

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ОАО «Банк ЧБРР» за 3 квартал 2016 года**

1. Общая информация о Банке

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

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

Головной офис Банка находится в г. Симферополь.

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

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

Региональная сеть Банка по состоянию на 01.10.2016г. состоит из головного офиса и 38 отделений в Республике Крым, в т.ч. 7 отделений в г. Севастополь.

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

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

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

ОАО «Банк ЧБРР» не является участником Группы.

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

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

Под отчетным периодом понимается период с 01 января 2016г. по 30 сентября 2016г. включительно.

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка являются банковские операции:

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

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

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

Основные статьи доходов Банка в 3 квартале 2016г. – процентные доходы и комиссионные доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов. Банк осуществлял также операции с иностранной валютой. Не прекращалось кредитование корпоративных клиентов, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Крым.

Основные показатели деятельности Банка, тыс. руб.:

Наименование статьи	на конец дня 30.09.2016г	на конец дня 31.12.2015г
Балансовая стоимость активов	4 524 710	4 477 037
Чистая ссудная задолженность	492 431	483 302
Привлеченные средства клиентов	4 139 590	4 062 914

Структура доходов Банка, тыс. руб.:

Наименование статьи	на конец дня 30.09.2016г	на конец дня 30.09.2015г
Процентные доходы	254 098	274 922
Комиссионные доходы	165 829	164 205
Прочие операционные доходы	7 772	3 767

Основные составляющие финансового результата Банка, тыс. руб.:

Наименование статьи	на конец дня 30.09.2016г	на конец дня 30.09.2015г
Чистые процентные доходы	147 827	205 044
Чистые комиссионные доходы	163 191	162 894
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	8 889	10 608
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	-113 569	-26 731
Операционные расходы	223 461	242 746

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) 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.

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.

- *Преимственность входящего баланса.*

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

- *Приоритет содержания над формой.*

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

- *Открытость.*

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

- *Оценка активов и обязательств.*

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

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

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

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

В учетной политике на 2016г. учтены требования Положения Банка России от 22.12.2014г. №446-П «Положение о порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положения Банка России от 22.12.2014г. №448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положения Банка России от 15.04.2015г. № 465-П «Положение «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях».

4. Сопроводительная информация к формам промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

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 30.09.2016г.	Остаток на конец дня 31.12.2015г.
Денежные средства (наличные)	455 972	274 685
Остатки средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	186 072	266 947
Остатки на корреспондентских счетах в банках резидентах	2 931 538	2 917 163
Денежные средства и их эквиваленты	3 573 582	3 458 795
Резерв на возможные потери	(349)	(280)
Денежные средства и их эквиваленты без учета резерва на возможные потери	3 573 233	3 458 515

Денежные средства в банках – нерезидентах за минусом резерва на возможные потери (221 833 тыс. руб. на 01.10.2016г., 277 122 тыс. руб. на 01.01.2016г.) не включены в данную статью баланса (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 30.09.2016г. отсутствуют.

Данные о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на конец дня 31.12.2015г. отсутствуют.

4.1.3. 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 30.09.2016г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Созданный резерв	Чистая ссудная задолженность
Межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.:	66226	1369	64857
- депозиты в Банке России	50000	0	50000
Кредиты юридическим лицам, в т.ч.:	522473	155320	367153
- индивидуальным предпринимателям	6075	0	6075

Кредиты физическим лицам, в т.ч.:	115123	90610	24513
<i>жилищные ссуды</i>	<i>36519</i>	<i>26913</i>	<i>9606</i>
<i>прочие потребительские ссуды</i>	<i>78604</i>	<i>63697</i>	<i>14907</i>
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	92072	56164	35908
Итого	795 894	303 463	492 431

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

Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Созданный резерв	Чистая ссудная задолженность
Межбанковские кредиты	17874	1656	16218
Кредиты юридическим лицам, в т.ч.:	527110	176975	350135
- индивидуальным предпринимателям	196	14	182
Кредиты физическим лицам, в т.ч. :	145766	82482	63284
<i>жилищные ссуды</i>	<i>43664</i>	<i>31 173</i>	<i>12 491</i>
<i>прочие потребительские ссуды</i>	<i>102102</i>	<i>51 309</i>	<i>50 793</i>
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	109521	55856	53665
Итого	800 271	316 969	483 302

4.1.4. 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 30.09.2016 г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Страна эмитент	Сумма	Резерв
ОАО «Крымский депозитарий»	Украина	58	58
ЗАО «Крымская фондовая биржа»	Украина	13	13
Товарная биржа «Крымская межбанковская валютная биржа»	Украина	49	49
ООО «Объединенная дирекция с. Николаевка»	Украина	110	110
Итого		230	230

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

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

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

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации на конец дня 30.09.2016г. у Банка отсутствуют.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включая ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа на конец дня 30.09.2016г. у Банка отсутствуют.

