

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Банк ЧБРР» за 2017 год

Содержание

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

1. Общая информация о Банке

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

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

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

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

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

Банк осуществил регистрацию в Банке России в качестве кредитной организации.

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

17.04.2017 г. в соответствии с главой 4 Гражданского кодекса РФ на Банк сменил организационно-правовую форму и получил новые лицензии Банка России на осуществление банковских операций.

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

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

Головной офис Банка находится в г. Симферополь.

1. Общая информация о Банке (продолжение)

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

Региональная сеть Банка по состоянию на 01.01.2018г. состоит из Головного офиса, 36 Операционных офисов и 1 Кредитно-кассового офиса в Республике Крым, в т.ч. 6 Операционных офисов и 1 Кредитно-кассовый офис в г. Севастополь.

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

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

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

В 2018г. Банк планирует получить базовую лицензию на осуществление банковских операций.

Банк с базовой лицензией не вправе осуществлять с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства, следующие операции:

- размещение привлеченных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;
- выдача банковских гарантий.

Банк является клиентоориентированным банком, нацеленным на увеличение клиентской базы и расширение линейки банковских продуктов.

Банк видит свою задачу в том, чтобы каждый клиент банка чувствовал себя VIP-клиентом, и стремится гибко реагировать на потребности клиентов, находясь с ними в постоянном диалоге.

1. Общая информация о Банке (продолжение)

Политика Банка взвешена и консервативна.

Банк осуществляет свою деятельность в строгом соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативными актами Банка России, полученными Банком лицензиями и Уставом.

Стремясь к максимальной открытости, Банк считает важным придерживаться в своей деятельности следующих принципов:

- в отношениях с клиентами

Доверие клиентов — это источник развития Банка. Защита интересов и качество обслуживания клиентов — основа этого доверия. Мы решаем финансовые проблемы своих клиентов.

- в отношениях с акционерами Банка

Основа отношений с акционерами — это взаимное доверие, распределение полномочий и ответственности. Собственники банка делегируют полномочия по оперативному управлению Банком Председателю Правления.

- в отношениях между сотрудниками

Сотрудники должны быть лояльны Банку. Банк создает и поддерживает условия для самореализации сотрудников, их профессионального развития. Банк ценит способность сотрудников брать на себя ответственность за выдвижение инициатив и реализацию решений, направленных на повышение эффективности работы банка.

- в отношениях с контрагентами

Банк поддерживает уважительные партнерские отношения со своими контрагентами. Открытые и точно определенные взаимные договоренности — это основа работы с контрагентами.

- в отношениях с конкурентами

Банк открыто соперничает с другими финансовыми учреждениями Крыма за развитие своей клиентской базы, придерживаясь законных методов конкуренции.

АО «Банк ЧБРР» не является участником Группы.

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

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

Под отчетным периодом понимается период с 01 января 2017г. по 31 декабря 2017г. включительно.

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

Данная пояснительная информация будет опубликована на сайте Банка в сети интернет (www.chbrr.crimea.com) в составе годовой отчетности за 2017г.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка являются банковские операции:

- кредитование субъектов малого и среднего бизнеса и частных лиц;
- привлечение депозитов юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- открытие и ведение расчетных и текущих счетов;
- операции с иностранной валютой;
- операции с пластиковыми картами;
- прием платежей населения.

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

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

Основные статьи доходов Банка в 2017г. – процентные доходы и комиссионные доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов.

Основные показатели деятельности Банка, тыс. руб.:

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2017г	на конец дня 31.12.2016г
Балансовая стоимость активов	4 985 489	4 401 979
Чистая ссудная задолженность	3 971 319	2 362 281
Привлеченные средства клиентов	4 569 096	4 009 637

Структура доходов Банка, тыс. руб.:

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2017г	на конец дня 31.12.2016г
Процентные доходы	327 457	339 766
Комиссионные доходы	252 253	234 681
Прочие операционные доходы	13 160	10 006

Основные составляющие финансового результата Банка, тыс. руб.:

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2017г	на конец дня 31.12.2016г
Чистые процентные доходы	78 587	200 862
Чистые комиссионные доходы	249 034	230 257
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	35 811	12 838
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	(42 337)	(155 457)
Операционные расходы	308 964	303 592

2. Краткая характеристика деятельности Банка (продолжение)

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2016-2017 год решения о распределении чистой прибыли.

По итогам 2016 года прибыль в размере 2 529 000 (два миллиона пятьсот двадцать девять тысяч) руб., распределена следующим образом:

- 1 264 969,65 руб. - на выплату дивидендов из них: дивиденды в денежной форме по обыкновенным именным бездокументарным акциям – 1 264 969,65 руб., – по 3,99 руб. на одну акцию;
- 126 450,0 руб. - в резервный фонд;
- 1 137 580,35 руб. оставить в распоряжении Банка в качестве не распределенной прибыли для увеличения собственного капитала.

По итогам работы в 2017г. получена прибыль в размере 6 675 553,08 руб. (Шесть миллионов шестьсот семьдесят пять тысяч пятьсот пятьдесят три рубля 08 коп.). Решения о распределении прибыли по итогам работы за 2017г. на дату составления данного отчета не принимались.

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

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

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

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

Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

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

Материальные запасы принимаются к учету исходя из цен их приобретения.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Данные отчетности подготовлены с учетом событий после отчетной даты.

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

К событиям после отчетной даты относятся:

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

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

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются.

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

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

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

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

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

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

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

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

такие выплаты;

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

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

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

переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;

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

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

В первый рабочий день 2018 г. после составления ежедневного баланса на 01.01.2018г. остатки, отраженные на счете №706 «Финансовый результат текущего года», были перенесены на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», что стало первой бухгалтерской записью по отражению СПОД. Отражение СПОД в бухгалтерском учете осуществлялось на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года».

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

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

Наименование статьи	2017	2016
отражение операционных расходов	(2 628)	(2 476)
корректировка сумм процентных и комиссионных доходов и расходов	30	79
начисление резерва на возможные потери по прочим активам	0	0
расход по налогам	(323)	(498)
начисление налога на прибыль	(6 515)	(5 411)
уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	82	109
увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль.	0	0

АО «Банк ЧБРР» необходимо начислить 100% резерв по средствам на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах (корреспондентский счет ПАО «ЧБРР» в банке корреспонденте в Украине с остатком средств 99 млн. грн.). Формирование резерва по данному активу осуществляется по утвержденному графику до 2020 года.

По состоянию на 01.01.2018г. сформировано 12% резерва.

