

Пояснительная информация
к отчетности за 2016 год
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА
«ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК»
(Публичное акционерное общество)



Содержание

1. Общие положения.....	39
2. Информация о Банке.....	39
3. Краткая характеристика деятельности Банка.....	39
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка.....	39
3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации.....	40
3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	40
4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	41
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	41
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.....	44
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	44
4.4. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты.....	45
4.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации.....	45
4.6. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период.....	46
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	46
5.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	46
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	47
5.3. Чистая ссудная задолженность.....	48
5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	53
5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	54
5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	55
5.7. Прочие активы.....	59
5.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации.....	60
5.9. Средства кредитных организаций.....	60
5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	61
5.11. Выпущенные долговые обязательства.....	61
5.12. Прочие обязательства.....	62
5.13. Уставный капитал Банка.....	62
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	62
6.1. Процентные доходы и процентные расходы.....	62



6.2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	63
6.3.	Комиссионные доходы и расходы.....	63
6.4.	Прочие операционные доходы	63
6.5.	Операционные расходы.....	64
6.6.	Возмещение (расход) по налогам.....	64
6.7.	Изменения резервов на возможные потери	64
7.	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	64
7.1.	Управление капиталом.....	64
7.2.	Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	65
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	70
9.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	70
9.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.....	70
9.2.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	71
9.3.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	72
9.4.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года	72
9.5.	Политика в области снижения рисков	73
9.6.	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам	73
9.7.	Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков	73
10.	Значимые виды рисков	77
10.1.	Кредитный риск	77
10.1.1.	О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И	77
10.1.2.	Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.....	78
10.1.3.	О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери	79
10.1.4.	Обеспечение, снижающее кредитный риск	79
10.2.	Рыночный риск	79
10.2.1.	Валютный риск	79



10.2.2.	Процентный риск	81
10.2.3.	Процентный риск банковского портфеля	81
10.3.	Операционный риск	82
10.4.	Риск ликвидности	83
11.	Операции со связанными сторонами	83
12.	Информация о системе оплаты труда в кредитной организации	84



1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Публичное акционерное общество) (далее – "Банк") за 2016 год.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность 2016 года представлена в тысячах российских рублей.

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

Полный состав отчетности Банка за 2016 год размещается на сайтах в сети интернет (www.kred-bank.ru; www.disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=2129007126).

2. Информация о Банке

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

Краткое наименование Банка: АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО;

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

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

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

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1022100000064

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

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

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

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

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

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

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



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

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

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	на 01 января 2017	на 01 января 2016
Балансовая стоимость активов	6 966 276	6 843 290
Портфель ценных бумаг	1 851	51 564
Кредитный портфель	5 427 679	5 330 182
Привлеченные средства	6 190 273	6 072 947

	на 01 января 2017	на 01 января 2016
Доходы Банка	3 495 639	3 596 362
Расходы Банка	3 487 427	3 587 975
Чистая прибыль	8 212	8 387

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в течение 2016 года и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Размер собственных средств Банка за отчетный период увеличился на 120 896 тыс. руб., темп роста составил 17,0%;
- Стоимость ресурсов по итогам 2016 года снизилась на 4 п.п. и составила 7,4%;
- Увеличение валюты баланса по публикуемой форме на 1,8% за год;
- Рост кредитного портфеля на 3,6%, в том числе кредитов, предоставленных физическим лицам, - на 5,4%;
- Увеличение остатка средств на расчетных и депозитных счетах юридических лиц на 13,5%;

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

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

Наименование статей распределения чистой прибыли	Сумма чистой прибыли к распределению (руб.)
Чистая прибыль к распределению, всего:	8 386 832,91
из нее:	
Отчисления на выплату годовых дивидендов по акциям	2 947 544,22
Отчисления на выплату вознаграждения членам Совета директоров	140 000,00
Отчисления на выплату вознаграждения членам ревизионной комиссии	30 000,00
Нераспределенная прибыль	249 288,69



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

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

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

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

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

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

Оценка и учет основных средств и амортизации.

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

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

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



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

Для определения текущей (восстановительной стоимости), в соответствии с Положением Банка России от 16.01.12 № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение №385-П) используется метод экспертной оценки независимым оценщиком. В случае привлечения к оценке работника Банка, он должен иметь диплом оценщика и его деятельность должна быть застрахована.

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

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

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

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

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, отражаемая в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, на обесценение не проверяется. Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется в соответствии с методикой, приведенной в Приложении 9 к Положению Банка России № 385-П

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения и оцениваются на обесценение в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.06 №283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение №283-П).

Оценка и учет операций с ценными бумагами

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



• приоритетность формирования категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";

• категория "удерживаемые до погашения" формируется за счет долговых ценных бумаг, в отношении которых принято решение об их удержании до погашения эмитентом;

• категория "имеющиеся в наличии для продажи" формируется по остаточному принципу. Ценные бумаги классифицируются в данную категорию при отсутствии в момент приобретения и в обозримой перспективе рыночных котировок, являющихся основой для определения текущей справедливой стоимости, а также при условии отсутствия управленческого решения о периоде инвестирования Банка в соответствующие ценные бумаги.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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



Признание доходов и расходов

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

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

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

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

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

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

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

Стоимость ценных бумаг

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

Резервы на возможные потери

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П.



согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 385-П и утвержденным в Учетной политике.

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

4.4. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты

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

4.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации

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

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

1. В соответствии с Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях".

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

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

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

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

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



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

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

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

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

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

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

В течение 2016 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов. Выявленные ошибки были ниже уровня существенности, который закреплён в Учетной политике Банка и составляет 5% от капитала Банка.

