

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ОАО «Банк ЧБРР»
за 2014 год**

Содержание

1. Общая информация о Банке
2. Краткая характеристика деятельности Банка
3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка
4. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности
- 4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806
- 4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках
- 4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала
- 4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств
- 4.5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом
- 4.6. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей ценные бумаги
- 4.7. Информация об операциях со связанными сторонами
- 4.8. Информация о выплатах управленческому персоналу
- 4.9. Информация о списочной численности персонала.

1. Общая информация о Банке

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

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

На основании Лицензии Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку Серия АГ № 399043 от 05.08.2010 г. на профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг Банк имел право осуществлять деятельность по выпуску и обращению ценных бумаг, депозитарную деятельность хранителя ценных бумаг. Также у Банка было право на осуществление брокерской деятельности (Лицензия Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку серия АГ №399152 от 05.08.2010г.), дилерской деятельности (Лицензия Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку серия АГ №399153 от 05.08.2010г.), андеррайтинг (Лицензия Государственной комиссии по ценным бумагам и фондовому рынку серия АГ №399154 от 05.08.2010г.). ПАО «ЧБРР» являлся членом Национальной системы массовых электронных платежей, системы СВИФТ.

С 2008г. Банк эмитировал платежные карты MasterCard: Maestro, MasterCard Standart, MasterCard Gold, MasterCard Business в долларах США, евро и гривне (регистрационное свидетельство НБУ от 04.12.2008г. №409).

Банк обслуживал системы международных денежных переводов «Western Union», «MoneyGram», «ЛИДЕР», «CONTACT», «МИГОМ», "ABERC" и "WELSEND".

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

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

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

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

России). Банки, зарегистрированные на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, вправе до 1 января 2015 года пройти государственную регистрацию в Банке России в качестве кредитной организации.

Банк осуществил регистрацию в Банке России в качестве кредитной организации.

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

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

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

Головной офис Банка находится в г. Симферополь.

Юридический адрес и фактическое местонахождение банка: 295001, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Большевикская, 24

Региональная сеть Банка состоит из головного офиса и 44 отделений в Республике Крым, в т.ч. 6 отделений в г. Севастополь.

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

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

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

ОАО «Банк ЧБРР» не является участником Группы.

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

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

При переходе на ведение бухгалтерского учета по законодательству РФ данные переводились в валюту первоначального учета, кроме счетов по учету внутрихозяйственной деятельности, основных средств, капитала, доходов, расходов,

которые стали учитываться в валюте РФ по официальному курсу гривны к российскому рублю, действовавшему на момент перехода.

Под отчетным периодом понимается период с 01 января 2014г. по 31 декабря 2014г. включительно.

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

Сопоставление и сравнение данных на отчетную дату с аналогичной отчетной датой прошлого периода не производится. В предыдущем отчетном году Банк не осуществлял деятельность по законодательству Российской Федерации. В связи с разными подходами законодательств к учету и составлению отчетности сопоставимая информация о деятельности на 01.01.2014г. по законодательству РФ у Банка отсутствует.

Данная пояснительная информация будет опубликована на сайте Банка в сети интернет (www.chbrr.crimea.com) с составе годовой отчетности за 2014г. в течении 10 рабочих дней после проведения годового общего собрания акционеров, утвердивших отчетность за 2014 финансовый год.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка являются банковские операции:

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

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

В начале 2014 г. Банк осуществлял свою деятельность по законодательству Украины. После проведения общекрымского референдума и принятия Республики Крым в состав Российской Федерации и до момента получения Лицензии от Банка России (март-август 2014г.) Банк осуществлял деятельность по законодательству, действующему в переходный период.

В первом полугодии 2014г., когда отделения и филиалы украинских банков начали прекращать свою работу на территории Республики Крым, а структурные подразделения банков РФ еще не начали осуществлять свою деятельность, Банк не прекращал работу по обслуживанию своих постоянных клиентов и принимал на обслуживание клиентов тех банков, которые прекращали функционировать на территории Республики Крым. Банк также принимал участие в выплате компенсаций вкладчикам украинских банков.