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

Учетная политика АО «Банк ЧБРР» на 2017г. разработана на основании требований Положения ЦБ РФ №385-п от 16.07.2012г. «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и основана на следующий принципах:

- *Непрерывность деятельности.*

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

- *Отражение доходов и расходов по методу "начисления".*

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

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

- *Постоянство правил бухгалтерского учета.*

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

- *Осторожность.*

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

- *Своевременность отражения операций.*

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

- *Раздельное отражение активов и пассивов.*

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

- *Преемственность входящего баланса.*

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

- *Приоритет содержания над формой.*

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

- *Открытость.*

Отчеты достоверно отражают операции кредитной организации, понятны

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

информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

- Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

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

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

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

В учетной политике на 2018г. учтены требования Положения Банка России от 22.12.2014г. №446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России от 22.12.2014г. №448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения Банка России от 15.04.2015г. № 465-П «Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

4. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

4.1.1. Информация о денежных средствах и их эквивалентах

Информация о денежных средствах и их эквивалентах представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.12.2017г.	Остаток на конец дня 31.12.2016г.
Денежные средства (наличные)	299 141	296 477
Остатки средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	292 274	277 772
Остатки на корреспондентских счетах в банках резидентах	19 287	1 038 278
Денежные средства и их эквиваленты	610 702	1 612 479
Резерв на возможные потери	(271)	(48)
Денежные средства и их эквиваленты без учета резерва на возможные потери	610 431	1 612 431

Денежные средства в банках – нерезидентах за минусом резерва на возможные потери (178 558 тыс. руб. на 01.01.2018г., 199 430 тыс. руб. на 01.01.2017г.) не включены в данную статью баланса (корреспондентские счета в банках Украины).

Также в данную статью не включаются остатки средств на корреспондентском счете в ООО КБ "Анелик РУ".

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

Структура вложений в финансовые активы:

Вид финансового актива	На конец дня 31.12.2017	На конец дня 31.12.2016
Долговые ценные бумаги	-	-
Долевые ценные бумаги	-	-
Производные финансовые инструменты	-	916

Производные финансовые инструменты в разрезе базисных активов

Вид финансового актива	Справедливая стоимость на конец дня 31.12.2017	Справедливая стоимость на конец дня 31.12.2016
Форварды, опционы, фьючерсы, в том числе с базисным активом:	-	-
Иностранная валюта	-	-
Свопы, в том числе с базисным активом:	-	916
Иностранная валюта	-	916

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (продолжение)

4.1.3. Информация о методах оценки активов

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

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

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков на конец дня 31.12.2017г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Созданный резерв	Чистая ссудная задолженность
Депозиты в Банке России	3 525 830	-	3 525 830
Кредитные организации:	11 780	11 780	0
- резиденты	-	-	-
- нерезиденты	11 780	11 780	0
Юридические лица, в т.ч.:	644 265	241 454	402 811
- гарантийные (обеспечительные) платежи	382	382	0
Индивидуальные предприниматели, в т.ч.:	22 053	1 401	20 652
- гарантийные (обеспечительные) платежи	1 072	1 072	0
Физические лица, в т.ч. :	106 705	84 679	22 026
жилищные ссуды	32 710	28 840	3 870
прочие потребительские ссуды	73 995	55 839	18 156
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	81 513	81 513	0
Итого	4 392 146	420 827	3 971 319

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (продолжение)

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

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

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков на конец дня 31.12.2017г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Задолженность по ссудам
обрабатывающие производства	77 907
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	40 546
строительство	143 346
оптовая и розничная торговля	236 990
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	3 334
прочие виды деятельности	162 741
Итого	664 864

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

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

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (продолжение)

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков до погашения на конец дня 31.12.2017г. представлена в таблице:

Наименование статьи	До востребования	До года	Более года	Просроченная задолженность	Итого*
Кредитные организации, в т.ч. Банк России	11780	3525830	0	0	3537610
Юридические лица, в т.ч. ИП	0	120 268	314 383	230 213	664 864
Физические лица	0	1 372	43 229	62 104	106 705
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	0	0	0	81513	81513
Итого	11780	3647470	357612	373830	4390692

* без учета гарантийных (обеспечительных) платежей

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

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

* без учета гарантийных (обеспечительных) платежей

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

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2017 г.	на конец дня 31.12.2016 г.
Юридическим лицам:	664 864	648 104
- на пополнение оборотных средств	387 023	365 384
-приобретение, строительство, реконструкция недвижимого имущества	21 879	3 095
- приобретение основных средств (оборудования, транспортных средств, спец.техники)	220 287	275 903
- овердрафты	35 675	3 722
Физическим лицам:	106 705	112 163
- жилищные ссуды	32 710	34 781
- прочие потребительские ссуды	73 995	77 382

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (продолжение)

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон на конец дня 31.12.2017г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Задолженность по ссудам (РФ)	Задолженность по ссудам (Украина)	
		Итого*	
Кредитные организации	3 525 830	11 780	3 537 610
Юридические лица, в т.ч. ИП	445 847	219 017	664 864
Физические лица	62 476	44 230	106 705
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	0	81 513	81 513
Итого	4 034 153	356 540	4 390 692

* без учета гарантийных (обеспечительных) платежей

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

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

* без учета гарантийных (обеспечительных) платежей

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

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

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на территории Украины по состоянию на конец дня 31.12.2017г.

Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Сумма сформированного резерва	
		Чистая ссудная задолженность	
Кредитные организации	11 780	11 780	0
Юридические лица, в т.ч. ИП	219 017	219 017	0
Физические лица	44 230	44 230	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	81 513	81 513	0
Итого	356 540	356 540	0

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (продолжение)

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

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

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

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи на конец дня 31.12.2017г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Страна эмитент	Сумма	Резерв
ОАО «Крымский депозитарий»	Украина	49	49
ЗАО «Крымская фондовая биржа»	Украина	11	11
Товарная биржа «Крымская межбанковская валютная биржа»	Украина	41	41
ООО «Объединенная дирекция с. Николаевка»	Украина	93	93
Итого		194	194

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

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации на конец дня 31.12.2017г. у Банка отсутствуют.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включая ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа на конец дня 31.12.2017г. у Банка отсутствуют.

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

Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на конец дня 31.12.2017г. у Банка нет.

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

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (продолжение)

Ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа по состоянию на конец дня 31.12.2017г. не предоставлялись.

4.1.10. Переклассификации активов из одной категории в другую ("имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения") в 2016-2017г.г. не осуществлялось.

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

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на конец дня 31.12.2017г. отсутствует.

