-П, введенными Указанием № 3107-У.

9. Определен порядок учета незавершенных расчетов с операторами по переводу денежных средств, осуществляющими функции расчетных банков в рамках систем электронных платежей, не зарегистрированных в качестве платежных систем Банком России, согласно требованиям Положения № 385-П, введенными Указанием № 3053-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П".

10. Определен порядок бухгалтерского учета долевых ценных бумаг, "имеющихся в наличии для продажи", оцениваемых по себестоимости, в случае если текущая справедливая стоимость таких ценных бумаг не может быть надежно определена в соответствии с Указанием № 3134-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П".

11. Определен порядок бухгалтерского учета переоценки основных средств по состоянию на конец отчетного года в соответствии с Положением №385-П.

12. Определен порядок учета ценных бумаг в соответствии с Указанием Банка России №3498-У «О переклассификации ценных бумаг» от 18.12.2014.

13. Определен порядок бухгалтерского учета по расчетам с филиалом по внутрибанковским обязательствам в соответствии с Положением №385-П.

14. Определен порядок бухгалтерского учета по операциям из драгоценных металлов в соответствии с Положением №385-П.

Иные изменения и дополнения в Учетную политику Банка производятся по мере изменения требований и вступления в силу новых нормативных документов Банка России, а также в случае изменения перечня операций, осуществляемых Банком.

#### **4.6. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период**

В течение 1-го квартала 2017 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов. Выявленные ошибки были ниже уровня существенности, который закреплён в Учетной политике Банка и составляет 5% от капитала Банка.

### **5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу**

#### **5.1. Денежные средства и их эквиваленты**

	на 01.04.2017	на 01.01.2016
Наличные средства	508 127	421 686
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	222 262	274 320
-Обязательные резервы	87 369	97 086
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	157 309	184 710
- других стран	5 454	5 743
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>6</b>
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>893 152</b>	<b>886 453</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях (в целом) в течение 1-го квартала 2017 года:

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации	Средства на кор.счетах	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2017 года (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение 1-го квартала 2017 года	10 953	0	0	0	10 953
	(290)	0	0	0	(290)
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 апреля 2017 года	10 663	0	0	0	10 663

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 1-го квартала 2016 года:

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации	Средства на кор.счетах	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2016 года (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение 1 квартала 2016 года	0	0	0	0	0
	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 апреля 2016 года	0	0	0	0	0

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

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

Данных активов Банк не имеет.

## 5.3. Чистая ссудная задолженность

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Депозиты в Банке России	0	450 000
Межбанковское кредитование	570 000	400 000
Кредиты, предоставленные Минфину России	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов	0	0

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Российской Федерации и органов местного самоуправления		
Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	0	0
Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	297	353
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 406 647	1 484 643
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	7 700	7 867
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	99 122	103 484
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	2 804 930	2 879 960
Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	60 993	73 166
Учтенные векселя	0	0
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	33 461	28 206
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>255 060</b>	<b>268 506</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>4 728 090</b>	<b>5 159 173</b>

В течение 1-го квартала 2017 года произведена уступка прав требований одному юридическому лицу, которое является субъектом малого бизнеса, на общую сумму 5 255 тыс. руб.

Общий размер задолженности по соглашениям об уступке прав (требований) по кредитным договорам по состоянию на 01.04.2017 г. составляет 33 461 тыс. руб. Данный актив классифицирован в V-ую категорию качества, создание резерва составило 100%.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 1-го квартала 2017 года.

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты организациям и физическим лицам	Учтенные векселя	Активы, проданные с отсрочкой платежа	Итого
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2017 года</b>	0	240 300	0	28 206	268 506
Отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение 1-го	0	104 645	0	25 473	130 118

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты организациям и физическим лицам	Учтенные векселя	Активы, проданные с отсрочкой платежа	Итого
квартала 2017 года					
Восстановление сумм резервов под обесценение ссудной задолженности в течение 1-го квартала 2017 года	0	123 346	0	20 218	143 564
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 апреля 2017 года</b>	<b>0</b>	<b>221 599</b>	<b>0</b>	<b>33 461</b>	<b>255 060</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 1-го квартала 2016 года:

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты организациям и физическим лицам	Учтенные векселя	Активы, проданные с отсрочкой платежа	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2016 года	0	251 199	0	21 009	272 108
Отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение 1-го квартала 2016 года	0	75 303	0	8 804	84 107
Восстановление сумм резервов под обесценение ссудной задолженности в течение 1-го квартала 2016 года	0	71 235	0	230	71 564
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 апреля 2016 года</b>	<b>0</b>	<b>255 267</b>	<b>0</b>	<b>29 583</b>	<b>284 850</b>

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по видам кредитов по состоянию на 01 апреля 2017 года и на 01 января 2017 года:

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
<b>Виды кредитования по юридическим лицам:</b>		
- на завершение расчетов (овердрафты)	124 761	90 612
- иные на финансирование текущей деятельности	1 419 357	1 553 387
<b>Цели кредитования по физическим лицам:</b>		
- Потребительские цели	1 544 059	1 572 562
- Ипотека	667 235	649 836
- Автокредитование	90 692	88 650
- На развитие личного подсобного хозяйства	528 869	589 819
- Овердрафт с использованием банковской карты	4 716	4 607
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>4 379 689</b>	<b>4 549 473</b>
<b>Резерв по ссудной задолженности</b>	<b>221 599</b>	<b>240 300</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>4 158 090</b>	<b>4 309 173</b>



Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	На 01.04.2017		На 01.01.2017	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	320 957	7,3	339 457	7,5
Строительство	360 698	8,2	396 366	8,7
Промышленность	375 500	8,6	321 828	7,1
Сельское хозяйство	28 985	0,7	28 785	0,6
Транспорт и связь	108 289	2,5	167 038	3,7
Физические лица	2 835 571	64,7	2 905 474	63,9
Прочие	349 689	8,0	390 525	8,6
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>4 379 689</b>	<b>100,0</b>	<b>4 549 473</b>	<b>100</b>
<b>Резерв по ссудной задолженности</b>	<b>221 599</b>	<b>5,3</b>	<b>240 300</b>	<b>5,3</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>4 158 090</b>	<b>94,7</b>	<b>4 309 173</b>	<b>94,7</b>

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01 апреля 2017 года и на 01 января 2017 года:

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Россия	4 379 689	4 549 473
ОЭСР	0	0
СНГ и другие страны	0	0
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>221 599</b>	<b>240 300</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>4 158 090</b>	<b>4 309 173</b>

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 апреля 2017 года:

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Межбанковское кредитование	570 000	0	0	0	570 000
Кредиты, предоставленные Минфину России	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям,	0	0	0	0	0

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
находящимся в федеральной собственности					
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	297	297
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	4 948	120 323	539 644	727 564	1 392 479
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0	0	7 623	7 623
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	8 796	14 679	32 765	57 127	113 367
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	24 541	38 768	323 706	2 417 915	2 804 930
Кредиты, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	60 993	0	0	0	60 993
Учтенные векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	0	0	33 461	0	33 461
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>					<b>255 060</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>					<b>4 728 090</b>

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2017 года:

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
Депозиты в Банке России	450 000	0	0	0	450 000
Межбанковское кредитование	400 000	0	0	0	400 000
Кредиты, предоставленные Минфину	0	0	0	0	0

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
России					
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	353	353
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	15 048	164 793	496 207	808 595	1 484 643
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	165	0	7 702	7 867
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	396	15 608	30 246	57 234	103 484
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	93 058	430 054	818 660	1 538 188	2 879 960
Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим	73 166	0	0	0	73 166

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
размещенным средствам					
Учтенные векселя	0	0	0	0	0
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	0	0	28 206	0	28 206
Резерв под обесценение ссудной задолженности					268 506
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>					<b>5 159 173</b>

#### 5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

Ниже представлена информация о финансовых активах, имеющиеся в наличии для продажи:

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Российские государственные облигации	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	10 663	10 979
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
<b>Итого долговых ценных бумаг</b>	<b>10 663</b>	<b>10 979</b>
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	2 013	1 825
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
<b>Итого долевых ценных бумаг</b>	<b>12 676</b>	<b>1 825</b>
Производные финансовые инструменты (валютные свопы)	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	66 150	66 150
<b>Итого инвестиций в дочерние и зависимые организации</b>	<b>66 150</b>	<b>66 150</b>
Резерв на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	47 065	10 953
<b>Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи</b>	<b>31 761</b>	<b>68 001</b>

Долевые ценные бумаги по состоянию на 01 апреля 2017 года представлены акциями нефинансовой организации.

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по эмитентам по состоянию на 01 апреля 2017 года и на 01 января 2017 года.

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
<b>Имеющиеся в наличии для продажи</b>		
- российские (государственные)	0	0
- российские муниципальные органы власти	0	0
- крупные российские корпорации	2 013	1 825
- прочие	76 813	77 129
Резерв на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	47 065	10 953
<b>Итого</b>	<b>31 761</b>	<b>68 001</b>

Далее приводится анализ вложений в акции, имеющихся в наличии для продажи, по видам экономической деятельности по состоянию на 01 апреля 2017 года и на 01 января 2017 года.

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
<b>Вложения в акции финансовых организаций:</b>		
- кредитные организации	0	0
- прочие финансовые организации	0	0
<b>Вложения в акции нефинансовых организаций:</b>		
- предприятий нефтегазовой промышленности	0	0
- предприятия сельскохозяйственной отрасли	2 013	1 825
- предприятия химической промышленности	0	0
- предприятия энергетической промышленности	0	0
<b>Итого</b>	<b>2 013</b>	<b>1 825</b>

Ценные бумаги, "имеющиеся в наличии для продажи", подлежат переоценке в последний рабочий день месяца по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг. В случае, если на последнюю рабочую дату отчетного периода отсутствует информация, необходимая для переоценки ценных бумаг, используются данные последней торговой сессии, по которой имеется информация о средневзвешенной цене.

По состоянию на 01 апреля 2017 года резерв на возможные потери в размере 10 663 тыс. руб. создан по вложениям Банка в облигации кредитных организаций.

Во втором квартале 2016 года Банк осуществил инвестиции в дочернюю организацию. Размер средств, внесенных в уставный капитал дочерней компании, составил 66 150 тыс. руб. В состав созданной банковской группы входят:

головная кредитная организация - АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК "ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК" (Публичное акционерное общество);

участник банковской группы - Общество с ограниченной ответственностью "ЧКПБ ИНВЕСТ" (адрес фактического места нахождения участника банковской группы: 428034, Чувашская Республика, г.Чебоксары, ул. Университетская, д. 36).

В 1-м квартале 2017 года Банк произвел отчисления в резервы на возможные потери по инвестициям в дочернюю организацию в размере 36 402 тыс. руб.