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.01.2017	на 01.01.2016
Наличные средства	421 686	500 606
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	274 320	223 887
- Обязательные резервы	97 086	80 027
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	184 710	230 311
- других стран	5 743	45
Резервы на возможные потери	6	



Итого денежных средств и их эквивалентов	886 453	954 849
--	---------	---------

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях (в целом) в течение 2016 года:

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации	Средства на кор.счетах	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2016 года	0	0	0	0	0
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение 2016 года	10 953	0	0	6	6
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2017 года	10 953	0	0	6	6

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 2015 года:

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации	Средства на кор.счетах	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2015 года	0	0	0	0	0
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение 2015 года	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2016 года	0	0	0	0	0

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

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

Данных активов Банк не имеет.



5.3. Чистая ссудная задолженность

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Депозиты в Банке России	450 000	0
Межбанковское кредитование	400 000	830 000
Кредиты, предоставленные Минфину России	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	0	0
Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	353	1 536
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 484 643	1 449 484
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	7 867	2 178
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	103 484	83 658
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	2 879 960	2 728 853
Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	73 166	124 778
Учтенные векселя	0	88 686
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	28 206	21 009
Резерв под обесценение ссудной задолженности	268 506	272 208
Итого чистая ссудная задолженность	5 159 173	5 057 974

В течение 2016 года произведена уступка прав требований шести юридическим лицам, относящимся к субъектам малого бизнеса, и двум физическим лицам на общую сумму 128 169 тыс. руб.

Общий размер задолженности по соглашениям об уступке прав (требований) по кредитным договорам по состоянию на 01.01.2017 г. составляет 28 206 тыс. руб. Данный актив классифицирован в V-ую категорию качества, создание резерва составило 100%.

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2016 года.



	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты организациям и физическим лицам	Учтенные векселя	Активы, проданные с отсрочкой платежа	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2016 года	0	251 199	0	21 009	272 208
Отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение 2016 года	0	435 764	0	128 169	563 933
Восстановление сумм резервов под обесценение ссудной задолженности в течение 2016 года	0	446 663	0	120 972	567 635
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2017 года	0	240 300	0	28 206	268 506

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 2015 года:

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты организациям и физическим лицам	Учтенные векселя	Активы, проданные с отсрочкой платежа	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2015 года	0	445 539	0	4 136	449 675
Отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение 2015 года	0	414 635	0	167 557	582 192
Восстановление сумм резервов под обесценение ссудной задолженности в течение 2015 года	0	608 975	0	150 684	759 659
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2016 года	0	251 199	0	21 009	272 208

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по видам кредитов по состоянию на 01 января 2016 года и на 01 января 2017 года:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Виды кредитования по юридическим лицам:		
- на завершение расчетов (овердрафты)	90 612	83 074
- иные на финансирование текущей деятельности	1 553 387	1 549 776
Цели кредитования по физическим лицам:		
- Потребительские цели	1 572 562	1 389 385
- Ипотека	649 836	589 032
- Автокредитование	88 650	139 782
- На развитие личного подсобного хозяйства	589 819	
- Овердрафт с использованием банковской карты	4 607	
Итого ссудная задолженность	4 549 473	4 399 487



	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Резерв по ссудной задолженности	240 300	251 199
Итого чистая ссудная задолженность	4 309 173	4 139 288

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	339 457	7,5	374 327	8,5
Строительство	396 366	8,7	552 478	12,6
Промышленность	321 828	7,1	264 735	6,0
Сельское хозяйство	28 785	0,6	2 793	0,1
Транспорт и связь	167 038	3,7	41 562	0,9
Физические лица	2 905 474	63,9	2 757 637	62,8
Прочие	390 525	8,6	396 955	9,1
Итого ссудная задолженность	4 549 473	100	4 390 487	100
Резерв по ссудной задолженности	240 300	5,3	251 199	5,7
Итого чистая ссудная задолженность	4 309 173	94,7	4 139 288	94,3

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01 января 2017 года и на 01 января 2016 года:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Россия	4 549 473	4 390 487
ОЭСР	0	0
СНГ и другие страны	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности	240 300	251 199
Итого чистая ссудная задолженность	4 309 173	4 139 288

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

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
Депозиты в Банке России	450 000	0	0	0	450 000
Межбанковское кредитование	400 000	0	0	0	400 000
Кредиты, предоставленные Минфину России	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные	0	0	0	0	0



		До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
коммерческим находящимся собственности	в организациям, федеральной					
Кредиты, некоммерческим находящимся собственности	предоставленные организациям, федеральной	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности		0	0	0	0	0
Кредиты, коммерческим находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	предоставленные организациям,	0	0	0	353	353
Кредиты, некоммерческим находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	предоставленные организациям,	0	0	0	0	0
Кредиты, негосударственным организациям	предоставленные финансовым	0	0	0	0	0
Кредиты, негосударственным организациям	предоставленные коммерческим	15 048	164 793	496 207	808 595	1 484 643
Кредиты, негосударственным организациям	предоставленные некоммерческим	0	165	0	7 702	7 867
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям		396	15 608	30 246	57 234	103 484
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам		93 058	430 054	818 660	1 538 188	2 879 960
Кредиты, юридическим лицам – нерезидентам	предоставленные	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам		0	0	0	0	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам		73 166	0	0	0	73 166
Учтенные векселя		0	0	0	0	0
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа		0	0	28 206	0	28 206
Резерв под обесценение ссудной задолженности						268 506
Итого чистая ссудная задолженность						5 159 173