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

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

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

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

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

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (продолжение)

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

2017	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Инвентарь производственный и хозяйственный	Транспортные средства	Прочие	НВНОД*	НВНОД	Нематериальные активы	Вложения в сооружение	Материальные запасы	Внеоборотные запасы	ИТОГО
Балансовая стоимость 01.01.2017	131 887	12 401	9 534	2 522	386	44 353	8 554	14 756	1 966	2 826		229 185
Первоначальная стоимость 01.01.2017	165 698	32 675	26 427	3 649	1 426	45 613	9 591	19 259	1 966	2 826		309 130
Амортизация 01.01.2017	33 811	20 274	16 893	1 127	1 040	1 260	1 037	4 503				79 945
Резервы 01.01.2017						41 861	6 415		195			48 471
Приобретение (дооборудование, модернизация)		4 828	135					2 661				7 624
Выбытие		11	74	113	33	1 834	2 795					4860
первоначальная стоимость	926	817	566	254	131	1 864	3 038					7596
амортизация	926	806	492	141	98	30	243					2736
Перенос на другой счет/ возврат из аренды	-2 412							2 412				
Смена класса/ подкласса												
Перенос износа (смена класса/ подкласса)	-339							339				
Амортизация за 2017г.	1 496	4 674	3 522	452	229	449	90	5 670				16 582
Балансовая стоимость 31.12.2017 (без учета резерва)	128 318	12 544	6 073	1 957	124	42 070	7 742	11 747	841	3 024		214 440
Первоначальная стоимость 31.12.2017	162 360	36 686	25 996	3 395	1 295	43 749	8 965	21 920	841	3 024		308 231
Амортизация 31.12.2017	34 042	24 142	19 923	1 438	1 171	1 679	1 223	10 173				93 791
Резервы 31.12.2017						40 060	5 807		195			46 062

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (продолжение)

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

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (продолжение)

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

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом.

По состоянию на конец дня 31.12.2017г. у Банка в собственности находятся объекты основных средств с ограниченным контролем (Украина) на сумму 1 522 тыс. руб. (с учетом резерва).

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

Сумма затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств в 2017г. составила 4 347 тыс. руб.

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

По состоянию на конец дня 31.12.2017г. договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

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

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

4.1.18. Случаев использования нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, отличного от эффективного использования, по состоянию на конец дня 31.12.2017г. у Банка нет.

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

4.1.19. Прочие активы.

Информация о прочих активах представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.12.2017г.	Остаток на конец дня 31.12.2016г.
<i>Прочие активы финансового характера:</i>	<i>20 198</i>	<i>13 998</i>
- просроченные проценты по кредитам	9 451	10 055
- требования по получению процентов	4 239	2 152
- требования по начисленным комиссионным доходам	263	280
- расчеты с дебиторами и кредиторами	1 719	694
- прочее	4 526	815
<i>Прочие активы нефинансового характера:</i>	<i>656</i>	<i>151</i>
- расходы будущих периодов	335	151
- расчеты по налогам и сборам	321	0
<i>Итого</i>	<i>20 855</i>	<i>14 149</i>
Резерв на возможные потери	(10 360)	(7 437)
Итого после вычета резервов	10 494	6 710

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (продолжение)

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

Расчеты с дебиторами и кредиторами погашаются в течение года.

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

На 01.01.2018г. сумма в размере 14,99 тыс. руб. по расчетам с дебиторами и кредиторами имеет срок погашения больше года, расходы будущих периодов со сроком погашения до года составляют 335,1 тыс. руб., со сроком погашения более года – отсутствуют.

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

тыс. руб.

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2017		на конец дня 31.12.2016	
	просроченные проценты по кредитам	требования по получению процентов	просроченные проценты по кредитам	требования по получению процентов
RUR	0	4222	0	2 132
USD	6796	17	7 156	20
UAH	2655	0	2 899	0
EUR	0	0	0	0
Итого	9451	4 239	10 055	2 152

Информация о прочих активах на территории Украины представлена в таблице:

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2017		на конец дня 31.12.2016	
	Юридические лица	Физические лица	Юридические лица	Физические лица
Сумма просроченных процентов	6183	2277	6592	2420
Сумма сформированного резерва	(6183)	(2277)	(3871)	(2245)
Прочие активы (итого)	0	0	2721	175

4.1.20. Информация об остатках на счетах кредитных организаций

По состоянию на конец дня 31.12.2017г. остатки на счетах кредитных организаций отсутствуют.

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

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (продолжение)

4.1.21. Информация об остатках на счетах клиентов.

Информация об остатках на счетах клиентов представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.12.2017г	Остаток на конец дня 31.12.2016г
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	2 651 031	2 374 435
- расчетные счета	2 247 857	2 111 745
- срочные депозиты	180 713	91 951
- специальные банковские счета платежных агентов, поставщиков	29 595	19 506
- прочие (в т.ч. депозиты до востребования)	192 866	151 233
Физические лица	1 918 065	1 635 202
- текущие счета	265 119	194 521
- срочные депозиты	1 627 362	1 420 364
- прочие (в т.ч. депозиты до востребования)	25 584	20 317
Итого	4 569 096	4 009 637

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

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.12.2017г	Остаток на конец дня 31.12.2016г
Средства на счетах (расчетные, депозитные) государственных организаций	291 682	94 341
Средства на счетах (расчетные, депозитные) негосударственных организаций	1 739 861	1 683 863
Итого	2 031 543	1 778 204

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (продолжение)

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

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.12.2017г	Доля, %
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	328 363	12.4
Рыболовство, рыбоводство	3 593	0.1
Добыча полезных ископаемых	12 164	0.5
Обрабатывающие производства	159 019	6.0
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	310 620	11.7
Строительство	232 452	8.8
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	509 735	19.2
Гостиницы и рестораны	124 113	4.7
Транспорт и связь	163 636	6.2
Финансовая деятельность	34 832	1.3
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	472 869	17.8
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	7 763	0.3
Образование	22 369	0.8
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	22 706	0.9
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	105 285	4.0
Прочие	141 511	5.3
Итого средства юридических лиц	2 651 031	100

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

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

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (продолжение)

4.1.22. По состоянию на конец дня 31.12.2017г. долговых ценных бумаг у Банка нет.

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

4.1.23. Договоров по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком, по состоянию на конец дня 31.12.2017г. нет.

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

4.1.24. По состоянию на конец дня 31.12.2017г. Банк исполняет все свои обязательства.

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

4.1.25. Прочие обязательства.

Информация о прочих обязательствах представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.12.2017г.	Остаток на конец дня 31.12.2016г.
<i>Прочие обязательства финансового характера</i>	52 786	41 442
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических и юридических лиц	30 075	28 720
- расчеты с дебиторами и кредиторами	7 574	7 048
- прочие	15 137	5 674
<i>Прочие обязательства нефинансового характера</i>	0	0
- доходы будущих периодов	0	0
<i>Резервы - оценочные обязательства некредитного характера (суды)</i>	6548	0
<i>Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)</i>	329	506
Итого	59 663	41 948

Информация о начисленных процентах в разрезе валют представлена в таблице:

тыс. руб.