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

Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на конец дня 30.09.2016г. у Банка нет.

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

Ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа по состоянию на конец дня 30.09.2016г. не предоставлялись.

4.1.9. Переклассификации активов из одной категории в другую ("имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения") в 2015г.- 3 кв. 2016г. не осуществлялось.

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

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на конец дня 30.09.2016г. отсутствует.

4.1.11. 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.

Стоимость основных средств, нематериальных активов и запасов составляет 182 981 тыс. руб.

Основная составляющая статьи – основные средства в сумме 160 049 тыс. руб.

Стоимость нематериальных активов - 14 912 тыс. руб.

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

Случаев использования нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, отличного от эффективного использования, по состоянию на конец дня 30.09.2016г. у Банка нет.

4.1.13. Прочие активы.

Информация о прочих активах представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 30.09.2016г.	Остаток на конец дня 31.12.2015г.
<i>Прочие активы финансового характера:</i>	<i>17 403</i>	<i>16 567</i>
- просроченные проценты по кредитам	10 653	12 734
- требования по получению процентов	2 597	1 298
- требования по начисленным комиссионным доходам	85	104
- расчеты с дебиторами и кредиторами	3 109	2 427
- прочее	959	4
<i>Прочие активы нефинансового характера:</i>	<i>165</i>	<i>15 882</i>
- расходы будущих периодов	161	15 878
- расчеты по налогам и сборам, кроме налога на прибыль	4	4
<i>Итого</i>	<i>17 568</i>	<i>32 449</i>
Резерв на возможные потери	(7 715)	(8 898)
Итого после вычета резервов	9 853	23 551

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

4.1.14. Информация об остатках на счетах кредитных организаций

По состоянию на конец дня 30.09.2016г. остатки на счетах кредитных организаций отсутствуют.

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

4.1.15. Информация об остатках на счетах клиентов

Информация об остатках на счетах клиентов представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 30.09.2016г	Остаток на конец дня 31.12.2015г
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	2 486 387	2 626 204
- расчетные счета	2 296 899	2 489 674
- срочные депозиты	102 779	57 100
- специальные банковские счета платежных агентов, поставщиков	24 845	33 496
- прочие (в т.ч. депозиты до востребования)	61 864	45 934
Физические лица	1 653 203	1 436 710
- текущие счета	171 090	163 758
- срочные депозиты	1 463 228	1 252 330
- прочие (в т.ч. депозиты до востребования)	18 885	20 622
Итого	4 139 590	4 062 914

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

По состоянию на конец дня 30.09.2016г. долговых ценных бумаг у Банка нет.

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

Договоров по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком, по состоянию на конец дня 30.09.2016г. нет.

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

По состоянию на конец дня 30.09.2016г. Банк исполняет все свои обязательства.

4.1.19. Прочие обязательства

Информация о прочих обязательствах представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 30.09.2016г.	Остаток на конец дня 31.12.2015г.
<i>Прочие обязательства финансового характера</i>	<i>42 956</i>	<i>44 155</i>
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических	29 527	26 660

и юридических лиц		
- расчеты с дебиторами и кредиторами	4290	4 781
- прочие	9 139	12 714
Прочие обязательства нефинансового характера	10	233
- доходы будущих периодов	0	233
Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	10	820
Итого	42 966	45 208

4.1.20 Информация о величине уставного капитала.

Уставный капитал банка по состоянию на конец дня 30.09.2016г. 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 (убыток) на 1 акцию составляет - 1,38 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 30.09.2016г. принадлежит Министерству имущественных и земельных отношений Республики Крым.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

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

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

Наименование статьи	На конец дня 30.09.2016		
	В составе доходов	В составе расходов	В составе <u>прибыли</u>
Сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков	1 058 358	1 171 927	-113 569

4.2.2. Информация о налогах.