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

Основная статья доходов Банка в 2014г. – комиссионные доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов. Банк осуществлял также операции с иностранной валютой и обмен украинской гривны на российские рубли в период вывода гривны из

обращения. Не прекращалось кредитование корпоративных клиентов, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Крым.

Основные показатели деятельности Банка на конец дня 31.12.2014г.:

Балансовая стоимость активов – 6 522 660 тыс. руб.

Чистая ссудная задолженность – 731 664 тыс. руб.

Привлеченные средства клиентов – 6 165 390 тыс. руб.

Структура доходов Банка в 2014г.:

Процентные доходы – 234 806 тыс. руб.

Комиссионные доходы – 248 845 тыс. руб.

Прочие операционные доходы – 23 154 тыс. руб.

Основные составляющие финансового результата Банка на конец дня 31.12.2014г.:

Чистые процентные доходы – 137 544 тыс. руб.

Чистые комиссионные доходы – 245 485 тыс. руб.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой – 107 475 тыс. руб.

Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты – 4 671 тыс. руб.

Операционные расходы – 276 820 тыс. руб.

3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка.

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

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

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

Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

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

Материальные запасы принимаются к учету исходя из цен их приобретения.

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

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в рублях в сумме фактической задолженности. Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, отражается в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ

на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

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

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

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

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.

ОАО «Банк ЧБРР» получил лицензию на осуществление банковских операций 13.08.2014г. В 2013 году деятельность в рамках законодательства Российской Федерации банк не осуществлял, сопоставимые данные за соответствующую отчетную дату прошлого периода отсутствуют.

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 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;

объявление дивидендов (выплат) по принадлежащим кредитной организации акциям (долям, паям);

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 в соответствии с пунктом 2.5 настоящего Указания;

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

В первый рабочий день 2015 г. после составления ежедневного баланса на 01.01.2015г. 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 за 2014г.:

- отражение операционных расходов – 4 621 тыс. руб.
- корректировка сумм процентных и комиссионных доходов и расходов – 406 тыс. руб.
- начисление резерва на возможные потери по прочим активам – 911 тыс. руб.,
- начисление налога на прибыль за 2014 год – 8 830 тыс. руб.
- отражение отложенного налогового актива по вычитаемым временным разницам – 6467 тыс. руб.

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

- Непрерывность деятельности.

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

- Отражение доходов и расходов по методу "начисления".

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

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

- Постоянство правил бухгалтерского учета.

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

- Осторожность.

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

- Своевременность отражения операций.

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

- Раздельное отражение активов и пассивов.

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

- Преимущество входящего баланса.

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

- *Приоритет содержания над формой.*

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

- *Открытость.*

Отчеты достоверно отражают операции кредитной организации, понятны информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

- *Оценка активов и обязательств.*

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

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

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

Банк ведет бухгалтерский учет с соблюдением принципа постоянства ведения бухгалтерского учета. Внесение изменений в учетную политику осуществляется в случае внедрения новых видов операций, изменения законодательства российской Федерации. Учетная политика Банка на 2015г. в части введения новых видов операций не изменялась.

4. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

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 31.12.2014г.
Денежные средства (наличные)	516 927
Остатки средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	994 592
Остатки на корреспондентских счетах в банках резидентах	3 466 950
Денежные средства и их эквиваленты	4 978 469

4.1.1. Информация о денежных средствах и их эквивалентах (продолжение)

Денежные средства в банках – нерезидентах (359 501 тыс. руб.) не включены в данную статью в связи с наличием ограничений по их использованию (корреспондентские счета в банках Украины).

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

Данные о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на конец дня 31.12.2014г. отсутствуют.