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2016 года:



	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Межбанковское кредитование	830 000	0	0	0	830 000
Кредиты, предоставленные Минфину России	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	960	576	1 536
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	21 681	315 862	372 054	739 887	1 449 484
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0	0	2 178	2 178
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	1 018	15 448	18 905	48 287	83 658
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	69 769	284 630	445 878	1 926 376	2 766 653
Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	0	0	0		
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам -	0	0	0		



	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
нерезидентам					
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	124 778	0	0	0	124 778
Учтенные векселя	88 686	0	0	0	88 686
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	3 115	16 930	964	0	21 009
Резерв под обесценение ссудной задолженности					272 208
Итого чистая ссудная задолженность					5 057 974

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

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

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Российские государственные облигации	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	10 979	0
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого долговых ценных бумаг	0	0
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	1 825	2 466
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого долевых ценных бумаг	1 825	2 466
Производные финансовые инструменты (валютные свопы)	0	0
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	66 150	0
Итого инвестиций в дочерние и зависимые организации	66 150	0
Резерв на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	10 953	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	68 001	2 466

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

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, по эмитентам по состоянию на 01 января 2017 года и на 01 января 2016 года.

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Имеющиеся в наличии для продажи		
- российские (государственные)	0	0
- российские муниципальные органы власти	0	0
- крупные российские корпорации	1 825	0
- прочие	77 129	0
Резерв на возможные потери по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи	10 953	0
Итого	68 001	2 466



Далее приводится анализ вложений в акции, имеющих в наличии для продажи, по видам экономической деятельности по состоянию на 01 января 2017 года и на 01 января 2016 года.

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Вложения в акции финансовых организаций:		
- кредитные организации	0	0
- прочие финансовые организации	0	0
Вложения в акции нефинансовых организаций:		
- предприятий нефтегазовой промышленности	0	0
- предприятия сельскохозяйственной отрасли	1 825	2 466
- предприятия химической промышленности	0	0
- предприятия энергетической промышленности	0	0
Итого	1 825	2 466

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

Резерв на возможные потери создан в размере 10 953 тыс. руб. по вложениям Банка в облигации кредитных организаций.

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

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

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

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ниже представлена информация о ценных бумагах, удерживаемых до погашения:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Российские государственные облигации	0	0
Российские муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	0	0
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	0	49 098
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого долговых ценных бумаг	0	49 098
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	0	0
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	0
Производные финансовые инструменты (валютные свопы)	0	0
Итого ПФИ	0	
Итого ценных бумаг, удерживаемых до погашения	0	

По состоянию на 01 января 2016 года облигации кредитных организаций представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации.



Далее приводится анализ ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по эмитентам по состоянию на 01 января 2017 года и на 01 января 2016 года.

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Имеющиеся в наличии для продажи		
- российские (государственные)	0	0
- российские муниципальные органы власти	0	0
- крупные российские корпорации	0	0
- прочие	0	49 098
Итого	0	49 098

Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в течение 2016 года Банк не осуществлял.

5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

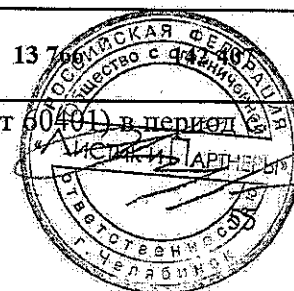
Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Основные средства	142 407	141 368
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	458 113	451 183
Нематериальные активы	4 922	18
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	30 000	0
Внеоборотные запасы	0	0
Материальные запасы	99	93
Итого	635 541	592 662

Ниже представлено движение по статье основные средства (счет 60401) в период с 01.01.2016 по 01.01.2017:

	Здание и иные сооружения	Кап.влож в неотд улуч арендуемых ОС	Транспорт	Оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	118 459	1 670	7 048	14 191	141 368
Остаток на 1 января 2016 года	134 536	2 576	14 547	34 075	185 734
Поступления	0	9 224	9 518	6 651	25 393
Выбытие	0	0	5 108	1 727	6 835
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2017 года	134 536	11 800	18 957	38 999	204 292
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2016 года	15 642	906	7 711	20 107	44 366
Амортизационные отчисления	4 909	6 616	5 038	5 999	22 562
Списание амортизации	0	0	4 170	873	5 043
Остаток на 1 января 2017 года	20 551	7 522	8 579	25 233	61 885
Остаточная стоимость ОС на 1 января 2017 года	113 985	4 278	10 378	13 766	142 407

Далее представлено движение по статье основные средства (счет 60401) в период с 01.01.2015 по 01.01.2016:



	Здание и иные сооружения	Кап.влож в неотд.улуч арендуемых ОС	Транспорт	Оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	60 721	2 370	3 821	46 308	113 221
Остаток на 1 января 2015 года	96 060	5 606	12 742	59 077	173 485
Поступления	885	0	2 712	4 207	7 804
Выбытие	0	3 030	907	29 209	33 146
Переоценка	37 591	0	0	0	37 591
Остаток на 1 января 2016 года	134 536	2 576	14 547	34 075	185 734
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2015 года	9 102	4 196	6 128	40 839	60 265
Амортизационные отчисления	6 975	523	2 332	8 357	18 187
Списание амортизации	0	3 813	961	29 312	34 086
Остаток на 1 января 2016 года	16 077	906	7 499	19 884	44 366
Остаточная стоимость ОС на 1 января 2016 года	118 459	1 670	7 048	14 191	141 368

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

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	458 113	451 183
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	0	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	0	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	0	0
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	0	0
Итого недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	458 113	451 183