Информация о налогах представлена в таблице:

Наименование статьи	на конец дня 30.09.2016г.
Госпошлины	74
Транспортный налог	6
Плата за НВОС	25
Налог на имущество	917
Налог на прибыль	2562
Итого	3 584

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета 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 целях соблюдения соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществляется ежедневный 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 отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

Структура капитала представлена в таблице:

	на конец дня 30.09.2016г		на конец дня 31.12.2015г	
	Сумма тыс.руб.	Уд. вес	Сумма тыс.руб.	Уд. вес
Капитал	326 511	100,0	333 817	100,0
Основной капитал	250 299	76,66	245 814	73,64
Базовый капитал	250 299	76,66	245 814	73,64
Источники базового капитала	265 211	81,23	245 814	73,64
- уставной капитал	195 975	60,02	195 975	58,71
-резервные фонды	6 818	2,09	5 432	1,63
-нераспределенная прибыль прошлых лет	62 418	19,12	44 407	13,3
Источники, уменьшающие базовый капитал	14912	4,57	0	0
-нематериальные активы	14912	4,57	0	0
-убытки отчетного года*	0	0	0	0
Добавочный капитал	0	0	0	0
Дополнительный капитал	76212	23,34	88 003	26,36
-прибыль текущего года*	276	0,08	12 067	3,61
-прибыль прошлых лет, не подтвержденная аудитом	0	0	0	0
- прирост стоимости имущества за счет переоценки	75 936	23,26	75 936	22,75

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

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	01.10.2016	01.01.2016	Предельно допустимое значение согласно инструкции № 139-И	%
H1.0 норматив достаточности капитала	11,9	12,1	min= 8%	
H1.1 норматив достаточности базового капитала	9,4	9,2	min= 4,5%	
H1.2 норматив достаточности основного капитала	9,4	9,2	min=6%	

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

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

Информация о восстановлении резервов представлена в таблице:

Наименование статьи	На конец дня 30.09.2016
Межбанковские кредиты	434
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без МБК)	97859
Ценные бумаги	75
Основные средства, не используемые в банковской деятельности	2251
Корреспондентские счета	34243
Прочие активы	2921
Условные обязательства кредитного характера	9135
Итого	146 918

Информация о формировании резервов представлена в таблице:

Наименование статьи	На конец дня 30.09.2016
Межбанковские кредиты	147
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без МБК)	84639
Ценные бумаги	18
Основные средства, не используемые в банковской деятельности	22657
Корреспондентские счета	28166
Прочие активы	1737
Условные обязательства кредитного характера	8599
Итого	145 963

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	195975	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	195975	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	195975
1.1.1	отнесенные в базовый капитал	X	195975	обыкновенными акциями (долями)	1.1	195975
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"		-
2	X	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток):	2	62418
2.1	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	62418	Прошлых лет	2.1	62418
2.1.1	отнесенная в базовый капитал	X	62418	X	2.1	62418
2.2	X	X	X	Отчетного года	2.2	-
2.2.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	437	X	X	-
2.2.2.	Прочие активы	12	9853	X	X	-
3	Резервный фонд	27	6818	Резервный фонд	3	6818
4	Прочие обязательства	21	42966	X	X	-
5	"Средства кредитных организаций",	15, 16	4139590	X	X	X

	"Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:					
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	182981	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	8947	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	8947
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
6.3.	нематериальные активы,	X	5965	Отрицательная величина добавочного капитала	27	5965

	уменьшающие добавочный капитал					
7	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	76212
7.1	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	75936	X	X	75 936
7.2	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	33	62418	X	X	-
7.2.1	Прошлых лет	33	62418	X	X	-
7.2.1.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	-	X	X	-
7.3	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	437	X	X	437
7.4	Прочие активы	12	9853	X	X	-161
8	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	404	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	3645453	X	X	X
11.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
11.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
11.3	несущественные	X	-	"Несущественные	39	-

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

4.4. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности.

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

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

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

Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) – 4 524 710 тыс. руб. Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага – 4 413 251 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.

4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

Неиспользованные кредитные средства с ограничениями по их использованию отсутствуют.

Наименование	Тыс.руб. На конец дня 30.09.2016г
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	150 227
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-14 374
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-8 169
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-12 897
Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	114 787

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.

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

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

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.

В соответствии с Положением Банка России от 16 декабря 2003 года N 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах", под банковским риском понимается присущая банковской деятельности возможность (вероятность) понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами.

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*.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

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.