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 31.12.2014г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Созданный резерв	Чистая ссудная задолженность
Межбанковские кредиты	137 818	1200	136 618
Кредиты юридическим лицам, в т.ч.:	579 257	137 946	441 311
- индивидуальным предпринимателям	1763	384	1 379
Кредиты физическим лицам, в т.ч. :	165 915	65 775	100 140
жилищные ссуды	38 395	21 603	16 792
прочие потребительские ссуды	127 520	44 172	83 348
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	107 191	53 596	53 595
Итого	990 181	258 517	731 664

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков на конец дня 31.12.2014г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Задолженность по ссудам
обрабатывающие производства	235 598
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	88 043
строительство	20 335
оптовая и розничная торговля	183 836
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	27 795
прочие виды деятельности	23 650
Итого	579 257

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков до погашения на конец дня 31.12.2014г. представлена в таблице:

Наименование статьи	До востребования	До года	Более года	Просроченная задолженность	Итого
Межбанковские кредиты	17 818	120 000	0	0	137 818
Кредиты юридическим лицам	0	320 632	14 661	243 964	579 257
Кредиты физическим лицам	0	19 759	94 456	51 700	165 915
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	0	107 191	0	0	107 191
Итого	17 818	567 582	109 117	295 664	990 181

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе целей кредитования по состоянию на конец дня 31.12.2014г.:

Юридическим лицам:

- на пополнение оборотных средств – **559 272 тыс.руб.**
- приобретение, строительство, реконструкция недвижимого имущества – **10 378 тыс.руб.**
- приобретение основных средств (оборудования, транспортных средств, спец.техники) – **5 499 тыс.руб.**
- овердрафты – **4 108 тыс.руб.**

Физическим лицам:

- жилищные ссуды – **38 395 тыс.руб.**
- прочие потребительские ссуды – **127 520 тыс.руб.**

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон на конец дня 31.12.2014г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Задолженность по ссудам (РФ)	Задолженность по ссудам (Украина)	Итого
Межбанковские кредиты	121 125	16 693	137 818
Кредиты юридическим лицам	334 131	245 126	579 257
Кредиты физическим лицам	119 210	46 705	165 915
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	0	107 191	107 191
Итого	574 466	415 715	990 181

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на территории Украины

Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Сумма сформированного резерва	Чистая ссудная задолженность
Межбанковские кредиты	16 693	0	16 693
Кредиты юридическим лицам	245 126	125 014	120 112
Кредиты физическим лицам	46 705	32 786	13 919
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	107 191	53 596	53 595
Итого	415 715	211 396	204 319

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

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи на конец дня 31.12.2014г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Страна эмитент	Сумма	Резерв
ОАО «Крымский депозитарий»	Украина	85	85
ЗАО «Крымская фондовая биржа»	Украина	20	20
Товарная биржа «Крымская межбанковская валютная биржа»	Украина	71	71
ООО «Объединенная дирекция с. Николаевка»	Украина	160	160
Итого		336	336

4.1.6. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации на конец дня 31.12.2014г. 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 31.12.2014г. у Банка отсутствуют.

4.1.8. Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на конец дня 31.12.2014г. 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 31.12.2014г. не предоставлялись.

4.1.10. Переклассификации активов из одной категории в другую ("имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения") в 2014г. 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 31.12.2014г. 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.

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

2014	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Инвентарь производственный и хозяйственный	Транспортные средства	Прочие НВНОД*	Вложения в Материальные НВНОД	запасы	запасы	ИТОГО
Балансовая стоимость 01.01.2014	150 938	4 978	3 883	1 358	276	10 062	17 068	650	236 471
Первоначальная стоимость 01.01.2014	178 452	20 009	19 973	7 014	1 958	10 682	19 132	650	305 128
Амортизация 01.01.2014	27 514	15 031	16 090	5 656	1 682	620	2 064		68 657
Приобретение (доборудование, модернизация)	4 207	9 214	18 415		666				32 502
Выбытие	21 934	37	460	421	0				7 928
первоначальная стоимость	26 908	306	871	4 091	20				40 124
амортизация	4 974	269	411	3 670	20				9 344
Перенос (возврат из аренды)	962					-962			0
Амортизация за 2014г.									11 145
Балансовая стоимость 31.12.2014 (без учета резерва)	130 183	12 084	19 445	571	794	9 955	16 249	7 128	238 669
Первоначальная стоимость 31.12.2014	156 713	28 917	37 517	2 923	2 604	10 682	18 170	7 128	306 914
Амортизация 31.12.2014	26 530	16 833	18 072	2 352	1 810	727	1 921		68 245
Резервы 31.12.2014					3 484	5 687			22 327

* - Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

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 31.12.2014г. у Банка в собственности находятся объекты основных средств с ограниченным контролем (Украина) на сумму 23 768 тыс. руб. (с учетом резерва).

Сумма затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств с момента получения лицензии на осуществление банковской деятельности по законодательству РФ составила 24 167 тыс. руб.

По состоянию на конец дня 31.12.2014г. 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 31.12.2014г. у Банка нет.

4.1.19. Прочие активы

Информация о прочих активах представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.12.2014г.
<i>Прочие активы финансового характера:</i>	<i>30 362</i>
- просроченные проценты по кредитам	14 529
- требования по получению процентов	5 009
- требования по начисленным комиссионным доходам	3 695
- расчеты с дебиторами и кредиторами	7 048
- прочее	81
<i>Прочие активы нефинансового характера:</i>	<i>16 662</i>
- расходы будущих периодов	16 646
- расчеты по налогам и сборам	16
Итого	47 024
Резерв на возможные потери	(9 672)
Итого после вычета резервов	37 352

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

Информация о начисленных (в том числе просроченных) процентах в разрезе валют на конец дня 31.12.2014г. представлена в таблице:

Наименование статьи	RUR	USD	UAH	EUR	Итого
- просроченные проценты по кредитам	10	8 342	6 088	89	14 529
- требования по получению процентов	2 879	400	1 730	0	5 009

Информация о прочих активах на территории Украины на конец дня 31.12.2014г. представлена в таблице

Наименование статьи	Сумма просроченных процентов	Сумма сформированного резерва	Прочие активы (без резерва)
Юридические лица	7 612	3 882	3 730
Физические лица	2 659	1 905	754
Итого	10 271	5 787	4 484

4.1.20. Информация об остатках на счетах кредитных организаций

По состоянию на конец дня 31.12.2014г. остатки на корреспондентских счетах кредитных организаций составляют 2 461 тыс. руб.

4.1.21. Информация об остатках на счетах клиентов

Информация об остатках на счетах клиентов представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.12.2014г
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	5 068 437
- расчетные счета	4 877 512
- срочные депозиты	95 712
- специальные банковские счета платежных агентов, поставщиков	39 864
- прочие (в т.ч. депозиты до востребования)	55 349
Физические лица	1 096 953
- текущие счета	81 343
- срочные депозиты	994 783
- прочие (в т.ч. депозиты до востребования)	20 827
Итого	6 165 390

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

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.12.2014г
Средства на счетах (расчетные, депозитные) государственных организаций	1 864 164
Средства на счетах (расчетные, депозитные) негосударственных организаций	3 004 141
Итого	4 868 305

4.1.22. По состоянию на конец дня 31.12.2014г. 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 31.12.2014г. нет.

4.1.24. По состоянию на конец дня 31.12.2014г. Банк исполняет все свои обязательства.

4.1.25. Прочие обязательства

Информация о прочих обязательствах представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.12.2014г.
<i>Прочие обязательства финансового характера</i>	22 346
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических и юридических лиц	14 927
- расчеты с дебиторами и кредиторами	5 996
- прочие	1 423
<i>Прочие обязательства нефинансового характера</i>	196
- доходы будущих периодов	196
<i>Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)</i>	578
Итого	23 120

Информация о начисленных процентах в разрезе валют на конец дня 31.12.2014г. представлена в таблице:

Наименование статьи	RUR	USD	UAH	EUR	Итого
начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	12776	1373	296	242	14687
начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам юридических лиц	240	0	0	0	240

4.1.26 Информация о величине уставного капитала.