### 5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в течение 2016 и 2017 гг. Банк не осуществлял.

### 5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Основные средства	244 749	142 407
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	349 833	458 113
Нематериальные активы	4 295	4 922
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	30 000	30 000
Внеоборотные запасы	0	0
Материальные запасы	97	99
<b>Итого</b>	<b>628 974</b>	<b>635 541</b>

Ниже представлено движение по статье основные средства (счет 60401) в период с 01.01.2017 по 01.04.2017:

	Здание и иные сооружения	Кап.влож в неотд.улуч арендуемых ОС	Транспорт	Оборудова ние	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	113 985	4 278	10 378	13 766	142 407
Остаток на 1 января 2017 года	134 536	11 800	18 957	38 999	204 292
Поступления	108 280	870	0	0	109 150
Выбытие	0	0	0	0	0
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2017 года	242 816	12 670	18 957	38 999	313 442
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2017 года	20 551	7 522	8 579	25 233	61 885
Амортизационные отчисления	1 694	2 119	1 488	1 507	6 808
Списание амортизации	0	0	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2017 года	22 245	9 641	10 067	26 740	68 693
Остаточная стоимость ОС на 1 апреля 2017 года	220 571	3 029	8 890	12 259	244 749

Далее представлено движение по статье основные средства (счет 60401) в период с 01.01.2016 по 01.04.2016:

	Здание и иные сооружения	Кап.влож в неотд.улуч арендуемых ОС	Транспорт	Оборудова ние	Итого
Остаточная стоимость ОС на 1 января 2016 года	118 459	1 670	7 048	14 191	141 368
Остаток на 1 января 2016 года	134 536	2 576	14 547	34 075	185 734
Поступления	0	1 746	4 962	2 405	9 113
Выбытие	0	0	699	857	1 556
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2016 года	134 536	4 322	18 810	35 623	193 291
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2016 года	20 107	906	7 711	15 642	44 366
Амортизационные отчисления	1 102	1 005	660	1 537	4 304
Списание амортизации	0	0	699	0	699
Остаток на 1 апреля 2016 года	21 209	1 911	7 672	17 179	47 971
Остаточная стоимость ОС на 1 апреля 2016 года	113 327	2 411	11 138	18 444	145 320

Состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, представлен в таблице ниже:

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	349 833	458 113
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	0	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	0	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	0	0
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	0	0
<b>Итого недвижимость, временно не используемая в основной деятельности</b>	<b>349 833</b>	<b>458 113</b>

Ниже представлено движение по статье «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности» за отчетный период:

	Недвижимость	Земля	Итого
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>458 113</b>	<b>0</b>	<b>451 183</b>
Приобретения за период	0	0	0
Выбытия за период	108 280	0	108 280
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
<b>Остаток на 1 апреля 2017 года</b>	<b>349 833</b>	<b>0</b>	<b>349 833</b>
<b>Накопленная амортизация</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Остаток на 1 января 2016 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Амортизационные отчисления	0	0	0
Выбытие	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
<b>Остаток на 1 января 2017 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 апреля 2017 года</b>	<b>349 833</b>	<b>0</b>	<b>349 833</b>

В январе текущего года изменился учет одного из нежилых зданий, временно не используемых в основной деятельности, на сумму 108 280 тыс. руб. В настоящее время данный объект недвижимости учтен в составе основных средств Банка на сч.60401.

Далее представлено движение по статье «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности» за аналогичный период прошлого года:

	Недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	451 183	0	451 183
Приобретения за период	0	0	0
Выбытия за период	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2016 года	451 183	0	451 183
Накопленная амортизация	0	0	0
Остаток на 1 января 2016 года	0	0	0
Амортизационные отчисления	0	0	0
Выбытие	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2016 года	0	0	0
Остаточная стоимость на 1 апреля 2016 года	451 183	0	451 183

Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, не создавался.

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	Товар- ный знак	Лицензии	Программное обеспечение	Деловая репута- ция	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	14	4 000	908	0	4 922
Остаток на 1 января 2017 года	27	7 461	4 463	0	11 951
Поступления	0	232	0	0	232
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2017 года	27	7 693	4 463	0	12 183
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2017 года	13	3 461	3 555	0	7 029
Амортизационные отчисления	0	643	216	0	859
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2017 года	0	4 104	3 771	0	7 888
Остаточная стоимость на 1 апреля 2017 года	14	3 589	692	0	4 295
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	18	0	0	0	18
Остаток на 1 января 2016 года	27	0	0	0	27
Поступления	0	5 841	3 797	0	9 638
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 апреля 2016 года	27	5 841	3 797	0	9 665
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2016 года	9	0	0	0	9



	Товар- ный знак	Лицензии	Программное обеспечение	Деловая репута- ция	Итого
Амортизационные отчисления	1	793	869	0	1 663
Выбытие	0	0	0	0	0
<b>Остаток на 1 апреля 2016 года</b>	<b>10</b>	<b>793</b>	<b>869</b>	<b>0</b>	<b>1 672</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 апреля 2016 года</b>	<b>17</b>	<b>5 048</b>	<b>2 928</b>	<b>0</b>	<b>7 993</b>

Ниже представлено движение по статье материальные запасы:

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
ГСМ	14	15
Инвентарь и принадлежности	83	84
<b>Итого</b>	<b>97</b>	<b>99</b>

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, у Банка нет.

Банк обращался к услугам независимых оценщиков для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Банка:

	По состоянию на 01.04.2017 года	По состоянию на 01.01.2017 года
Наименование компании оценщика	ИП Тарасов М.С. ООО «Кански и Партнеры»	ИП Тарасов М.С. ООО «Кански и Партнеры»
Номер и дата договора оценки	№622/16 от 12.10.2016 №715/16 от 19.12.2016 №739/16 от 19.12.2016 №0000-000790 от 24.08.2016	№622/16 от 12.10.2016 №715/16 от 19.12.2016 №739/16 от 19.12.2016 №0000-000790 от 24.08.2016
Членство в СРО	№0007935; №734	№0007935; №734

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

- Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа.

- Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах.

- Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

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

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

## 5.7. Прочие активы

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

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
<b>Финансовые активы, в т.ч.</b>		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	2 236	851
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	21	22
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	5 694	4 092
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	231 316	58 850
Требования по прочим операциям	116 243	168 084
Требования по получению процентов	34 504	38 602
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0
Требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	14 494	3 067
<b>Итого финансовые активы</b>	<b>404 508</b>	<b>273 564</b>
Расчеты с дебиторами и кредиторами	42 377	22 022
Расходы будущих периодов по другим операциям	12 233	11 804
<b>Итого нефинансовые активы</b>	<b>54 610</b>	<b>33 826</b>
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>120 651</b>	<b>119 507</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>338 467</b>	<b>187 883</b>

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01 апреля 2017 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	172 690	54 610
Доллары	131 476	0
Евро	100 345	0
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>117 684</b>	<b>2 970</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>286 827</b>	<b>51 640</b>

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01 января 2017 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	214 339	33 826
Доллары	59 225	0
Евро	0	0
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>116 751</b>	<b>2 756</b>
<b>Итого прочие активы</b>	<b>156 813</b>	<b>31 070</b>

#### 5.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	0	0
Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	0	0
Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	0	0
Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	0	0
Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам,	0	0

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
депозитам и прочим привлеченным средствам по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России		
Прочие средства, полученные от Банка России	0	0
<b>Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации</b>	<b>0</b>	<b>0</b>

### 5.9. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Корреспондентские счета банков Российской Федерации	0	0
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	50 714	57 059
Обязательства по возврату кредитору-кредитной организации заимствованных ценных бумаг	0	0
Депозиты "овернайт"	0	0
Синдицированные кредиты	0	0
Расчеты по клирингу	0	0
Прочее	0	0
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>50 714</b>	<b>57 059</b>

### 5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	5 911	2 199
- Текущие /расчетные счета	5 661	1 199
- Срочные депозиты	250	1 000
Юридические лица, в т. ч.	1 341 435	1 526 265
- Текущие /расчетные счета	652 762	727 889
- Срочные депозиты	688 673	798 376
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	4 478 693	4 604 572
- Текущие /расчетные счета	418 514	423 981
- Срочные депозиты	4 059 110	4 179 444
- Средства в расчетах	1 069	1 147
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>5 826 039</b>	<b>6 133 036</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 01.04.2017		На 01.01.2017	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	255 060	4,4	260 682	4,3
Транспорт	44 807	0,8	28 905	0,5
Страхование	38	0,0	222	0,0
Финансы и инвестиции	117 538	2,0	118 767	2,0
Строительство	168 515	2,9	308 359	5,1
Промышленность	345 297	5,9	314 006	5,2
Образование	4 075	0,1	2 599	0,0
Здравоохранение	8 206	0,1	5 964	0,1
Сельское хозяйство	2 249	0,0	10 464	0,2
Гостиницы и рестораны	61 583	1,1	53 899	0,9
Прочие	572 723	9,8	520 598	8,8
Физические лица	4 245 948	72,9	4 378 949	72,9
<b>Итого средства клиентов, не являющихся</b>	<b>5 826 039</b>	<b>100,0</b>	<b>6 003 414</b>	<b>100,0</b>

	На 01.04.2017		На 01.01.2017	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
<b>кредитными организациями</b>				

### 5.11. Выпущенные долговые обязательства

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Выпущенные облигации	0	0
Выпущенные депозитные сертификаты	0	0
Выпущенные сберегательные сертификаты	0	0
Выпущенные векселя и банковские акцепты	0	178
Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению	0	0
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>0</b>	<b>178</b>

По состоянию на 01 апреля 2017 года собственных долговых обязательств Банк не имеет.

По состоянию на 01 января 2017 года в обращении находилось 2 собственных простых беспроцентных векселя Банка. Размещение векселей - с января 2015 года по март 2016 года. Сроки погашения векселей - с декабря 2015 года по март 2017 года.

### 5.12. Прочие обязательства

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

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
<b>Финансовые обязательства, в т.ч.</b>		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	3 060	0
Платежи по приобретению и реализации памятных монет	29	0
Начисленные проценты по вкладам	53 352	59 243
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	3 031	799
Обязательства по прочим операциям	4 616	9 522
Обязательства по уплате процентов	3 317	3 030
<b>Итого финансовые обязательства</b>	<b>67 405</b>	<b>72 594</b>
<b>Нефинансовые обязательства, в т.ч.</b>		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	24 961	25 442
Доходы будущих периодов по другим операциям	107	171
<b>Итого нефинансовые обязательства</b>	<b>25 068</b>	<b>25 613</b>
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>92 473</b>	<b>98 207</b>

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01 апреля 2017 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	67 013	25 068
Доллары	259	0
Евро	133	0
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>67 405</b>	<b>25 068</b>

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01 января 2017 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	71 489	25 613
Доллары	914	0
Евро	191	0
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>72 594</b>	<b>25 613</b>

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на 01.04.2017 составили 3 833 тыс. руб., на 01.01.2017 – 3 522 тыс. руб. Отчисления в резерв в течение 1-го квартала 2017 года составили 15 118 тыс. руб., в течение аналогичного периода прошлого года – 15 257 тыс. руб.

### 5.13. Уставный капитал Банка

	Количество акций, тыс. шт.		Количество акций, тыс. руб.		Итого
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	
На 1 января 2017 года	3 427,38	0	342 738	0	342 738
Эмиссия акций	0	0	0	0	0
На 1 апреля 2017 года	3 427,38	0	342 738	0	342 738

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость 100 рублей и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

## 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	На 01.04.2017	На 01.04.2016
<b>Процентные доходы</b>		
От размещения средств в кредитных организациях	17 418	18 600
От ссуд, предоставленных клиентам	174 952	174 019
От вложений в ценные бумаги	138	5 381
Прочие	0	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>192 508</b>	<b>198 000</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
По средствам кредитных организаций	1 266	1 622
По срочным депозитам юридических лиц	17 417	13 348
По вкладам физических лиц	80 371	83 132
Прочие	337	461
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>99 391</b>	<b>98 563</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>93 117</b>	<b>99 437</b>

### 6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Доходы от купли-продажи и переоценки иностранной валюты	250 595	671 843
Расходы от купли-продажи и переоценки иностранной валюты	231 412	654 328
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>19 183</b>	<b>17 515</b>