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

	Недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2016 года	451 183	0	451 183
Приобретения за период	0	0	0
Выбытия за период	0	0	0
Переоценка	6 930	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 января 2017 года	458 113	0	451 183
Накопленная амортизация	0	0	0
Остаток на 1 января 2016 года	0	0	0
Амортизационные отчисления	0	0	0
Выбытие	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 января 2017 года	0	0	0
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	458 113	0	451 183

Далее представлено движение по статье «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности» за прошлый год:

	Недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2015 года	263 000	0	263 000
Приобретения за период	133 000	0	133 000
Выбытия за период	0	0	0
Переоценка	55 183	0	55 183
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 января 2016 года	451 183	0	451 183
Накопленная амортизация	0	0	0
Остаток на 1 января 2015 года	0	0	0
Амортизационные отчисления	0	0	0
Выбытие	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 января 2016 года	0	0	0
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	451 183	0	451 183

Статья «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности» увеличилась на 133 000 тыс. руб. в 2015 году за счет переноса всей суммы со статьи «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов».



Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в течение 2015 и 2016 гг. не создавался.

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	Товар- ный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Деловая репута- ция	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	18	0	0	0	18
Остаток на 1 января 2016 года	27	0	0	0	27
Поступления	0	7 461	4 463	1 542	13 466
Выбытие	0	0	0	1 542	1 542
Остаток на 1 января 2017 года	27	7 461	4 463	0	11 951
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2016 года	9	0	0	0	9
Амортизационные отчисления	4	3 461	3 555	0	7 020
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2017 года	13	3 461	3 555	0	7 029
Остаточная стоимость на 1 января 2017 года	14	4 000	908	0	4 922
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	21	0	0	0	21
Остаток на 1 января 2015 года	27	0	0	0	27
Поступления	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2016 года	27	0	0	0	27
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2015 года	6	0	0	0	6
Амортизационные отчисления	3	0	0	0	3
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2016 года	9	0	0	0	9
Остаточная стоимость на 1 января 2016 года	18	0	0	0	18

Ниже представлено движение по статье внеоборотные запасы:

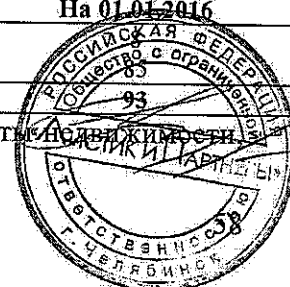
	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Недвижимость	0	0
Автомобильный транспорт	0	0
Оборудование	0	0
Товары в обороте	0	0
Прочее	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого внеоборотные запасы	0	0

На 01.01.2017 и на 01.01.2016 резерва под обесценение внеоборотных запасов нет.

Ниже представлено движение по статье материальные запасы:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
ГСМ	15	0
Инвентарь и принадлежности	84	0
Итого	99	0

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



В течение 2016 года Банк обращался к услугам независимых оценщиков для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Банка:

	По состоянию на 01.01.2017 года	По состоянию на 01.01.2016 года
Наименование компании оценщика	ИП Тарасов М.С. ООО «Кански и Партнеры»	ИП Тарасов М.С.
Номер и дата договора оценки	№622/16 от 12.10.2016 №715/16 от 19.12.2016 №739/16 от 19.12.2016 №0000-000790 от 24.08.2016	№ 094/15 от 31.03.2015г. 092/02-15 от 03.04.2015г. 119/15 от 30.06.2015г. 152/15 от 29.10.2015г. 170/15 от 28.12.2015г.
Членство в СРО	№0007935; №734	№0007935

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

- Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа.
- Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах.
- Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

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

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

5.7. Прочие активы

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

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Финансовые активы, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	851	7 736
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	22	10
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	4 092	
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	58 850	
Требования по прочим операциям	171 147	
Требования по получению процентов	38 602	
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	
Начисленные процентные доходы по векселям	0	



	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Итого финансовые активы	273 564	226 338
Расчеты с дебиторами и кредиторами	22 022	14 990
Расходы будущих периодов по другим операциям	11 804	22 886
Итого нефинансовые активы	33 826	37 876
Резервы на возможные потери	119 507	117 107
Итого прочие активы	187 883	147 097

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

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

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01 января 2016 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	150 651	49 432
Доллары	59 049	0
Евро	5 072	0
Резервы на возможные потери	114 377	2 730
Итого прочие активы	100 395	46 702

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

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	0	0
Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	0	0
Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	0	0
Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	0	0
Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	0	0
Прочие средства, полученные от Банка России	0	0
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0

5.9. Средства кредитных организаций

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

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Корреспондентские счета банков Российской Федерации	0	0
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	57 059	69 263
Обязательства по возврату кредитору-кредитной организации заимствованных ценных бумаг	0	0



	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Депозиты "овернайт"	0	0
Синдицированные кредиты	0	0
Расчеты по клирингу	0	0
Прочее	0	0
Итого средства кредитных организаций	57 059	69 263

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	2 199	1 455
- Текущие /расчетные счета	1 199	1 455
- Срочные депозиты	1 000	0
Юридические лица, в т. ч.	1 526 265	1 377 258
- Текущие /расчетные счета	727 889	695 082
- Срочные депозиты	798 376	682 176
Физические лица и индивидуальные предприниматели, в т. ч.	4 604 572	4 624 701
- Текущие /расчетные счета	423 981	911 329
- Срочные депозиты	4 179 444	3 712 862
- Средства в расчетах	1 147	510
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 133 036	6 003 414