Уставный капитал банка по состоянию на конец дня 31.12.2014г. составляет 195 975 185,25 рублей и разделен на 317 035 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 618,15 рублей.

Количество акций в отчетном периоде не менялось. Базовая прибыль на 1 акцию составляет 13,97 руб.

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

Конвертируемых в акции ценных бумаг и договоров нет.

98% акций Банка по состоянию на конец дня 31.12.2014г. принадлежит Министерству имущественных и земельных отношений Республики Крым.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

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 31.12.2014г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Восстановление резервов	В т.ч. за счет восстановления резервов при переходе на учет по законодательству РФ
Межбанковские кредиты	3 608	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без МБК)	165 963	51 982
Ценные бумаги	5	0
Основные средства, не используемые в банковской деятельности	25	0
Прочие активы	7 438	4477
Условные обязательства кредитного характера	1 414	0
Итого	178 453	56 459

Информация о формировании резервов по состоянию на конец дня 31.12.2014г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Формирование резервов
Межбанковские кредиты	4 808
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без МБК)	371 299
Ценные бумаги	341
Условные обязательства кредитного характера	1 414
Основные средства, не используемые в банковской деятельности	22 352
Прочие активы	12 633
Итого	412 847

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 за 2014г., 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	В составе доходов	В составе расходов	В составе прибыли
Сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков	1 993 117	1 988 446	+4 671

4.2.3. Информация о налогах

Информация о налогах, учтенных по символам расходов по состоянию на конец дня 31.12.2014г. представлена в таблице:

Информация по налогам на конец дня 31.12.2014г.

Наименование	Виды налогов
НДС	48
Земельный налог	29
Налог на имущество	14
Судебный сбор, госпошлины	231
Налог на прибыль	8 830
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налоговый актив	(6 467)
Итого	2 685

Расходы по налогу на прибыль в отчете о прибылях и убытках за 2014 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 2014 году был признан вследствие возникновения вычитаемых временных разниц.

4.2.4. Информация о вознаграждениях работникам

Информация о вознаграждениях работникам по состоянию на конец дня 31.12.2014г. представлена в таблице:

Наименование	Вознаграждения работникам
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	94 644
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	30 265
Итого	124 909

4.2.5. Информация о реализации (выбытии) активов и имущества

Информация о реализации (выбытии) имущества, активов по состоянию на конец дня 31.12.2014г. представлена в таблице:

Наименование	Реализация (выбытие)
Расходы по выбытию (реализации) имущества	13 597
Расходы по реализации кредитной задолженности (выбытие активов)	45 982
Итого	59 579

4.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

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

В 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.

Структура капитала по состоянию на конец дня 31.12.2014г.:

	Сумма тыс.руб.	Уд. вес
Капитал	306 408	100
Основной капитал	230 472	75
Базовый капитал	230 472	75
- уставной капитал	195 975	64
-резервные фонды	5 210	2
-нераспределенная прибыль прошлых лет	41 308	13
-убытки отчетного года*	12 021	-4
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	75 936	25
- прирост стоимости имущества за счет переоценки	75 936	25

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

Принимая во внимание, что для Банка изменилась методика расчета обязательных нормативов (с методики, установленной Национальным банком Украины, на методику, установленную Банком России), Банку были установлены контрольные значения норматива достаточности собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, предусмотренным главой 11 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков», на срок до 01.04.2015 года. Контрольное значение норматива на 01.01.2015 - не менее 8,9%.

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности капитала по состоянию на конец дня 31.12.2014г.:

Норматив	01.01.2015	Предельно допустимое значение согласно инструкции № 139-И
Н1.0 норматив достаточности капитала	10.5	min= 10%
Н1.1 норматив достаточности базового капитала	8.1	min= 5%
Н1.2 норматив достаточности основного капитала	8.1	min=5,5%

Для определения нормативного регуляторного капитала Банк производит расчет показателя взвешенных по риску активов, подверженных риску потерь, обусловленных наличием кредитного, рыночного и операционного рисков.