### 6.3. Комиссионные доходы и расходы

	На 01.04.2017	На 01.04.2016
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по выданным гарантиям	63	292
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	35 129	29 857
Прочие комиссии	5 857	3 417
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>41 049</b>	<b>33 566</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	619	0
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	2 044	1 531
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	6 057	4 574
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	0	0

	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	204	174
Прочие комиссии	2	56
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>8 926</b>	<b>6 335</b>
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>32 123</b>	<b>27 231</b>

#### 6.4. Прочие операционные доходы

	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Полученные штрафы, пени неустойки	0	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	84	115
Доходы от сдачи имущества в аренду	89	63
Доходы от выбытия имущества	0	0
Доходы от изменения справедливой стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	0	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	10
Доходы по привлеченным депозитам клиентов-физических лиц	1 120	678
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	15	26
Доходы от оприходования излишков	0	2
Доходы от списания обязательств и невостребованной кредиторской задолженности	0	0
Прочее	1 714	1 744
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>3 022</b>	<b>2 638</b>

#### 6.5. Операционные расходы

	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Расходы на оплату труда, компенсационные и стимулирующие выплаты, страховые взносы с выплат	62 073	67 623
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	7 668	5 957
Расходы по содержанию и ремонту основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	6 102	6 948
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	6 966	6 811
По списанию стоимости материальных запасов	493	234
Подготовка и переподготовка кадров	49	131
Охрана	4 590	5 317
Реклама	368	957
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	999	863
Аудит	0	0
Публикация отчетности	0	0
Страхование	11 218	14 078
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	101	548
Другие организационные и управленческие расходы	17 926	9 010
Прочие	3 008	1 926
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>121 561</b>	<b>120 403</b>

#### 6.6. Возмещение (расход) по налогам

	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	1 828	4 060

	На 01.04.2017	На 01.04.2016
Налог на прибыль	0	4 514
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
<b>Итого возмещение (расход) по налогам</b>	<b>1 828</b>	<b>8 574</b>

#### **6.7. Изменения резервов на возможные потери**

Изменения резервов на возможные потери отражены в пунктах 5.1., 5.3 – 5.7, 5.12 Пояснительной информации.

### **7. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов**

#### **7.1. Управление капиталом**

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

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.

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01 апреля 2017 года, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составил 818 701 тыс. руб. (на 01 января 2017 года: 831 544 тыс. руб.). Размер базового капитала составил 608 720 тыс. руб. (на 01 января 2017 года: 613 004 тыс. руб.). Размер основного капитала составил 608 720 тыс. руб. (на 01 января 2017 года: 613 004 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала Н1.0, Н1.1, Н1.2, регулируемые Инструкцией №139-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции № 139-И.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было.

Также не было существенных расхождений 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.

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

### Основные инструменты базового капитала

#### Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	На 01.04.2017		На 01.01.2017	
	Количество акций, тыс. шт.	Стоимость 1 акции, руб.	Количество акций, тыс. шт.	Стоимость 1 акции, руб.
Обыкновенные акции	3 427,38	100	3 427,38	100
Итого уставный капитал, тыс. руб.	342 738	-	342 738	-

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 руб. за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

#### Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Эмиссионный доход	74 866	74 866

#### Резервный фонд

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

Резервный фонд составляет:

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Резервный фонд	21 130	21 130

#### Нераспределенная прибыль прошлых лет

Нераспределенная прибыль составляет:

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Нераспределенная прибыль прошлых лет	196 313	188 101

### Основные инструменты добавочного капитала

Банк не имеет капитала, сформированного в результате выпуска и размещения привилегированных акций и привлечения субординированных займов, отвечающих условиям п.п.2.3.3 и 2.3.4 Положения 395-П.

### Основные инструменты дополнительного капитала

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Нераспределенная прибыль предшествующих лет до	0	0



аудиторского подтверждения		
Нераспределенная прибыль текущего года	0	0
Прирост стоимости имущества	27 225	27 226
Субординированный кредит	182 756	191 314
<b>Итого дополнительный капитал</b>	<b>209 981</b>	<b>218 540</b>

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам представлены в таблице:

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	417 604	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	417 604	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	417 604
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	5 876 753	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы",	10	628 974	X	X	X

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
	всего, в том числе:					
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 295	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	3 436	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	3 436
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	859	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	859
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	16 697	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	16 697	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	3 880
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров"	25		X	X	X

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
	(участников)", всего, в том числе:					
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	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	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4 922 614	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0

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
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

## 8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 1-ый квартал 2016 и 2017 гг. представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

В Банке отсутствуют:

- остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования;
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющих ограничений по их использованию;
- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

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

### 9.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

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

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.04 №70-Т "О типичных банковских рисках", относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный, фондовый и товарный, а также операционный, репутационный и правовой риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по товарному риску – риск потерь в результате неблагоприятного изменения цен товаров;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

## **9.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

Организация работы по оценке рисков и управлению рисками диверсифицирована по структурным подразделениям. В системе управления рисками Банка задействованы многие подразделения, которые занимаются как выявлением рисков, так и управлением рисками, составлением внутренних отчетов по видам риска для Правления Банка.

Основными подразделениями и должностными лицами Банка, ответственными за реализацию и развитие процесса управления рисками, являются:

*по кредитному риску:*

- Управление кредитования и инвестиций, Управление кредитования частных клиентов, Департамент управления ресурсами – за анализ и управление кредитным риском,

- Служба управления рисками – за анализ, оценку, управление и прогноз кредитного риска;

*по риску ликвидности:*

- Финансовое управление, Департамент управления ресурсами – за анализ и управление системой ежедневного контроля ликвидности Банка,

- Служба управления рисками, Департамент управления ресурсами – за анализ и управление системой перспективного управления ликвидностью Банка;

*по правовому риску:*

- Правовой департамент – за выявление и анализ правового риска, ведение аналитической базы данных о понесенных убытках от правового риска,

- Служба управления рисками – за анализ, оценку и прогноз правового риска;

*по операционному риску:*

- Подразделения Банка – за выявление, управление и своевременное информирование о реализованном операционном риске,

- Служба управления рисками – за анализ, оценку и прогноз операционного риска, ведение аналитической базы данных о понесенных убытках от операционного риска;

*по процентному риску:*

- Служба управления рисками, Финансовое управление – за анализ, оценку и прогноз процентного риска;

*по рыночному риску:*

- Департамент управления ресурсами – за выявление, оперативное управление и анализ рыночного риска;

- Служба управления рисками – за оценку и мониторинг рыночного риска.