Стратегический риск - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности кредитной организации, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых кредитная организация может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности кредитной организации.

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

- создание образа Банка, который избегает принятия на себя чрезмерных рисков - образа безопасного банка;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств;

- обеспечение принятия Банком приемлемых рисков, адекватных масштабам его бизнеса;
- формирование адекватного портфеля активов и пассивов Банка.

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

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

Система управления рисками

Наблюдательный Совет

- 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 Управление 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.

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

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

Исполнительный орган информируется о состоянии рисков:

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

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.

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

В 3 кв. 2016 г. Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.10.2016:

Норматив			%
	01.10.2016	01.01.2016	Предельно допустимое значение согласно инструкции № 139-И
H1.0 норматив достаточности капитала	11,9	12,1	min= 8%
H1.1 норматив достаточности базового капитала	9,4	9,2	min= 4,5%
H1.2 норматив достаточности основного капитала	9,4	9,2	min=6%

4.6.1.3 Информация о концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

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

В 3 кв. 2016 г. Банк использовал следующие методы управления риском концентрации:

- мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139, направленных на ограничение риска концентрации (H6, H7, H10.1);
- классификация позиций подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери, в соответствии с требованиями Банка России.

4.6.2. Информация о значимых видах рисков

4.6.2.1. 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. Кредитная политика Банка нацелена на кредитование корпоративных клиентов и характеризуется как умеренная.

Ссудная и приравненная к ней задолженность по состоянию на конец дня 30.09.2016г. представлена в таблице:

тыс. руб.

Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Созданный резерв	Чистая ссудная задолженность
Межбанковские кредиты и депозиты, в т.ч.:	66226	1369	64857
- депозиты в Банке России	50000	0	50000
Кредиты юридическим лицам, в т.ч.:	522473	155320	367153
- индивидуальным предпринимателям	6075	0	6075
Кредиты физическим лицам, в т.ч.:	115123	90610	24513
жилищные ссуды	36519	26913	9606
прочие потребительские ссуды	78604	63697	14907
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	92072	56164	35908
Итого	795 894	303 463	492 431

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

тыс. руб.

Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Созданный резерв	Чистая ссудная задолженность
Межбанковские кредиты	17874	1656	16218
Кредиты юридическим лицам, в т.ч.:	527110	176975	350135
- индивидуальным предпринимателям	196	14	182
Кредиты физическим лицам, в т.ч.:	145766	82482	63284
жилищные ссуды	43664	31 173	12 491
прочие потребительские ссуды	102102	51 309	50 793
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	109521	55856	53665
Итого	800271	316969	483302

Классификация выданных кредитов по категориям качества на 01.10.2016г.

	Общая сумма требова ний	Категория качества					тыс.руб. Просро ченная задолж енность	Сформи рованн ый резерв
		1 кат	2 кат	3 кат	4 кат	5 кат		
Кредитные организации	66 226	50 000	16 226	0	0	0	0	1 369
Юридические лица	522 473	17 076	157 124	69 605	268 594	10 074	257 798	155 320
Физические лица	115 123	2 410	6 503	6 295	99 084	831	96 611	90 610
Итого	703 822	69 486	179 853	75 900	367 678	10 905	354 409	247 299

Классификация выданных кредитов по категориям качества на 01.01.2016г.

	Общая сумма требова ний	Категория качества					тыс.руб.	Сформ ирован ный резерв
		1 кат	2 кат	3 кат	4 кат	5 кат	Просро ченная задолж енность	
Кредитные организации	17 874	0	17 874	0	0	0	0	1656
Юридические лица	527 110	1 240	112 352	125 914	287 604	0	287604	176 975
Физические лица	145 766	10 438	19 163	2 787	113 378	0	106 677	82 482
Итого	690 750	11678	149 389	128701	400982	0	394 281	261 113

Информация об объеме сформированного резерва по кредитам юридическим и физическим лицам по категориям качества (без ПОС и МБК) по состоянию на конец дня 30.09.2016г. :

	Всего ссуд	Расчетный резерв	Сформированный резерв
1 категория	19 486	0	0
2 категория	157 124	15 534	7 649
3 категория	75 900	17 843	8 411
4 категория	367 678	353 085	218 867
5 категория	10 905	10 905	10 905

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

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

Просроченная задолженность по состоянию на конец дня 30.09.2016г. 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	0	0	13 304		244 494
Физические лица	0	5 059	0		91 552