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2017		на конец дня 31.12.2016	
	начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам юридических лиц	начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам юридических лиц
RUR	28 264	1544	26425	1293
USD	238	0	506	0
UAH	0	0	0	0
EUR	29	0	51	0
Итого	28 531	1 544	26982	1293

4.1 Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса (продолжение)

Прочие обязательства банка погашаются в течение года.

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

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

По состоянию на 01.01.2018г. на балансе банка учитываются начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц со сроком погашения более года на сумму 32 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018г. на балансе банка учитываются начисленные проценты по привлеченным средствам юридических лиц со сроком погашения более года на сумму 5 тыс. руб.

4.1.26 Информация о величине уставного капитала.

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

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

Базовая прибыль на 1 акцию за 2017г. составляет 21,06 руб.

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

Конвертируемых в акции ценных бумаг и договоров нет.

98,1475% акций Банка по состоянию на конец дня 31.12.2017г. принадлежит Министерству имущественных и земельных отношений Республики Крым.

4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

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

Информация о восстановлении резервов по состоянию на конец дня 31.12.2017г. представлена в таблице:

Наименование статьи	На конец дня 31.12.2017	На конец дня 31.12.2016
Межбанковские кредиты	1 968	2 005
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без МБК)	107 691	146 499
Ценные бумаги	38	107
Основные средства, не используемые в банковской деятельности	3 963	2 372
Корреспондентские счета	6 416	38 929
Прочие активы	1 677	4 100
Условные обязательства кредитного характера	31 898	16 292
Итого	153 651	210 304

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

Информация о формировании резервов по состоянию на конец дня 31.12.2017г. представлена в таблице:

Наименование статьи	На конец дня 31.12.2017	На конец дня 31.12.2016
Межбанковские кредиты	1 076	13 021
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без МБК)	230 555	117 370
Ценные бумаги	21	30
Основные средства, не используемые в банковской деятельности	1 553	22 710
Корреспондентские счета	10 288	34 710
Прочие активы	4 193	2 639
Условные обязательства кредитного характера	31 720	16 493
Резервы некредитного характера - суды и претензии	7 610	-
Итого	287 016	206 973

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

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

Наименование статьи	На конец дня 31.12.2017			На конец дня 31.12.2016		
	В составе доходов	В составе расходов	В составе прибыли	В составе доходов	В составе расходов	В составе прибыли
Сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков	538 500	580 837	(42 337)	1 273 675	1 429 132	(155 457)

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

4.2.3. Информация о налогах.

Информация о налогах представлена в таблице:

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2017г.	на конец дня 31.12.2016г.
НДС	3	0
Земельный налог	7	11
Налог на имущество	1 314	1 858
Транспортный налог	7	8
Судебный сбор, госпошлины	97	111
Плата за НВОС	159	25
Налог на прибыль	12 413	12 021
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налоговый актив	416	128
Итого	13 584	13 906

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

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

На дату составления годового баланса в бухгалтерском учете и годового отчета за отчетный год банк осуществляет соответствующие корректировки (увеличение, уменьшение) расходов по налогу на прибыль, исходя из налоговой прибыли (убытка) за отчетный год и соответствующие корректировки отложенных налоговых активов (отложенных налоговых обязательств) на сумму разниц, определяемых расчетным путем. Отложенный налоговый актив в 2016 году был признан вследствие возникновения вычитаемых временных разниц.

Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за 2017 год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль. Ставка налога на прибыль согласно статье 284 Налогового кодекса Российской Федерации составляет 20% от налоговой базы.

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

На дату составления годового баланса в бухгалтерском учете и годового отчета за отчетный год банк осуществляет соответствующие корректировки (увеличение, уменьшение) расходов по налогу на прибыль, исходя из налоговой прибыли (убытка) за отчетный год и соответствующие корректировки отложенных налоговых активов (отложенных налоговых обязательств) на сумму разниц, определяемых расчетным путем. Отложенный налоговый актив в 2017 году был признан вследствие возникновения вычитаемых временных разниц.

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

4.2.4. Информация о вознаграждениях работникам.

Информация о вознаграждениях работникам представлена в таблице:

Наименование	на конец дня 31.12.2017г	на конец дня 31.12.2016г
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	142 612	142 834
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	42 094	42 218
Итого	184 706	185 052

4.2.5. Информация о реализации (выбытии) активов и имущества

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

Наименование	на конец дня 31.12.2017г	на конец дня 31.12.2016г
Расходы по выбытию (реализации) имущества	(100)	(152)
Доходы по выбытию (реализации) имущества	5 059	3 115
Расходы по реализации кредитной задолженности (выбытие активов)	-	-
Результат выбытия	4 959	2 963

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

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала.

Расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – Инструкция №180-И) на ежедневной основе.

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

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

В течение 2017 года Банк соблюдал все нормативные требования к уровню капитала, установленные Банком России.

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

Структура капитала представлена в таблице:

	на конец дня 31.12.2017г		на конец дня 31.12.2016г	
	Сумма тыс.руб.	Уд. вес	Сумма тыс.руб.	Уд. вес
Капитал	336 625	100	327 745	100,0
Основной капитал	254 348	75,6	249 432	74,2
Базовый капитал	254 348	75,6	249 432	74,2
- уставной капитал	195 975	58,2	195 975	58,3
-резервные фонды	6 944	2,1	6 818	2,0
-нераспределенная прибыль прошлых лет	63 555	18,9	62 418	18,6
--нематериальные активы	(12 126)	(3,6)	(15 779)	(4,7)
-убытки отчетного года*	0	0	0	0
Добавочный капитал	0	0	0	0
Дополнительный капитал	82 277	24,4	78 313	25,8
-прибыль текущего года*	6 341	1,8	2 377	3,1
- прирост стоимости имущества за счет переоценки	75 936	22,6	75 936	22,7

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

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

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности капитала:

Норматив	01.01.2018	01.01.2017	Предельно допустимое значение согласно инструкции № 180-И	%
H1.0 норматив достаточности капитала	15,5	13,3	min= 8%	
H1.1 норматив достаточности базового капитала	12,1	10,4	min= 4.5%	
H1.2 норматив достаточности основного капитала	12,1	10,4	min=6%	

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

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

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

Информация о восстановлении резервов представлена в таблице:

Наименование статьи	На конец дня 31.12.2017	На конец дня 31.12.2016
Межбанковские кредиты	1 968	2 005
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без МБК)	107 691	146 499
Ценные бумаги	38	107
Основные средства, не используемые в банковской деятельности	3 963	2 372
Корреспондентские счета	6 416	38 929
Прочие активы	1 677	4 100
Условные обязательства кредитного характера	31 898	16 292
Итого	153 651	210 304