Общий контроль за системой управления рисками в Банке осуществляет Совет директоров Банка. Центральным органом управления рисками в Банке является Правление Банка. Специалистами Банка систематически проводится оценка всех видов рисков, их анализ. Внутрибанковская отчетность ежедневно представляется руководству.

### **9.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим управление рисками, является Политика Банка по управлению рисками от 10.07.2015 г. (редакция №3 от 21.12.2016 г.)

### **9.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года**

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

*Главными целями управления банковскими рисками являются:*

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;

- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;

- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватных масштабам, характеру совершаемых операций и соответствующего стратегическим задачам Банка;

- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

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

*Системы оценки рисков*

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

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

#### **9.5. Политика в области снижения рисков**

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

#### **9.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам**

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Ежедневный отчет о рыночных рисках содержит информацию о значениях стоимости риска по портфелям ценных бумаг и валютной позиции Банка, использование портфельных отраслевых лимитов и результаты их мониторинга, краткую справку о состоянии рыночных индикаторов и портфелей ценных бумаг и валют Банка.

На ежемесячной основе формируются комплексные данные о рисках, содержащие индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данных отчетов анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы.

#### **9.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков**

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

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

В течение отчетного периода Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения;
- обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

#### *Концентрация рисков в разрезе географических зон*

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В отчетном периоде управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 01 апреля 2017 года:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	508 127	0	0	508 127
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	222 262	0	0	222 262
Средства в кредитных организациях	157 309	5 454	0	162 763
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	4 728 090	0	0	4 728 090
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 761	0	0	31 761
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	11 180	0	0	11 180
Отложенный налоговый актив	16 697	0	0	16 697
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	628 974	0	0	628 974
Прочие активы	338 467	0	0	338 467
<b>Всего активов</b>	<b>6 642 867</b>	<b>5 454</b>	<b>0</b>	<b>6 648 321</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	50 714	0	0	50 714
Средства клиентов, не являющихся	5 826 039	0	0	5 826 039



	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
кредитными организациями				
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	11 834	0	0	11 834
Прочие обязательства	92 473	0	0	92 473
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3 833	0	0	3 833
<b>Всего обязательств</b>	<b>5 984 893</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>5 984 893</b>

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 01 января 2017 года:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	421 686	0	0	421 686
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	274 320	0	0	274 320
Средства в кредитных организациях	185 704	5 743	0	190 447
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	5 159 173	0	0	5 159 173
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	68 001	0	0	68 001
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	12 528	0	0	12 528
Отложенный налоговый актив	16 697	0	0	16 697
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	635 541	0	0	635 541
Прочие активы	187 883	0	0	187 883
<b>Всего активов</b>	<b>6 961 533</b>	<b>5 743</b>	<b>0</b>	<b>6 966 276</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	57 059	0	0	57 059
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 133 036	0	0	6 133 036
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	178	0	0	178
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	11 834	0	0	11 834
Прочие обязательства	98 207	0	0	98 207
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3 522	0	0	3 522
<b>Всего обязательств</b>	<b>6 303 836</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6 303 836</b>

### Концентрация рисков в разрезе видов валют

В течение 1-го квартала 2017 года управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01 апреля 2017 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Денежные средства	340 418	87 401	80 308	508 127
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	222 262	0	0	222 262
Средства в кредитных организациях	51 659	21 885	89 219	162 763
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	4 715 337	12 753	0	4 728 090
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31 761	0	0	31 761
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	11 180	0	0	11 180
Отложенное налоговое обязательство	16 697	0	0	16 697
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	628 974	0	0	628 974
Прочие активы	107 241	130 881	100 345	338 467
<b>Всего активов</b>	<b>6 125 529</b>	<b>252 920</b>	<b>269 872</b>	<b>6 648 321</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	50 714	0	0	50 714
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 567 921	202 105	56 013	5 826 039
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	11 834			11 834
Прочие обязательства	92 081	259	133	92 473
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3 833	0	0	3 833
<b>Всего обязательств</b>	<b>5 726 383</b>	<b>202 364</b>	<b>56 146</b>	<b>5 984 893</b>

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01 января 2017 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Денежные средства	269 112	66 845	85 729	421 686
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	274 320	0	0	274 320
Средства в кредитных организациях	28 725	21 728	139 994	190 447
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	5 134 910	24 263	0	5 159 173
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	68 001	0	0	68 001
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	12 528	0	0	12 528

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Отложенное налоговое обязательство	16 697	0	0	16 697
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	635 541	0	0	635 541
Прочие активы	128 658	59 225	0	187 883
<b>Всего активов</b>	<b>6 568 492</b>	<b>172 061</b>	<b>225 723</b>	<b>6 966 276</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	57 059	0	0	57 059
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 830 363	233 430	69 243	6 133 036
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	178	0	0	178
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	11 834			11 834
Прочие обязательства	97 010	962	235	98 207
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3 522	0	0	3 522
<b>Всего обязательств</b>	<b>5 999 966</b>	<b>234 392</b>	<b>69 478</b>	<b>6 303 836</b>

### *Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности*

На постоянной основе, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводит политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов и приобретения долговых ценных бумаг предприятий, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле. При этом Банком приобретались бумаги, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности выпуска (эмитента/гаранта/бенефициарного заемщика) присвоенные международными рейтинговыми агентствами, соответствующие уровню, как правило, не ниже B2/B/V (Moody's/S&P/Fitch). По итогам отчетного периода концентрация кредитов, предоставленных предприятиям, занятым в одной отрасли (за исключением ценных бумаг кредитных организаций), не превышает 7,5% общего объема портфеля ссудной и приравненной задолженности.