В том числе просроченная задолженность по географическим зонам по состоянию на конец дня 30.09.2016г.:

	По ссудам РФ	По ссудам Украина	Удельный вес в общем объеме, %
Юридические лица	13 809	243 989	49,34%
Физические лица	47 736	48 875	66,28%

Просроченная задолженность по состоянию на конец дня 31.12.2015г. 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	287 604
Физические лица	0	152	229	106 296

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

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

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на конец дня 30.09.2016г.:

	По ссудам РФ	По ссудам Украина	Удельный вес в общем объеме, %
Юридические лица	69 896	0	13,38%
Физические лица	14 788	0	12,85%

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

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

Информация о совокупном объеме кредитного риска на 01.10.2016

	На дату 01.10.2016	Среднее за 9 месяцев
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала, всего (тыс. руб.)	1 618 555	1 694 491
Балансовые активы 1 гр. риска	723 350	586 164
Балансовые активы 2 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	576 325	529 436
в т.ч. корреспондентские счета	575 778	529 088
Балансовые активы 4 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	53 959	122 802
в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность (не скорректированная на резерв)	299 534	345 362
Балансовые активы 5 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	390 081	424 341
в т.ч. корреспондентские счета	369 749	402 343
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	597 931	563 729
в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность	518 018	480 811
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска	70	87
в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность	70	87

Величина риска по производным финансовым инструментам	189	278
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала, всего (тыс. руб.)	1 618 555	1 694 491
Балансовые активы 1 гр. риска	723 350	586 164
Балансовые активы 2 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	576 325	529 436
<i>в т.ч. корреспондентские счета</i>	<i>575 778</i>	<i>529 088</i>
Балансовые активы 4 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	53 959	122 802
<i>в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность (не скорректированная на резерв)</i>	<i>299 534</i>	<i>345 362</i>
Балансовые активы 5 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	390 081	424 341
<i>в т.ч. корреспондентские счета</i>	<i>369 749</i>	<i>402 343</i>
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	597 931	563 729
<i>в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	<i>518 018</i>	<i>480 811</i>
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска	70	87
<i>в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	<i>70</i>	<i>87</i>
Величина риска по производным финансовым инструментам	189	278
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств, всего (тыс. руб.)	1 694 491	1 716 609
Балансовые активы 1 гр. риска	723 350	586 164
Балансовые активы 2 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	576 325	529 436
<i>в т.ч. корреспондентские счета</i>	<i>575 778</i>	<i>529 088</i>
Балансовые активы 4 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	129 895	198 738
<i>в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность (не скорректированная на резерв)</i>	<i>299 534</i>	<i>345 362</i>
Балансовые активы 5 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	390 081	424 341
<i>в т.ч. корреспондентские счета</i>	<i>369 749</i>	<i>402 343</i>
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	597 931	563 729
<i>в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	<i>518 018</i>	<i>480 811</i>
Активы, взвешенные на пониженные коэффициенты риска	70	87
<i>в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	<i>70</i>	<i>87</i>
Величина риска по производным финансовым инструментам	189	278

Кредитный риск контрагента

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

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

Для минимизации кредитного риска Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности в соответствии с требованиями ЦБ РФ. В уменьшение расчетного резерва на возможные потери принимается обеспечение первой и второй категории качества. К обеспечению первой категории качества относятся гарантийные депозиты (вклады) юридических лиц. К обеспечению второй категории качества относятся недвижимое имущество, автотранспортные средства, оборудование и прочие основные средства, товары в обороте, прочее ликвидное имущество, которое

может быть реализовано в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог. Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

Структура залогов по категориям качества представлена в таблице:

Наименование статьи	на конец дня 30.09.2016г	на конец дня 31.12.2015г
1 категория качества	0	0
2 категория качества	868 877	800 114

Информация о полученном обеспечении представлена в таблице:

Наименование статьи	на конец дня 30.09.2016г		на конец дня 31.12.2015г	
	Всего	В т.ч. применяемые к уменьшению расчетного резерва	Всего	В т.ч. применяемые к уменьшению расчетного резерва
Жилая недвижимость	61 738	45 317	61 242	37 439
Прочая недвижимость	434 635	202 551	360 041	236 855
Транспортные средства	170 585	147 507	105 168	92 672
Оборудование	87 669	68 109	87 607	68 975
Товары в обороте	83 552	36 887	98 663	58 977
Депозиты юр.лиц	0	0	0	0
Права требования	30 698	0	87 393	0
Прочие	0	0	0	0
Всего	868 877	500 371	800 114	494 918

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

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

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

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

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

4.6.2.2. Рыночный риск

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

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

Негативным факторами, влияющими на валютный риск, являются:

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

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

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

Сумма всех открытых валютных позиций превышает предельное значение, установленное Центральным банком РФ, и составляет 95.534%. 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.