Сведения об активах, взвешенных по уровню риска на конец дня 31.12.2014г.

Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала, всего (тыс. руб.), в том числе:	2 850 171
Балансовые активы 1 гр. риска	1 703 775
Балансовые активы 2 гр. риска	698 860
Балансовые активы 4 гр. риска	299 931
Балансовые активы 5 гр. риска	539 252
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	667 737
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала, всего (тыс. руб.), в том числе:	2 850 171
Балансовые активы 1 гр. риска	1 703 775
Балансовые активы 2 гр. риска	698 860
Балансовые активы 4 гр. риска	299 931
Балансовые активы 5 гр. риска	539 252
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	667 737
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств, всего (тыс. руб.), в том числе:	2 926 106
Балансовые активы 1 гр. риска	1 703 775
Балансовые активы 2 гр. риска	698 860
Балансовые активы 4 гр. риска	375 866
Балансовые активы 5 гр. риска	539 252
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	667 737

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, не доступные для использования, у Банка отсутствуют.

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 31.12.2014г., тыс. руб.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	4 661 613
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-25 923
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	80 683
Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов за 2014г.	4 716 373

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

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

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

Банк принимает на себя следующие основные риски:

Кредитный 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, источниками которого являются неблагоприятные изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя *фондовый риск, валютный и процентный риски*.

Риск ликвидности, источником которого являются несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновение непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

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

Правовой риск, источником которого являются несовершенство правовой системы, неэффективная организация работы, приводящая к правовым ошибкам, вследствие действий сотрудников или органов управления Банка, 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.

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.

Система управления рисками

Наблюдательный Совет

- определение и утверждение политики по управлению рисками и капиталом;
- обеспечение создания организационной структуры, соответствующей основным принципам управления рисками;
- утверждение внутренних документов, регламентирующих управление рисками;
- оценка эффективности управления рисками;
- контроль деятельности исполнительных органов Банка в области управления рисками;
- рассмотрение отчетов об уровне и состоянии управления рисками.

Правление

- утверждение внутренних документов по вопросам деятельности Банка;
- распределение полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками;
- установление лимитов (ограничений) на проводимые Банком операции;
- утверждение лимитов показателей используемых для мониторинга банковских рисков;
- рассмотрение отчетов предоставляемых Отделом анализа и управления рисками, Службой внутреннего контроля;

Председатель Правления

- текущее управление рисками и капиталом;
- рассмотрение информации о потенциальном изменении уровня рисков;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- осуществление контроля за установленными между структурными подразделениями Банка порядком взаимодействия, обмена информацией и предоставлением отчетности;
- организация системы внутреннего контроля;
- организация выполнения решений органов управления Банка.

Руководители структурных подразделений

организация управления рисками в структурных подразделениях Банка, в рамках полномочий, определенных внутренними документами Банка.

Отдел анализа и управления рисками

- реализация правил и процедур управления банковскими рисками и капиталом;
- мониторинг и измерение банковских рисков;
- контроль за соблюдением установленных лимитов банковских рисков;
- мониторинг и расчет уровня капитала и нормативов достаточности капитала;
- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков, в соответствии с внутренними документами Банка;
- подготовка и предоставление Наблюдательному Совету и Правлению Банка отчетов об уровне риска, разработка рекомендаций направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков.

Служба внутреннего контроля

- выявление комплаенс-риска;
- учет и анализ событий, связанных с регуляторным риском;

мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;

- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- доведение информации о выявленных рисках до Правления и Наблюдательного Совета Банка;
- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- информирование сотрудников банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

Служба внутреннего аудита

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;
- 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;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля, отдела анализа и управления рисками и других подразделений Банка по вопросам соблюдения процедур управления банковскими рисками.