## **10. Значимые виды рисков**

### **10.1. Кредитный риск**

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

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- страхование залогового имущества;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

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

**10.1.1. О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И**

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1.1), без взвешивания на коэффициент риска	730 389	1 146 006
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1.2), без взвешивания на коэффициент риска	730 389	1 146 006
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1.0), без взвешивания на коэффициент риска	730 389	1 146 006
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.1)	146 182	109 126
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.2)	146 182	109 126
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.0)	146 182	109 126
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.1)	4 079 222	4 098 472
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.2)	4 079 222	4 098 472
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.0)	4 113 253	4 132 504
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в I - V группы рисков (Ар), взвешенных с учетом риска	4 259 435	4 241 630

**10.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности**

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже.

По состоянию на 01 апреля 2017 года общая сумма на счетах по учету просроченной задолженности составила 66 687 тыс. руб. (на 01 января 2017 года – 77 258 тыс. руб.).

По состоянию на 01 апреля 2017 года и на 01 января 2017 года согласно данным отчетности по форме 0409115, активы с просроченными сроками погашения и распределились следующим образом:

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
<b>Просроченная ссудная задолженность:</b>	<b>60 993</b>	<b>73 166</b>
До 30 дней	14 528	17 800
От 31 до 90 дней	847	903
От 91 до 180 дней	3 032	2 739
Свыше 181 дня	42 586	51 724

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
<b>Прочие требования с просроченной задолженностью:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
До 30 дней	0	0
От 31 до 90 дней	0	0
От 91 до 180 дней	0	0
Свыше 181 дня	0	0
<b>Требования по получению просроченных процентов:</b>	<b>5 694</b>	<b>4 092</b>
До 30 дней	211	125
От 31 до 90 дней	270	227
От 91 до 180 дней	759	724
Свыше 181 дня	4 454	3 016
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>66 687</b>	<b>77 258</b>

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Кредитные организации	0	0
Юридически лица	30 875	47 723
Физические лица	35 812	29 535
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>66 687</b>	<b>77 258</b>

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 апреля 2017 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 46 075 тыс. руб. (01 января 2017 года: 51 158 тыс. руб.)

Указанная задолженность сосредоточена на территории России.

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
<b>Остаток пролонгированной задолженности, по которой нет просроченных платежей</b>	<b>97 799</b>	<b>113 397</b>

Удельный вес указанной пролонгированной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.04.2017 года составил 2,0%, на 01.01.2017 года – 2,1%.

### 10.1.3. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери

Классификация активов по категориям качества:

	На 1 апреля 2017 года		На 1 января 2017 года	
	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	1 974 758	0	1 813 032	0
II категория качества	2 743 584	38 553	2 956 429	44 859
III категория качества	233 808	54 030	221 443	29 356
IV категория качества	160 022	76 793	209 782	88 065
V категория качества	307 466	253 430	277 432	233 885
<b>Итого:</b>	<b>5 419 638</b>	<b>422 806</b>	<b>5 478 118</b>	<b>396 165</b>

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	На 1 апреля 2017 года		На 1 января 2017 года	
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	97 113	0	98 096	0
II категория качества	236 826	2 381	270 476	2 736
III категория качества	5 029	1056	1 629	311
IV категория качества	0	0	83	41
V категория качества	421	396	474	434
<b>Итого:</b>	<b>339 389</b>	<b>3 833</b>	<b>370 758</b>	<b>3 522</b>

#### 10.1.4. Обеспечение, снижающее кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	На 01.04.2017	На 01.01.2017
Поручительство	12 686 835	12 782 488
Имущество	9 816 006	11 666 598
Ценные бумаги	300	300
<b>Итого:</b>	<b>22 503 141</b>	<b>24 449 386</b>

Периодичность мониторинга залогового обеспечения по кредитам регламентирована внутренними нормативными актами Банка.

#### 10.1.5. Совокупный объем кредитного риска, покрываемого капиталом

Далее представлен совокупный объем кредитного риска, покрываемого капиталом, по состоянию на 01.04.2017 в разрезе основных инструментов.

	На 01.04.2017
Ссудная задолженность	4 224 642
Средства на корреспондентских счетах	115 398
Вложения в ценные бумаги	0
Условные обязательства кредитного характера	9 347
Прочие активы, учитываемые при расчете кредитного риска при применении стандартизированного подхода	1 160 596
<b>Итого</b>	<b>5 509 984</b>

### 10.1.6. Сведения об обременённых и необременённых активах

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обременённых активов		Балансовая стоимость необременённых активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	7 075 630	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	2 001	-
2.1	кредитных организаций	-	-	0	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	2 001	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	10 611	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	10 611	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	0	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	0	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	193 989	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	556 667	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	1 589 030	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	2 844 839	-
8	Основные средства	-	-	626 706	-
9	Прочие активы	-	-	1 251 787	-

### 10.1.7. Информация об операциях 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	5 454	5 743
2	Ссуды, предоставленные контрагентам - нерезидентам, всего, в том числе:		
2.1	банкам - нерезидентам		
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам		
3	Долговые ценные бумаги эмитентов -нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:		
4.1	банков - нерезидентов		
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями		
4.3	физических лиц - нерезидентов		

### 10.1. Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П "Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска").