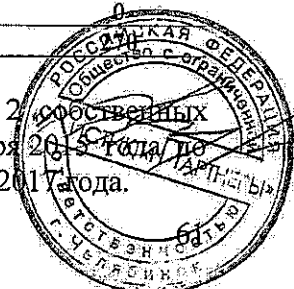
Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	260 682	4,3	260 682	4,3
Транспорт	28 905	0,5	28 905	0,5
Страхование	222	0,0	222	0,0
Финансы и инвестиции	118 767	2,0	118 767	2,0
Строительство	308 359	5,1	308 359	5,1
Промышленность	314 006	5,2	314 006	5,2
Образование	2 599	0,0	2 599	0,0
Здравоохранение	5 964	0,1	5 964	0,1
Сельское хозяйство	10 464	0,2	10 464	0,2
Гостиницы и рестораны	53 899	0,9	53 899	0,9
Прочие	520 598	8,8	520 598	8,8
Физические лица	4 378 949	72,9	4 378 949	72,9
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 003 414	100,0	6 003 414	100,0

5.11. Выпущенные долговые обязательства

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Выпущенные облигации	0	0
Выпущенные депозитные сертификаты	0	0
Выпущенные сберегательные сертификаты	0	0
Выпущенные векселя и банковские акцепты	178	270
Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению	0	0
Итого выпущенные долговые обязательства	178	

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



5.12. Прочие обязательства

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

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платёжной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0
Начисленные проценты по вкладам	59 243	72 844
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	799	2 610
Обязательства по прочим операциям	9 522	344
Обязательства по уплате процентов	3 030	3 649
Итого финансовые обязательства	72 594	79 447
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	25 442	12 281
Доходы будущих периодов по другим операциям	171	570
Итого нефинансовые обязательства	25 613	12 851
Итого прочие обязательства	98 207	92 298

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

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

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01 января 2016 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	76 418	12 851
Доллары	2 419	0
Евро	610	0
Итого прочие обязательства	79 447	12 851

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на 01.01.2017 составили 3 522 тыс. руб., на 01.01.2016 – 2 539 тыс. руб. Отчисления в резерв в течение 2016 года составили 145 100 тыс. руб., в течение 2015 года – 46 572 тыс. руб.

5.13. Уставный капитал Банка

	Количество акций, тыс. шт.		Количество акций, тыс. руб.		Итого
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	
На 1 января 2016 года	3 427,38	0	342 738	0	342 738
Эмиссия акций	0	0	0	0	0
На 1 января 2017 года	3 427,38	0	342 738	0	342 738

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

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и процентные расходы



	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	64 515	118 727
От ссуд, предоставленных клиентам	729 606	711 677
От вложений в ценные бумаги	18 347	16 218
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	812 468	846 622
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	0	584
По средствам кредитных организаций	6 063	7 809
По срочным депозитам юридических лиц	59 379	65 711
По вкладам физических лиц	380 190	571 814
Прочие	2 099	2 338
Итого процентных расходов	447 731	648 256
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	364 737	198 366

6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Доходы от купли-продажи и переоценки иностранной валюты	1 713 754	1 625 824
Расходы от купли-продажи и переоценки иностранной валюты	1 632 090	1 566 611
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	81 664	59 213

6.3. Комиссионные доходы и расходы

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	1 689	2 299
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	148 191	120 882
Прочие комиссии	15 785	4 176
Итого комиссионных доходов	165 665	127 357
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	2 606	0
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	10 904	9 331
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	20 861	15 896
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	0	0
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	909	648
Прочие комиссии	221	8
Итого комиссионных расходов	35 501	25 883
Чистый комиссионный доход (расход)	130 164	101 474

6.4. Прочие операционные доходы

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Полученные штрафы, пени неустойки	0	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	334	166
Доходы от сдачи имущества в аренду	296	410
Доходы от выбытия имущества	245	254
Доходы от изменения справедливой стоимости: недвижимости, временно не используемой в основной деятельности	57 693	55 183
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	11	
Доходы от безвозмездно полученного имущества	0	
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	106	
Доходы от оприходования излишков	2	
Доходы от списания обязательств и востребованной кредиторской	344	



	На 01.01.2017	На 01.01.2016
задолженности		
Прочее	13 882	1 959
Итого прочих операционных доходов	72 913	59 349

6.5. Операционные расходы

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Расходы на оплату труда, компенсационные и стимулирующие выплаты, страховые взносы с выплат	269 976	255 407
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	29 579	13 617
Расходы по содержанию и ремонту основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	34 211	31 388
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	29 818	26 519
По списанию стоимости материальных запасов	1 941	1 906
Подготовка и переподготовка кадров	849	1 014
Охрана	24 304	18 815
Реклама	4 717	4 786
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	7 689	6 776
Аудит	625	306
Публикация отчетности	10	59
Страхование	59 416	55 604
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	1 592	2 330
Расходы по операциям с недвижимостью, временно не используемой в основной деятельности	50 763	0
Другие организационные и управленческие расходы	67 353	60 575
Итого операционных расходов	582 843	479 102

6.6. Возмещение (расход) по налогам

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	25 596	21 396
Налог на прибыль	0	225
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	13 437	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	3 747
Итого возмещение (расход) по налогам	39 033	17 874

6.7. Изменения резервов на возможные потери

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

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

7.1. Управление капиталом

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



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

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01 января 2017 года, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составил 831 544 тыс. руб. (на 01 января 2016 года: 710 648 тыс. руб.). Размер базового капитала составил 613 004 тыс. руб. (на 01 января 2016 года: 598 229 тыс. руб.). Размер основного капитала составил 613 004 тыс. руб. (на 01 января 2016 года: 598 229 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала H1.0, H1.1, H1.2, регулируемые Инструкцией №139-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

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

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

Также не было существенных расхождений между размером активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом (без учета справедливой стоимости производных финансовых инструментов, представляющих собой актив, и активов по операциям, связанным с отчуждением (приобретением) ценных бумаг с одновременным принятием обязательства по их обратному приобретению (отчуждению), а также операциям займа ценных бумаг), и величиной балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага.