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

Кредитный риск

Управление кредитным риском осуществляется на индивидуальном и портфельном уровне.

Индивидуальный уровень представляет собой мониторинг, оценку и снижение рисков конкретного кредита. Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика, на протяжении всего периода пользования кредитом – с момента выдачи до момента полного погашения, осуществляют сотрудники Управления кредитования 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 анализа и управления рисками.

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 28.09.2012 № 387-П, регламентирующим порядок расчета кредитными организациями величины рыночного риска.

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

Риск ликвидности

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

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

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

Операционный риск

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

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

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

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

Правовой риск

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

Управление правовым риском осуществляется путем унификации нормативной и договорной базы Банка, выработки рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка.

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.

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 ссудозаемщиков, 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 лиц, выданными гарантиями и внебалансовыми обязательствами по кредитованию. В структуре активов кредитный портфель по состоянию на 01.01.2015 составляет 13%. Кредитная политика Банка нацелена на кредитование корпоративных клиентов. С учетом особенностей переходного периода, необходимостью перерегистрации клиентов в соответствии с законодательством Российской Федерации и предоставления клиентами в Банк новых документов, кредитная политика в 2014г. характеризуется как умеренная.

По состоянию на 01.01.2015г. ссудная и приравненная к ней задолженность составляет 871 124 тыс. руб., в том числе:

межбанковские кредиты – 137 818 тыс. руб.

кредиты юридическим лицам – 579 257 тыс. руб.

кредиты физическим лицам – 165 915 тыс. руб.

Классификация выданных кредитов по категориям качества на 01.01.2015г.

	Общая сумма требова ний	Категория качества					тыс.руб.	
		1	2	3	4	5	Просро ченная задолж енность	Сформ ирован ный резерв
Кредитные организации	137 818	17 818	120 000	0	0	0	0	1 200
Юридические лица	579 257	72	196 388	130 901	251 896	0	286 210	137 947
Физические лица	165 915	6 057	30 465	29 355	100 038	0	23 230	65 776
Итого	871 124	12 081	346 853	160 256	351 934	0	304 440	204 923

Информация об объеме сформированного резерва по кредитам юридическим и физическим лицам по категориям качества (без ПОС и МБК) по состоянию на конец дня 31.12.2014г.:

	Всего ссуд	Расчетный резерв	Сформированный резерв
1 категория	6 129	0	0
2 категория	223 166	2 232	567
3 категория	160 256	36 974	16 919
4 категория	351 934	188 454	186 182
5 категория	0	0	0

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

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

Просроченная ссудная и приравненная к ней задолженность составляет 5% активов-нетто Банка.

Просроченная задолженность по состоянию на конец дня 31.12.2014г. представлена в таблице:

	До 30 дней	Срок просрочки			Свыше 180 дней
		От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней		
Юридические лица	985	0	0		251 896
Физические лица	19 453	235	1 267		93 604

В том числе просроченная задолженность по географическим зонам по состоянию на конец дня 31.12.2014г.:

	По ссудам РФ	По ссудам Украина	Удельный вес в общем объеме, %
Юридические лица	7 710	245 171	43,66%
Физические лица	67 887	46 672	69,35%

Учитывая сложности переходного периода, сложившуюся экономическую ситуацию, с целью сохранения клиентской базы, Банк шел навстречу платежеспособным заемщикам, пересматривая условия кредитных договоров и проводя реструктуризации ссудной задолженности.

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на конец дня 31.12.2014г.:

	По ссудам РФ	По ссудам Украина	Удельный вес в общем объеме, %
Юридические лица	184 789	0	31,90%
Физические лица	28 155	0	16,97%

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 по состоянию на конец дня 31.12.2014г.:

1 категория качества	300
2 категория качества	1 343 200

Информация о полученном обеспечении по состоянию на конец дня 31.12.2014г. представлена в таблице:

	Всего	В т.ч. применяемые к уменьшению расчетного резерва
Жилая недвижимость	135 482	49 367
Прочая недвижимость	606 970	216 895
Транспортные средства	98 435	38 796
Оборудование	247 425	77 537
Товары в обороте	200 975	37 130
Депозиты юр.лиц	300	300
Права требования	51 733	0
Прочие	2 180	920
<i>Всего</i>	<i>1 343 500</i>	<i>420 945</i>

4.5.2.2. Рыночный риск

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

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

Негативным факторами, под влиянием которых оказался Банк в 2014 году, являются:

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

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 160,5%. 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 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», на срок до 01.01.2016 года. Контрольное значение на 01.01.2015 – 185%.