Показатель	На 01 апреля 2017 года	На 01 января 2017 года
Общий процентный риск	0	0
Специальный процентный риск	0	0
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	322,08	292,10
Валютный риск	0	0
Товарный риск	0,00	4 101,22
Основной товарный риск	0	3 417,68
Дополнительный товарный риск	0	683,54
<b>Рыночный риск</b>	<b>4 026</b>	<b>54 916,50</b>

#### 10.2.1. Валютный риск

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

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Нормативными актами Банка России установлены следующие лимиты:

- по открытой валютной позиции в разрезе отдельных валют – не более 10%;



- по суммам открытых валютных позиций – не более 20%.

По состоянию на 01.04.2017 и на 01.01.2017 сумма открытых валютных позиций составила 0,16% от величины собственных средств. 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.

В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией ЦБ РФ от 15.07.2005 г. № 124-И.

### **10.2.2. Процентный риск**

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

На уровень процентного риска оказывает влияние множество факторов, таких как структура активов/пассивов Банка (их величина, срочность), уровень рыночных процентных ставок, уровень инфляции. В случае резкого роста инфляции, увеличивается стоимость заемных средств, и обесцениваются получаемые денежные доходы с точки зрения их реальной покупательной способности.

Для контроля процентного риска структура активов и пассивов Банка анализируется по срокам до пересмотра процентных ставок, а также рассматриваются различные сценарии изменения уровня процентных ставок.

С целью оптимизации процентного риска осуществлялся на постоянной основе анализ степени согласованности сроков и ставок привлечения и размещения денежных средств.

### **10.2.3. Процентный риск банковского портфеля**

Процентный риск является одним из важнейших параметров портфеля ценных бумаг, особенно при высокой доле вложений в ценные бумаги в активах Банка. В случае резкого роста процентных ставок (падения цен на долговые бумаги) абсолютный размер убытка от реализации процентного риска может существенно повлиять на экономические нормативы и текущие результаты деятельности банка.

Основным методом управления процентным риском портфеля ценных бумаг является ограничение дюрации портфеля ценных бумаг через установление предельно допустимого значения этого показателя отдельно по портфелю государственных ценных бумаг, по портфелю негосударственных ценных бумаг. На отчетную дату у Банка незначительный портфель вложений в торговые ценные бумаги – менее 0,3% от суммы активов.

## **10.2. Операционный риск**

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

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.

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

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

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

Для расчета нормативов по Инструкции ЦБ РФ от 03.12.12 №139-И "Об обязательных нормативах банков" рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.09 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Ниже представлена информация о размере операционного риска, включаемого в расчет достаточности капитала, по состоянию на 01 апреля 2017 года и на 01 января 2017 года:

		За 2015 год	За 2014 год	За 2013 год
Чистые	процентные	198 366	327 067	331 123
доходы				
Чистые	непроцентные	218 875	216 582	115 911
доходы				
Доход		417 241	543 649	447 034

Операционный риск на 01 апреля и 01 января 2017 года равен 70 396 тыс. руб.

### 10.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц и других средств, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 01 апреля 2017 года данный норматив составил 426,6% (на 01 января 2017 года – 310,9%). Предельное значение норматива, установленное Банком России, - не менее 15%;

- норматив текущей ликвидности (Н3). На 01 апреля 2017 года данный норматив составил 503,1% (на 01 января 2017 года – 220,2%). Предельное значение норматива, установленное Банком России, - не менее 50%;

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01 апреля 2017 года данный норматив составил 37,9% (на 01 января 2017 года – 39,9%). Предельное значение норматива, установленное Банком России, - не более 120%.

## 11. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01 апреля 2017 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	622	37 933	68 763	107 318
Субординированные кредиты	191 314	0	0	0	191 314
Депозиты	0	0	600	0	600
Объем привлеченных средств на счетах	2 938	112	4 401	146	7 597
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 1-й квартал 2017 год:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	38	1 015	1 599	2 652
Процентные расходы	3 044	0	55	0	3 099

## 12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

Политика Банка в области оплаты труда определяется Положением об оплате труда в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО, утвержденным Советом директоров (протокол №6 от 28 августа 2015 года).

Функции специального органа Банка в составе Совета директоров, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда возложены на члена Совета директоров Банка, ответственного за подготовку решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО.

В течение 2016 года и 1-го квартала 2017 года членом Совета директоров Банка, ответственным за подготовку решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО являлся Моргутов Владимир Павлович.

Член Совета директоров, ответственный за подготовку решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда в Банке имеет право:

- получать информацию, сведения, документы, материалы по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда;
- получать информацию, сведения, документы, материалы для проведения оценки соответствия системы оплаты труда стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- предоставлять рекомендации Совету директоров для принятия решений по вопросам системы оплаты труда;
- требовать от должностных лиц Банка объяснений по вопросам, возникающим в ходе выполнения своих обязанностей.

Член Совета директоров, ответственный за подготовку решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда в Банке обязан:

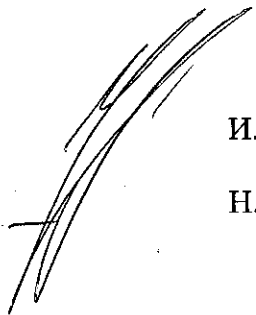
- осуществлять подготовку проектов решений Совета директоров Банка (рекомендаций) по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечивать предварительное рассмотрение необходимой информации (материалов) по вопросам системы оплаты труда, доводить до сведения Совета директоров Банка всю без исключения информацию, имеющую отношение к принимаемым решениям;
- действовать в пределах своих прав разумно и добросовестно;
- незамедлительно информировать о наличии личной заинтересованности в принятии того или иного решения;
- обеспечивать предварительную подготовку информации (материалов) для осуществления контроля за выплатами крупных вознаграждений работникам Банка.

Система оплаты труда, определенная вышеуказанным Положением, применяется в отношении всех работников АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО, с которыми заключен трудовой договор.

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

"15" мая 2017 года



И.В. Фарбер

Н.А. Игнатьева