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

Основные инструменты базового капитала

Уставный капитал

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

	На 01.01.2017		На 01.01.2016	
	Количество акций, тыс. шт.	Стоимость 1 акции, руб.	Количество акций, тыс. шт.	Стоимость 1 акции, руб.
Обыкновенные акции	3 427,38	100	3 427,38	100
Итого уставный капитал, тыс. руб.	342 738	-	342 738	-

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



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

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Эмиссионный доход

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

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Эмиссионный доход	74 866	74 866

Резервный фонд

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

Резервный фонд составляет:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Резервный фонд	21 130	21 130

Нераспределенная прибыль прошлых лет

Нераспределенная прибыль составляет:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Нераспределенная прибыль прошлых лет	188 101	191 872

Основные инструменты добавочного капитала

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

Основные инструменты дополнительного капитала

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Нераспределенная прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Нераспределенная прибыль текущего года	0	8 387
Прирост стоимости имущества	27 226	34 032
Субординированный кредит	191 314	70 000
Итого дополнительный капитал	218 540	112 419

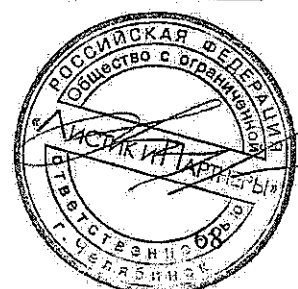
Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам представлены в таблице:



Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала		
				(раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
I	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	417 604	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	417 604	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	417 604
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X		Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X		"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	0
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	6 190 095	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	0
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	635 541	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	4 922	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)		



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
	5.1 таблицы)					
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	2 953	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	2 953
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	1969	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	1 969
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	16 697	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	16 697	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	2 910
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X		"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20		X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X		X	X	
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X		X	X	
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25		X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X		"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0



Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала		
				(раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	5 417 621	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	0



Бухгалтерский баланс				Отчет об уровне достаточности капитала		
				(раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X		"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 2016 и 2015 гг. представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

В Банке отсутствуют:

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

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

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (в том числе перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора);
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;



- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по товарному риску – риск потерь в результате неблагоприятного изменения цен товаров;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

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

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

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

по кредитному риску:

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

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

по риску ликвидности:

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

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

по правовому риску:

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

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

по операционному риску:

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

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

по процентному риску:



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

по рыночному риску:

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

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

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

9.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

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

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

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

Главными целями управления банковскими рисками являются:

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

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

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

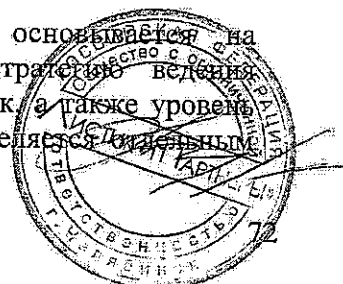
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

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

Системы оценки рисков

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

Мониторинг и контроль рисков, главным образом, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять, причем особое внимание уделяется



отраслям. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

9.5. Политика в области снижения рисков

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения;
- обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);



- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

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

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

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

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



	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Прочие обязательства	98 207	0	0	98 207
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3 522	0	0	3 522
Всего обязательств	6 303 836	0	0	6 303 836

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 01 января 2016 года:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	500 606	0	0	500 606
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	223 887	0	0	223 887
Средства в кредитных организациях	230 313	43	0	230 356
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	5 057 974	0	0	5 057 974
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 466	0	0	2 466
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	49 098	0	0	49 098
Требование по текущему налогу на прибыль	11 556	0	0	11 556
Отложенный налоговый актив	27 588	0	0	27 588
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	592 662	0	0	592 662
Прочие активы	147 097	0	0	147 097
Всего активов	6 843 247	43	0	6 843 290
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	69 263	0	0	69 263
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 003 414	0	0	6 003 414
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	270	0	0	270
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	2 481	0	0	2 481
Прочие обязательства	92 298	0	0	92 298
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 539	0	0	2 539
Всего обязательств	6 170 265	0	0	6 170 265

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В течение 2016 года управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.



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

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Денежные средства	269 112	66 845	85 729	421 686
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	274 320	0	0	274 320
Средства в кредитных организациях	28 725	21 728	139 994	190 447
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	5 134 910	24 263	0	5 159 173
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	68 001	0	0	68 001
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	12 528	0	0	12 528
Отложенное налоговое обязательство	16 697	0	0	16 697
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	635 541	0	0	635 541
Прочие активы	128 658	59 225	0	187 883
Всего активов	6 568 492	172 061	225 723	6 966 276
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	57 059	0	0	57 059
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 830 363	233 430	69 243	6 133 036
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	178	0	0	178
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	11 834	0	0	11 834
Прочие обязательства	97 010	962	235	98 207
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	3 522	0	0	3 522
Всего обязательств	5 999 966	234 392	69 478	6 303 836

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01 января 2016 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Денежные средства	191 523	149 035	160 048	500 606
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	223 887	0	0	223 887
Средства в кредитных организациях	189 356	28 708	12 293	230 356
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	5 028 821	29 153	0	5 057 974
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 466	0	0	2 466
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	49 098	0	0	49 098
Обязательство по текущему налогу на прибыль	11 556	0	0	11 556
Отложенное налоговое обязательство	27 588	0	0	27 588
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	592 662	0	0	592 662
Прочие активы	82 976	59 049	5 077	147 097
Всего активов	6 399 933	265 945	177 412	6 843 290
Кредиты, депозиты и прочие средства	0	0	0	0