Информация о формировании резервов представлена в таблице:

Наименование статьи	На конец дня 31.12.2017	На конец дня 31.12.2016
Межбанковские кредиты	1 076	13 021
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без МБК)	230 555	117 370
Ценные бумаги	21	30
Основные средства, не используемые в банковской деятельности	1 553	22 710
Корреспондентские счета	10 288	34 710
Прочие активы	4 193	2 639
Условные обязательства кредитного характера	31 720	16 493
Резервы некредитного характера - суды и претензии	7 610	-
Итого	287 016	206 973

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

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	195975	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	195975	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	195975
1.1.1	отнесенные в базовый капитал	X	195975	обыкновенными акциями (долями)	1.1	195975
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"		-
2	X	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток):	2	63555
2.1	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	63555	Прошлых лет	2.1	63555
2.1.1	отнесенная в базовый капитал	X	63555	X	2.1	63555
2.2	X	X	X	Отчетного года	2.2	-
2.2.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	6676	X	X	-
2.2.2.	Прочие активы	12	10494	X	X	-
3	Резервный фонд	27	6944	Резервный фонд	3	6944

4	Прочие обязательства	21	59663	X	X	-
5	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	4569096	X	X	X
5.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
5.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
5.2.1	-	-	-	из них: субординированные кредиты	X	-
6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	168378	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-	X	X	X
6.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
6.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	9701	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	9701
6.2	нематериальные активы,	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному	41.1.1	-

	уменьшающие добавочный капитал			исключению		
6.3.	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2425	Отрицательная величина добавочного капитала	27	2425
7	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	82277
7.1	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	75936	X	X	75 936
7.2	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	33	63555	X	X	-
7.2.1	Прошлых лет	33	63555	X	X	-
7.2.1.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	-	X	X	-
7.3	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	6676	X	X	6676
7.4	Прочие активы	12	10494	X	X	-335
8	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	867	X	X	X
8.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
8.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
9	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X

9.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
9.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
10	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
10.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
10.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
10.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
11	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	4168893	X	X	X
11.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
11.2	существенные вложения в базовый	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового	19	-

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

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

Наименование статьи	На 01.01.2018	На 01.01.2017
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала, всего (тыс. руб.), в том числе:	2 099 034	2 394 180
Балансовые активы 1 гр. риска	4 149 122	2 404 731
Балансовые активы 2 гр. риска	2 733	199 119
Балансовые активы 4 гр. риска	512 986	359 288
Балансовые активы 5 гр. риска	328 437	358 389
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	19 522	1 477 385
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала, всего (тыс. руб.), в том числе:	2 099 034	2 394 180
Балансовые активы 1 гр. риска	4 149 122	2 404 731
Балансовые активы 2 гр. риска	2 733	199 119
Балансовые активы 4 гр. риска	512 986	359 288
Балансовые активы 5 гр. риска	328 437	358 389
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	19 522	1 477 385
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств, всего (тыс. руб.), в том числе:	2 174 970	2 470 116
Балансовые активы 1 гр. риска	4 149 122	2 404 731
Балансовые активы 2 гр. риска	2 733	199 119
Балансовые активы 4 гр. риска	588 922	435 224
Балансовые активы 5 гр. риска	328 437	358 389
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	19 522	1 477 385

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

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

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

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

Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) – 4 985 489 тыс. руб. Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага – 4 885 530 тыс. руб.

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

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Денежные средства в банках – нерезидентах за минусом резерва на возможные потери (178 558 тыс. руб. на 01.01.2018г., 199 430 тыс. руб. на 01.01.2017г.) исключены из статьи Денежные средства и их эквиваленты (корреспондентские счета в банках Украины).

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

Неиспользованные кредитные средства с ограничениями по их использованию отсутствуют.

Наименование	На конец дня 31.12.2017г	Тыс.руб.
		На конец дня 31.12.2016г
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-981 347	-1 799 189
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	3 123	-15 976
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-1 243	-8 169
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-22 310	-22 982
Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	-1 001 777	-1 846 316

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

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

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

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

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

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

Банком определен следующий перечень значимых рисков:

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

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

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

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Группы вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Риск концентрации определяется как риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

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

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

Кроме того Банк подвержен следующим рискам:

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

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

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

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

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

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

Основные принципы реализации ВПОДК определены во внутреннем документе Банка «Стратегия управления рисками и капиталом» (далее – Стратегия).

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

- процедуры управления значимыми рисками и капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность Банка, формируемую в рамках реализации ВПОДК.

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

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

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

Система управления рисками

Наблюдательный Совет

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита Банка (далее - СВА) соблюдения основных принципов управления Банковскими рисками отдельными структурными подразделениями Банка и Банком в целом;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых ОФРП отчетов об оценке уровнях банковских рисков;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, включая Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО «Банк ЧБРР» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- контроль за деятельностью Правления и Председателя Правления Банка по управлению банковскими рисками.

Правление

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

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

Комитеты (коллегиальные органы Банка), которым делегированы полномочия:

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

Служба внутреннего аудита

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

Служба внутреннего контроля

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

Отдел финансовых рисков и планирования (ОФРП):

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

Руководители структурных подразделений

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

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

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

Кредитный риск

Управление кредитным риском осуществляется на индивидуальном и портфельном уровне.

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

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

Основными элементами управления кредитным риском являются лимитирование, резервирование.

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

Рыночный риск

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

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

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

Риск ликвидности

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

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

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

Операционный риск

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

В основу системы управления заложены принципы разделения обязанностей, полномочий и ответственности сотрудников Банка, процедуры контроля со стороны

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

Правления, службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля.

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

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

Правовой риск

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

Для целей снижения правового риска Банк предпринимает следующие меры:

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

Риск потери деловой репутации

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

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

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

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

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

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

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

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

Исполнительный орган информируется о состоянии рисков:

		<i>ежедневно</i>	<i>ежемесячно</i>	<i>ежеквартально</i>
Кредитный риск, в т.ч.				
Контроль норматива Н6		+		
Контроль норматива max размера крупных кредитных рисков Н7		+		
Контроль max отношения совокупной суммы кредитных требований к инсайдерам Н10.1		+		
Контроль max размера кредитов, предоставленных связанных с банком лицам (группе лиц) Н25		+		
Контроль уровня кредитного риска			+	+
Риск ликвидности, в т.ч.		+		
Контроль норматива мгновенной ликвидности Н2		+		
Контроль норматива текущей ликвидности Н3		+		
Контроль норматива долгосрочной ликвидности Н4		+		
Контроль уровня риска потери ликвидности			+	+
Процентный риск			+	+
Валютный риск		+	+	+
Операционный риск				+
Правовой риск				+
Потери репутации				+

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

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

В 2017 году Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.01.2018:

Норматив	01.01.2018	01.01.2017	Предельно допустимое значение согласно инструкции № 180-И	%
Н1.0 норматив достаточности капитала	15,5	13,3	min= 8%	
Н1.1 норматив достаточности базового капитала	12,1	10,4	min= 4.5%	
Н1.2 норматив достаточности основного капитала	12,1	10,4	min=6%	

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

4.5.1.3 Информация о концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

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

Основные способы определения концентрации рисков - регулярный контроль выполнения нормативов и установленных лимитов, контроль структуры баланса на предмет диверсификации активов и пассивов, анализ кредитного портфеля по отраслевому признаку и региональной концентрации, мониторинг дефицита ликвидности, избежание зависимости от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности, мониторинг отношения суммарного объема обязательств перед крупнейшими клиентами (группами связанных клиентов).