Банк не осуществлял операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, по которым согласно Инструкции № 387-П рассчитывается процентный и фондовый риск.

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

Показатель	Данные на 01.01.2015г.	тыс.руб.
Процентный риск		0
Фондовый риск		0
Валютный риск		503 892
Рыночный риск		503 892

4.5.2.3. Операционный риск

Размер операционного риска в Банке рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Банк как кредитная организация Российской Федерации работает с августа 2014 года и не имеет базы для расчета операционного риска.

При переходе на расчет нормативов капитала по методике Банка России в переходный период Банком был рассчитан операционный риск на основании данных о текущей деятельности. Операционный риск составляет 11 240 тыс. руб.

В 2014 году Банк имел повышенные операционный, правовой, репутационный риски, поскольку работа банка была связана с особенностями функционирования финансовой системы в переходный период: увеличение количества клиентов (принятие на обслуживание клиентов, ранее обслуживающихся в банковских учреждениях Украины, в связи с их закрытием в Крыму), объема операций, переоформление документов, риск персонала, изменение законодательной базы, новое программное обеспечение, организационные изменения и т.п.

В целях минимизации операционного риска, а также исключения возможных потерь в Банке на постоянной основе осуществляется сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска. На основании полученной информации формируется аналитическая база данных. Мониторинг операционного риска осуществляется руководителями структурных подразделений.

4.5.2.4. Риск инвестиций в долговые инструменты

Риск инвестиций в долговые инструменты отсутствует

4.5.2.5. 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.

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.

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.

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

Чистый процентный доход Банка составил 137 544 тыс. руб.

4.5.2.6. Риск ликвидности

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.

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.

Мониторинг уровня ликвидности в банке осуществляется ежедневно.

Нормативы ликвидности находятся в пределах, установленных Центральным банком РФ.

Дата	Показатели ликвидности		(%)
	Норматив мгновенной ликвидности	Норматив текущей ликвидности	Норматив долгосрочной ликвидности
	<i>H2>15</i>	<i>H3>50</i>	<i>H4<120</i>
На 01.01.2015г.	28,5	88,7	35,5

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

По состоянию на конец дня 31.12.2014г. 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 2014г. 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, которые в силу своего служебного положения способными влиять на принятие решений (ключевой управленческий персонал).

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

Операции со связанными сторонами представлены в таблице:

Наименование статьи	Ключевой управленческий персонал
Ссудная задолженность	4 801
Резервы на обесценение	26
Чистая ссудная задолженность	4 775
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 120
Процентные доходы	225
Обесценение (Восстановление) кредитов	26
Процентные расходы	(130)
Заработная плата и прочие краткосрочные выплаты	(3 971)
Обязательства по предоставлению кредитов	40

4.8. Информация о выплатах управленческому персоналу

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 краткосрочных выплатах управленческому персоналу с момента осуществления деятельности по законодательству РФ представлена в таблице:

4.9. Информация о списочной численности персонала.

По состоянию на конец дня 31.12.2014г. среднесписочная численность персонала Банка составляет 440 человек, в том числе управленческий персонал – 9. Правила и процедуры, устанавливающие систему оплаты труда, по состоянию на конец дня 31.12.2014г. полностью соблюдаются.

Председатель Правления



Г.Л. Стребкова

Главный бухгалтер

Л.С. Шкляревич

Исп. Заровская О.А.
Тел. (3652)548-909
25.05.2015г.