	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Центрального банка Российской Федерации				
Средства кредитных организаций	69 263	0	0	69 263
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 663 518	282 304	57 592	6 003 414
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	270	0	0	270
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	2 481			2 481
Прочие обязательства	89 269	2 419	610	92 298
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	2 539	0	0	2 539
Всего обязательств	5 827 340	284 723	58 202	6 170 265

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

На постоянной основе, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводит политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов и приобретения долговых ценных бумаг предприятий, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле. При этом Банком приобретались бумаги, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности выпуска (эмитента/гаранта/бенефициарного заемщика) присвоенные международными рейтинговыми агентствами, соответствующие уровню, как правило, не ниже B2/B/V (Moody's/S&P/Fitch). По итогам отчетного периода концентрация кредитов, предоставленных предприятиям, занятым в одной отрасли (за исключением ценных бумаг кредитных организаций), не превышает 7,3% общего объема портфеля ссудной и приравненной задолженности.

10. Значимые виды рисков

10.1. Кредитный риск

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

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

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

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

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

	На 01.01.2017
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Aп1.1), без взвешивания на коэффициент риска	1 146 006
Сумма активов, классифицированных в I	1 146 006



	На 01.01.2017	На 01.01.2016
группу риска (Ар1.2), без взвешивания на коэффициент риска		
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ар1.0), без взвешивания на коэффициент риска	1 146 006	724 493
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.1)	109 126	217 217
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.2)	109 126	217 217
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.0)	109 126	217 217
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.1)	4 098 472	3 999 998
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.2)	4 098 472	3 999 998
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.0)	4 132 504	4 034 030
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в I - V группы рисков (Ар), взвешенных с учетом риска	4 241 630	4 251 247

10.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

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

По состоянию на 01 января 2017 года общая сумма на счетах по учету просроченной задолженности составила 77 258 тыс. руб. (на 01 января 2016 года – 131 352 тыс. руб.).

По состоянию на 01 января 2016 года и на 01 января 2015 года согласно данным отчетности по форме 0409115, активы с просроченными сроками погашения и распределились следующим образом:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Просроченная ссудная задолженность:	73 166	124 778
До 30 дней	17 800	11 291
От 31 до 90 дней	903	10 826
От 91 до 180 дней	2 739	38 042
Свыше 181 дня	51 724	64 619
Прочие требования с просроченной задолженностью:	0	0
До 30 дней	0	0
От 31 до 90 дней	0	0
От 91 до 180 дней	0	0
Свыше 181 дня	0	0
Требования по получению просроченных процентов:	4 092	



	На 01.01.2017	На 01.01.2016
До 30 дней	125	1 681
От 31 до 90 дней	227	841
От 91 до 180 дней	724	625
Свыше 181 дня	3 016	3 427
Итого просроченная задолженность	77 258	131 352

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

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Кредитные организации	0	0
Юридически лица	47 723	96 389
Физические лица	29 535	34 963
Итого просроченная задолженность	77 258	131 352

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 января 2017 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 51 158 тыс. руб. (01 января 2016 года: 85 317 тыс. руб.)

Указанная задолженность сосредоточена на территории России.

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Остаток пролонгированной задолженности, по которой нет просроченных платежей	113 397	170 766

Удельный вес указанной пролонгированной задолженности в общем объеме в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2017 года составил 2,1%, на 01.01.2016 года – 3,2%.

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

Классификация активов по категориям качества:

	На 1 января 2017 года		На 1 января 2016 года	
	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	1 813 032	0	2 070 021	
II категория качества	2 956 429	44 859	2 871 883	
III категория качества	221 443	29 356	265 896	
IV категория качества	209 782	88 065	133 004	
V категория качества	277 432	233 885	387 827	



	На 1 января 2017 года		На 1 января 2016 года	
	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва
Итого:	5 478 118	396 165	5 728 631	390 493

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	На 1 января 2017 года		На 1 января 2016 года	
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	98 096	0	52 920	0
II категория качества	270 476	2 736	209 726	2 121
III категория качества	1 629	311	1 905	20
IV категория качества	83	41	230	0
V категория качества	474	434	943	398
Итого:	370 758	3 522	265 724	2 539

10.1.4. Обеспечение, снижающее кредитный риск

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

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	На 01.01.2017	На 01.01.2016
Поручительство	12 782 488	12 988 360
Имущество	11 666 598	10 416 202
Ценные бумаги	300	10 300
Итого:	24 449 386	23 414 862

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

10.2. Рыночный риск

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

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

Показатель	На 01 января 2017 года	На 01 января 2016 года
Общий процентный риск	0	0
Специальный процентный риск	0	0
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	292,10	
Валютный риск	0	
Товарный риск	4 101,22	



Показатель	На 01 января 2017 года	На 01 января 2016 года
Основной товарный риск	3 417,68	0
Дополнительный товарный риск	683,54	0
Рыночный риск	54 916,50	4 931,75

10.2.1. Валютный риск

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

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

Нормативными актами Банка России установлены следующие лимиты:

- по открытой валютной позиции в разрезе отдельных валют – не более 10%;
- по суммам открытых валютных позиций – не более 20%.