В 2017 году Банк использовал следующие методы управления риском концентрации:

- мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И, направленных на ограничение риска концентрации (Н6, Н7, Н10.1, Н25);
- классификация позиций подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в разрезе контрагентов, валют, регионов.

4.5.2. Информация о значимых видах рисков

4.5.2.1. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность по состоянию на конец дня 31.12.2017г. представлена в таблице:

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

тыс. руб.

Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Созданный резерв	Чистая ссудная задолженность
Депозиты в Банке России	3 525 830	-	3 525 830
Кредитные организации:	11 780	11 780	0
- резиденты	-	-	-
- нерезиденты	11 780	11 780	0
Юридические лица, в т.ч.:	644 265	241 454	402 811
- гарантийные (обеспечительные) платежи	382	382	0
Индивидуальные предприниматели, в т.ч.:	22 053	1 401	20 652
- гарантийные (обеспечительные) платежи	1 072	1 072	0
Физические лица, в т.ч. :	106 705	84 679	22 026
жилищные ссуды	32 710	28 840	3 870
прочие потребительские ссуды	73 995	55 839	18 156
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	81 513	81 513	0
Итого	4 392 146	420 827	3 971 319

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

тыс. руб.

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

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

Классификация выданных кредитов по категориям качества на 01.01.2018г.

	Общая сумма требова ний	Категория качества					тыс.руб.	
		1	2	3	4	5	Просро ченная задолж енность	Сформ ирован ный резерв
Кредитные организации	3537610	3525830				11780	0	11780
Юридические лица	664 864	54 671	306 065	67 564	228 097	8 467	230 213	241 401
Физические лица	106 705	6 904	9 318	4 196	85 588	699	62 104	84 679
Итого	4309179	3587405	315383	71760	313685	20946	292317	337860

Классификация выданных кредитов по категориям качества на 01.01.2017г.

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

Информация об объеме сформированного резерва по кредитам юридическим и физическим лицам по категориям качества (без ПОС и МБК) по состоянию на конец дня 31.12.2017г. :

	Всего ссуд	Расчетный резерв	Сформированный резерв
1 категория	61 573	0	0
2 категория	306 065	21 059	11 687
3 категория	71 760	20 265	3 064
4 категория	313 685	307 869	302 024
5 категория	9 166	9 166	9 166

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

	Всего ссуд	Расчетный резерв	Сформированный резерв
1 категория	62 311	0	0
2 категория	263 345	11 298	5 080
3 категория	67 424	15 895	8 977
4 категория	349647	334 225	207 723
5 категория	10 010	10 010	10 010

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

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

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

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

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

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

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

Просроченная задолженность по состоянию на конец дня 31.12.2017г. представлена в таблице:

	<u>Срок просрочки</u>			
	До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	Свыше 180 дней
Юридические лица	0	0	0	230 213
Физические лица	0	0	0	86 252

В том числе просроченная задолженность по географическим зонам по состоянию на конец дня 31.12.2017г.:

	По ссудам РФ	По ссудам Украина	Удельный вес в общем объеме, %
Юридические лица	11 196	219 017	34,63%
Физические лица	42 023	44 230	80,83%

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

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

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на конец дня 31.12.2017г.:

	По ссудам РФ	По ссудам Украина	Удельный вес в общем объеме, %
Юридические лица	73 745	0	11,09%
Физические лица	7 948	0	7,45%

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

Информация о совокупном объеме кредитного риска на 01.01.2018

	На дату 01.01.2018	Среднее за 12 месяцев
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала, всего (тыс. руб.)	863 678	948 095
Балансовые активы 1 гр. риска	4 149 122	3 193 505
Балансовые активы 2 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска 20%	2 733	13 359
<i>в т.ч. корреспондентские счета</i>	2 733	13 331
Балансовые активы 4 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска 100%	512 986	498 632
<i>Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	402 830	362 573
Балансовые активы 5 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска 150%	328 437	319 658
<i>в т.ч. корреспондентские счета</i>	310 767	302 808
Активы, взвешенные на иные коэффициенты риска	19 522	108 402
<i>в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	5 308	84 424
КРВ (гарантии)	0	8 251
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала, всего (тыс. руб.)	863 678	948 095
Балансовые активы 1 гр. риска	4 149 122	3 193 505
Балансовые активы 2 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска 20%	2 733	13 359
<i>в т.ч. корреспондентские счета</i>	2 733	13 331
Балансовые активы 4 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска 100%	512 986	498 632
<i>Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	402 830	362 573
Балансовые активы 5 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска 150%	328 437	319 658
<i>в т.ч. корреспондентские счета</i>	310 767	302 808
Активы, взвешенные на иные коэффициенты риска	19 522	108 402
<i>в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	5 308	84 424
КРВ (гарантии)	0	8 251
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств, всего (тыс. руб.)	920 092	900 788
Балансовые активы 1 гр. риска	4 149 122	3 193 505
Балансовые активы 2 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска 20%	2 733	13 359
<i>в т.ч. корреспондентские счета</i>	2 733	13 331
Балансовые активы 4 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска 100%	588 922	567 990
<i>Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	402 830	362 573
Балансовые активы 5 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска 150%	328 437	319 658
<i>в т.ч. корреспондентские счета</i>	310 767	302 808
Активы, взвешенные на иные коэффициенты риска	19 522	108 402
<i>в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	5 308	84 424
КРВ (гарантии)	0	8 251

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

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018г.