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 Инструкции № 387-П рассчитывается процентный и фондовый риск.

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

Показатель	тыс.руб.	
	Данные на 01.10.2016г	Данные на 01.01.2016г.
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Товарный риск	0	0
Валютный риск	24 954	34 864
Рыночный риск	311 929	435 806

4.6.2.3. Операционный риск

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

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

Операционный риск на 01.10.2016г. составляет 58 688 тыс. руб.

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

4.6.2.4. Риск инвестиций в долговые инструменты и долевые ценные бумаги

Риск инвестиций в долговые инструменты и долевые ценные бумаги отсутствует

4.6.2.5. Процентный риск

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

Чистый процентный доход Банка на конец дня 30.09.2016 составил 147 827 тыс. руб.

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

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

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

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

изменению процентных ставок.

Наименование показателя	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 180 до года
Балансовые активы и внебалансовые требования, чувствительные к изменению процентной ставки	2 965 588	37 772	16 422	42711
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки	532 709	498 793	433 656	351 097
Совокупный ГЭП	2 433 879	-461 021	-417 234	-308 386
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 400 базисных пунктов	93 257,12	-15 366,75	-10 430,85	-3 083,86
- 400 базисных пунктов	-93 257,12	15 366,75	10 430,85	3 083,86

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

4.6.2.6. 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. В настоящее время Банк не испытывает недостатка в мгновенной и краткосрочной ликвидности, обеспечивая полноту и своевременность платежей клиентов. На указанные периоды Банк имеет избыток ликвидности. Однако в части долгосрочной ликвидности может возникнуть проблема дефицита ликвидности, поскольку Банк привлекает средства на короткие сроки, значительная доля средств клиентов, имеют срок погашения «до востребования». При этом, опыт, накопленный Банком за предыдущие годы деятельности, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и достаточно стабильный источник финансирования деятельности Банка. 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.

	01.10.2016		01.01.2016	
	Коэффициент		Коэффициент	
	Сумма	т	Сумма	т
"до востребования" до 10 дней	1 288 010	47,8	663 633	26,67
"до востребования" до 30 дней	1032186	35,0	560 526	18,66
"до востребования" до 1 года	-185 965	-4,4	-527 978	-12,67

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

Избыток ликвидности во временном интервале от «до востребования» до 10 дней и до 30 дней связан со значительным объемом денежных средств и остатков на корреспондентских счетах. Дефицит ликвидности возникает на сроках, превышающих 180 дней, наибольший дефицит наблюдается в интервале до года. 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.

<i>Дата</i>	<i>Показатели ликвидности</i>			<i>(%)</i>
	<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 01.01.2016г.	17,8	104,5	60,4	
На 01.10.2016г.	22,68	111,18	80,89	

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

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

4.6.3. Информация об управлении капиталом.

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

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

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

Внутренние процедуры управления рисками и оценки достаточности капитала Банка включают:

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

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

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

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

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

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

4.6.4. Информация о сделках по уступке прав требований.

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

Существует несколько вариантов организации работы с проблемной задолженностью:

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

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

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

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

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

проектного финансирования» Банк не несет.

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

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

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

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

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

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

	01.10.2016		01.01.2016	
	Задолженность	Резерв	Задолженность	Резерв
Кредитная задолженность	92 072	56 164	109 521	55 856
Условные обязательства кредитного характера	0	0	0	0
Производные финансовые инструменты	0	0	0	0

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

	01.10.2016	01.01.2016
Кредитная задолженность	92 072	109 521
Кр (в процентах)	100	100
Активы, взвешенные на коэффициент риска, для расчета нормативов достаточности капитала	92 072	109 521

Председатель Правления



Д.И. Шутько
Н.Л. Грицай

Д.И. Шутько

Главный бухгалтер

Н.Л. Грицай

Исполнитель: Заровская О. А.
Тел. (3652)548-909
10 ноября 2016г.