По состоянию на 01.01.2017 сумма открытых валютных позиций составила 0,16% от величины собственных средств (на 01.01.2016 – 0,27%). Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

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

10.2.2. Процентный риск

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

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

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

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

10.2.3. Процентный риск банковского портфеля

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

Основным методом управления процентным риском портфеля ценных бумаг является ограничение дюрации портфеля ценных бумаг через установление пределов



допустимого значения этого показателя отдельно по портфелю государственных ценных бумаг, по портфелю негосударственных ценных бумаг. На отчетную дату у Банка незначительный портфель вложений в торговые ценные бумаги (на 01.01.2017 доля в активах составляет 0,03%, на 01.01.2016 – 0,75%).

10.3. Операционный риск

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

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

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

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

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

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

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

Ниже представлена информация о размере операционного риска, включаемого в расчет достаточности капитала, по состоянию на 01 января 2017 года и на 01 января 2016 года:

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

Операционный риск на 01 января 2017 года равен 70 396 тыс. руб. на 01 января 2016 года равен 70 220 тыс. руб.



10.4. Риск ликвидности

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

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

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

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 01 января 2017 года данный норматив составил 310,9% (на 01 января 2016 года – 98,8%). Предельное значение норматива, установленное Банком России, - не менее 15%;

- норматив текущей ликвидности (Н3). На 01 января 2017 года данный норматив составил 220,2% (на 01 января 2016 года – 122,4%). Предельное значение норматива, установленное Банком России, - не менее 50%;

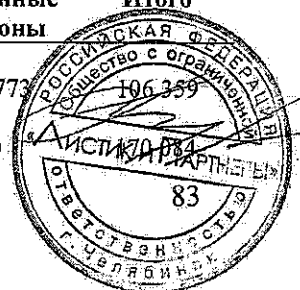
- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01 января 2017 года данный норматив составил 39,9% (на 01 января 2016 года – 35,7%). Предельное значение норматива, установленное Банком России, - не более 120%.

11. Операции со связанными сторонами

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

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

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	689	33 897	71 773	106 359
Субординированные	170 084	0	0	0	170 084



	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
кредиты					
Депозиты	1 384	0	600	0	1 984
Объем привлеченных средств на счетах	1	28	5 021	306	5 356
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2016 год:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	56	1 098	5 932	7 086
Процентные расходы	13 278	0	399	64	13 741

Операционные расходы по операциям со связанными сторонами за 2016 год составили 95 462 тыс. руб.

12. Информация о системе оплаты труда в кредитной организации

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

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

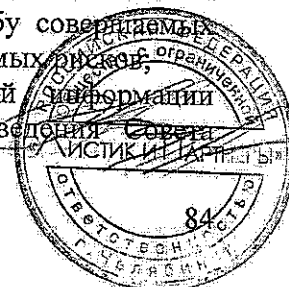
В течение 2016 года членом Совета директоров Банка, ответственным за подготовку решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО являлся Моргутов Владимир Павлович.

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

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

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

- осуществлять подготовку проектов решений Совета директоров Банка (рекомендаций) по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечивать предварительное рассмотрение необходимой информации (материалов) по вопросам системы оплаты труда, доводить до сведения Совета директоров



директоров Банка всю без исключения информацию, имеющую отношение к принимаемым решениям;

- действовать в пределах своих прав разумно и добросовестно;
- незамедлительно информировать о наличии личной заинтересованности в принятии того или иного решения;
- обеспечивать предварительную подготовку информации (материалов) для осуществления контроля за выплатами крупных вознаграждений работникам Банка.

В течение 2016 года член Совета директоров Банка, ответственный за подготовку решений Совета директоров по вопросам системы оплаты труда, дважды осуществлял подготовку проектов решений Совета директоров Банка (рекомендаций) по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Вознаграждение Моргутову В.П. за осуществление вышеуказанных функций в отчетном периоде не выплачивалось.

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

Для работников, принимающих риски, включая Председателя Правления и членов Правления, размер нефиксированной части оплаты труда составляет не менее 40 процентов от заработной платы. Выплата 40 процентов от нефиксированной части оплаты труда работников, принимающих риски, может осуществляться с отсрочкой (рассрочкой), исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока). При этом размер отсроченной части Нефиксированной части оплаты труда может быть сокращен или отменен при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, размер фиксированной части оплаты труда составляет не менее 50 процентов Заработной платы. Размер оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от результатов достижения количественных и качественных показателей деятельности Банка в целом и отдельно по структурным подразделениям Банка, но учитывает качество выполнения возложенных на них задач.

В отчетном году финансовым управлением совместно с управлением по сопровождению корпоративной деятельности и работе с персоналом была проведена оценка эффективности организации и функционирования системы оплаты труда в Банке, по результатам которой система оплаты труда в АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО была признана эффективной.

Сведения об оплате труда за 2016 год в отношении членов исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

Сведения о системе оплаты труда	Члены исполнительных органов	Иные работники, принимающие риски
Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	5	
Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	-	
Количество и общий размер стимулирующих выплат при	-	



Сведения о системе оплаты труда	Члены исполнительных органов	Иные работники, принимающие риски
приеме на работу		
Количество и общий размер выходных пособий	3 164 тыс. руб.	-
Общий размер начисленных отсроченных вознаграждений (в виде денежных средств)	10 тыс. руб.	86 тыс. руб.
Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялась отсрочка	-	-
Общий размер выплат в отчетном году (фиксированная часть)	31 971 тыс. руб.	25 387 тыс. руб.
Общий размер выплат в отчетном году (нефиксированная часть)	1 865 тыс. руб.	14 543 тыс. руб.
Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	-	-

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

"31" марта 2017 года



И.В. Фарбер
Н.А. Игнатьева