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательс твам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	1 800 263	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	237 534	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	12 386	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	640 829	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	106 306	-
8	Основные средства	-	-	283 805	-
9	Прочие активы	-	-	519 402	-

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

Расшифровка основных показателей, включенных в строку Прочие активы:

№п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость необремененных активов
1	Денежные средства	353 070
2	Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	31 854
3	Задолженность, приравненная к ссудной	84 076
4	Нематериальные активы	22 175
5	Итого по показателям	491 175

Банк не осуществляет операции с обременением активов. Генеральное кредитное соглашение с Банком России не заключалось, в связи с этим отсутствует необходимость анализа активов в рамках Положения Банка России от 12.11.2007 №312-П «Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

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

Кредитный риск контрагента

Лимит кредитного риска на контрагента не превышает размеров кредитного риска установленных Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

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

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

Структура залогов по категориям качества представлена в таблице:

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2017г	на конец дня 31.12.2016г
1 категория качества	0	0
2 категория качества	989 322	902 227

Информация о полученном обеспечении представлена в таблице:

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2017г		на конец дня 31.12.2016г	
Наименование статьи	Всего	В т.ч. применяемые к уменьшению расчетного резерва	Всего	В т.ч. применяемые к уменьшению расчетного резерва
Жилая недвижимость	51 818	32 730	61 269	45 990
Прочая недвижимость	330 989	198 010	330 605	203 820
Транспортные средства	472 495	420 429	330 166	307 486
Оборудование	68 960	35 126	98 354	56 683
Товары в обороте	53 749	0	63 891	31 636
Депозиты юр.лиц	0	0	0	0
Права требования	11 311	0	17 942	0
Прочие	0	0	0	0
Всего	989 322	686 295	902 227	645 615

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

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

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

4.5.2.2. Рыночный риск

Расчет рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

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

Негативным факторами, влияющими на валютный риск, являются:

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

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

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

Сумма всех открытых валютных позиций превышает предельное значение, установленное Центральным банком РФ, и составляет 84,3 %. Превышение происходит по одной валюте – гривне, которая для Банка ранее являлась национальной валютой баланса. Принимая во внимание, что для Банка изменилась методика расчета лимитов открытых валютных позиций (с методики, установленной Национальным банком Украины, на методику, установленную Банком России), Банку были установлены контрольные значения лимитов открытой валютной позиции в украинских гривнах, а также лимитов балансирующих позиций и суммы всех длинных (коротких) открытых позиций в отдельных иностранных валютах (в случае если указанные превышения обусловлены величиной позиции по украинской гривне) в соответствии с порядком, предусмотренным п.3.3 Инструкции Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

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

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

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

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

Показатель	тыс.руб.	
	Данные на 01.01.2018г	Данные на 01.01.2017г
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Товарный риск	0	0
Валютный риск	23 355,44	29 692
Рыночный риск	291 943	371 153

4.5.2.3. Операционный риск

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

Операционный риск в 2016г. составлял 58 688 тыс. руб.

Операционный риск на 01.01.2018г. составляет 75 473 тыс. руб.

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

Минимизация операционного риска производится за счет регламентации деятельности, оптимизации и автоматизации процессов, применения мер защиты информации, организации системы внутреннего контроля.

4.5.2.4. Риск инвестиций в долговые инструменты

Риск инвестиций в долговые инструменты отсутствует

4.5.2.5. Процентный риск

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

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

Чистый процентный доход Банка на конец дня 31.12.2017 составил 206 787 тыс. руб.

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

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

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

Превышение активов, чувствительных к изменению процентных ставок, над обязательствами, чувствительными к изменению процентных ставок, означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Противоположная ситуация означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок.

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

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 до года
Балансовые активы и внебалансовые требования, чувствительные к изменению процентной ставки	3544993	21441	107413	77419
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки	689787	540370	487781	523113
Совокупный ГЭП	2855206	-518929	-380368	-445694
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	54722,88	-8648,47	-4754,6	-2228,47
- 200 базисных пунктов	-54722,88	8648,47	4754,6	2228,47

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

Банк стремится поддерживать величину процентного риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, и тем самым способствующем стабильности и надежности Банка.

4.5.2.6. Риск ликвидности

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

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

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

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

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

Избыток/дефицит ликвидности в интервалах.

	01.01.2018		01.01.2017	
	Сумма	Коэффициент	Сумма	Коэффициент
"до востребования" до 10 дней	1398238	49,0	-873 473	-33,8
"до востребования" до 30 дней	1116065	35,6	714 603	25,5
"до востребования" до 1 года	-363666	-3,6	-227 522	-5,5

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

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

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

Мониторинг уровня ликвидности в банке осуществляется ежедневно.

Нормативы ликвидности находятся в пределах, установленных Центральным банком РФ.

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

<i>Дата</i>	Показатели ликвидности (%)		
	<i>Норматив мгновенной ликвидности</i>	<i>Норматив текущей ликвидности</i>	<i>Норматив долгосрочной ликвидности</i>
	<i>H2>15</i>	<i>H3>50</i>	<i>H4<120</i>
На 01.01.2018г.	19,48	121,01	79,40
На 01.01.2017г.	22,6	111,62	107,17

Оценка риска ликвидности осуществляется на основании Указания Банка России от 03.04.2007 N 4336-У "Об оценке экономического положения банков", которая служит основой для стресс-тестирования, проводимого банком. Обобщающий результат теста характеризует состояние ликвидности как "хорошее". При ухудшении расчетных в пределах 10% и 30% уровень стрессоустойчивости риска ликвидности характеризуется как "хороший".

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

4.5.3. Информация об управлении капиталом.

Управление капиталом в Банке имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности капитала, с учетом установленных надбавок достаточности капитала в соответствии с нормативными требованиями Центрального Банка Российской Федерации и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

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

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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК) представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении капитала для покрытия принимаемых и потенциальных рисков

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

Внутренние процедуры управления рисками и оценки достаточности капитала Банка включают:

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

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

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

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

В 2017 году часть прибыли за 2016 год в размере 1 265 тыс. руб. направлена на выплату дивидендов по обыкновенным именным бездокументарным акциям.

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

4.5.4. Информация о сделках по уступке прав требований.

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

Существует несколько вариантов организации работы с проблемной задолженностью:

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

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

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

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

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

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

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

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

При определении величины собственных средств (капитала), необходимой Банку в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, используется стандартная методология Банка России, установленная Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков». При использовании данного базового подхода балансовые и внебалансовые требования и обязательства, возникающие у Банка в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, взвешиваются на соответствующий коэффициент риска и включаются в совокупный объем кредитного риска.

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

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

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

	01.01.2018		01.01.2017	
	Задолженность	Резерв	Задолженность	Резерв
Кредитная задолженность	81 513	81 513	86 965	53 049
Условные обязательства кредитного характера	0	0	0	0
Производные финансовые инструменты	0	0	0	0

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

В соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России N 180-И, требования, учтенные на балансовых счетах Банка на отчетную дату в связи со сделками по уступке прав требований, отнесены к 4 группе активов.

	01.01.2018	01.01.2017
Кредитная задолженность	81 513	86 965
Кр (в процентах)	100	100
Активы, взвешенные на коэффициент риска, для расчета нормативов достаточности капитала	81 513	86 965

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

По состоянию на конец дня 31.12.2017г. Банк не размещает ценные бумаги публично.

Руководство Банка оценивает результаты деятельности в целом по кредитной организации и в разрезе внутренних структурных подразделений, информация по сегментам деятельности в 2017г. не предоставлялась.

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

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

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

4.7. Информация об операциях со связанными сторонами

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

К операциям со связанными сторонами относятся операции с акционерами, владеющими более 5 % акций, членами Наблюдательного совета, Правления, главным бухгалтером и его заместителями, а также работниками, ответственными за принимаемые риски - члены кредитного комитета, комитета по управлению активами и пассивами, которые в силу своего служебного положения способными влиять на принятие решений, а также операции с организациями, которые находятся под контролем либо совместным контролем вышеперечисленных лиц.

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

4.7. Информация об операциях со связанными сторонами (продолжение)

Операции со связанными сторонами представлены в таблице:

Наименование статьи	2017г.	2016г.
Ссудная задолженность	138	144
Резервы на обесценение	2	2
Чистая ссудная задолженность	136	142
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 352	1 596
Процентные доходы	15	18
Формирование (Восстановление) резервов	-	-
Процентные расходы	(158)	(100)
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	(14 307)	(11 710)
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-

Операции со связанными сторонами (организации) представлены в таблице:

Наименование статьи	2017г.	2016г.
Ссудная задолженность	-	-
Резервы на обесценение	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	-	-
Процентные доходы	-	4532
Формирование (Восстановление) резервов	-	(833)
Процентные расходы	-	-
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	-	-
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-
Резервы по обязательствам	-	-
Балансовая стоимость обеспечения	-	-

4.8. Информация о системе оплаты труда

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

Уполномоченный член Наблюдательного совета назначается директором по вознаграждениям.

В компетенцию директора по вознаграждениям входит подготовка проектов решений Наблюдательного совета Банка 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.

4.8. Информация о системе оплаты труда (продолжение)

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

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

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

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

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

Наблюдательный Совет Банка осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений.

Наблюдательный Совет Банка утверждает размер фонда оплаты труда в Банке.

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

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

Система оплаты труда работников включает:

1. фиксированную часть оплаты труда:

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

2. нефиксированную часть оплаты труда:

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

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

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

4.8. Информация о системе оплаты труда (продолжение)

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

Определение величины нестандартных и не относящихся к фиксированной части оплаты труда компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, льгот, предоставляемых работникам в неденежной форме, не связанных с результатами деятельности, осуществляется Правлением Банка по согласованию с Директором по вознаграждениям в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка

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

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

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

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

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

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

К количественным (финансовым) показателям могут относиться:

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

К качественным (нефинансовым) показателям могут относиться:

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

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

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

4.8. Информация о системе оплаты труда (продолжение)

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

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

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

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

1) при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

2) качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями (аналогичными внутренними документами) о соответствующих структурных подразделениях.

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

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

1. Группа показателей оценки доходности:

Оценка доходности определяется по результатам оценок показателей прибыльности активов, прибыльности капитала, структуры расходов, чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций, которые рассчитываются в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2007 N 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

4.8. Информация о системе оплаты труда (продолжение)

2. Группа показателей оценки нормативов:

Оценка нормативов определяется по результатам оценок обязательных нормативов, установленных Банком России, которые рассчитываются в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017г. №180-И «Об обязательных нормативах банков».

3. Группа показателей оценки результатов деятельности:

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

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

Независимых оценок системы оплаты труда в 2017 году не проводилось.

Выплат нефиксированной части оплаты труда в 2017 году не производилось.

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

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

а) члены исполнительных органов: выплаты не производились

б) иные работники, принимающие риски: выплаты не производились

2. количество и общий размер выплаченных гарантированных премий:

а) члены исполнительных органов: выплаты не производились

б) иные работники, принимающие риски: выплаты не производились

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

а) члены исполнительных органов: выплаты не производились

б) иные работники, принимающие риски: выплаты не производились

4. количество и общий размер выходных пособий:

а) члены исполнительных органов: выплаты не производились

б) иные работники, принимающие риски: выплаты не производились

5. общий размер отсроченных вознаграждений:

а) члены исполнительных органов: выплаты не производились

б) иные работники, принимающие риски: выплаты не производились

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

а) члены исполнительных органов: выплаты не производились

б) иные работники, принимающие риски: выплаты не производились

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

Фиксированная часть

Нефиксированная часть

46 068 тыс.руб.

0,00 тыс.руб.

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

а) члены исполнительных органов: не производились

б) иные работники, принимающие риски: не производились

4.8. Информация о системе оплаты труда (продолжение)

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

- а) члены исполнительных органов: не производились
- б) иные работники, принимающие риски: не производились

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

- а) члены исполнительных органов: не производились
- б) иные работники, принимающие риски: не производились

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

Информация о выплатах управленческому персоналу представлена в таблице:

Наименование статьи	2017г.	2016г.
Краткосрочные выплаты (заработная плата, отпускные, премии)	14 307	11 710
Начисления на краткосрочные выплаты (заработная плата, отпускные, премии)	3 540	3 564
Выходные пособия	-	-
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности	-	-
Долгосрочные выплаты (в т.ч. выплаты за выслугу лет, при длительной потере нетрудоспособности)	-	-
Итого	17 847	15 366

4.9. Информация о списочной численности персонала.

За 2017г. среднесписочная численность персонала Банка составляет 304 человека.
Управленческий персонал – 10.

Правила и процедуры, устанавливающие систему оплаты труда, по состоянию на конец дня 31.12.2017г. полностью соблюдаются.

За 2016г. среднесписочная численность персонала Банка составляет 292 человека.
Управленческий персонал – 11.

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

5. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.01.2018	Данные на начало отчетного года 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	207 178	226 254
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	356 540	378 616
2.1	банкам-нерезидентам	11 780	12 672
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	300 530	319 209
2.3	физическим лицам - нерезидентам	44 230	46 735
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	21 623	17 068
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	4 038	606
4.3	физических лиц - нерезидентов	17 585	16 462

Информация о резервах, сформированных по операциям с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-	28 620	26 823

	нерезидентах		
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	356 540	235 898
2.1	банкам-нерезидентам	11 780	12 672
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	300 530	180 589
2.3	физическим лицам - нерезидентам	44 230	42 637

Председатель Правления

Д.И. Шутько

Главный бухгалтер

Н.Л. Грицай



Исполнитель: Заровская О.А.
Тел. (3652)548-909
14 февраля 2018г.