ПРОМЕЖУТОЧНАЯ БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ

Открытого акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»

за 3 квартал 2015г.

Содержание

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), код формы ОКУД 0409806

2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма), код формы ОКУД 0409807

3. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма), код формы ОКУД 0409808

4. Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма), код формы ОКУД 0409813

5. Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма), код формы ОКУД 0409814

6. Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «Банк ЧБРР» за 3 квартал 2015г.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
35	00204814	3527

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

на 1 октября 2015 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Черноморский банк развития и реконструкции" , ОАО "Банк ЧБРР"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 295000, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Большевистская, д. 24

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
	I. АКТИВЫ			
1	Денежные средства	4.1	335369	516927
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		322219	1186848
2.1	Обязательные резервы		41030	192256
3	Средства в кредитных организациях		2416521	3826451
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или		321	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.2	544877	731664
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		5272	609
9	Отложенный налоговый актив		6467	6467
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.3	204856	216342
11	Прочие активы	4.4	32029	37352
12	Всего активов		3867931	6522660
	II. ПАССИВЫ			
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		0	2461
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.5	3455163	6165390
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1600956	1253017
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	8830
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	4.6	42687	23120
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1034	0
22	Всего обязательств		3498884	6199801
	III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ			
23	Средства акционеров (участников)	4.7	195975	195975
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		5432	5210
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		75936	75936
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		44407	41308
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		47297	4430
31	Всего источников собственных средств		369047	322859
	IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		192152	178416
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	1393
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления Д.И. Шутько

Гл. бухгалтер Л.С. Шкляревич

М.П.

Начальник УБУО О.А. Заровская

Телефо 548-909

06.11.2015

Сообщение к отчету: Расхождения данных по форме 123,135 т.к данные на 01.01.2015г. в квартальной отчетности отражены с учетом СПОД.

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
35	00204814	3527

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)

за 9 месяцев 2015 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Черноморский банк развития и реконструкции" , ОАО "Банк ЧБРР"

Почтовый адрес 295000, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Большевистская, д. 24

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		274922	140987
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		236235	44410
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		38687	96577
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		69878	75840
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	2617
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		69878	72950
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	273
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		205044	65147
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего	5.1	-43194	-104747
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-292	-2012
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		161850	-39600
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-6959	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2	10608	88579
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-26731	-82760
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		164205	140774
13	Комиссионные расходы		1311	3076
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для про	5.1	45	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	5.1	-6752	-22703
17	Прочие операционные доходы		3767	19881
18	Чистые доходы (расходы)		298722	101095
19	Операционные расходы	5.4	242746	155912
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		55976	-54817
21	Возмещение (расход) по налогам	5.3	8679	111
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		47297	-54928
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		47297	-54928

Председатель Правления Д.И. Шутько

Гл. бухгалтер Л.С. Шкляревич

М.П.

Начальник УБУО О.А. Заровская

Телефо 548-909

06.11.2015

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
35	00204814	3527

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)

на 1 октября 2015 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Черноморский банк развития и реконструкции" , ОАО "Банк ЧБРР"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 295000, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Большевистская, д. 24

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	6	351897	45489	306408
1.1	Источники базового капитала:		245814	3321	242493
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	4.7	195975	0	195975
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)		195975	0	195975
1.1.1.2	привилегированными акциями		0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		5432	222	5210
1.1.4	Нераспределенная прибыль:		44407	3099	41308
1.1.4.1	прошлых лет		44407	3099	41308
1.1.4.2	отчетного года		0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:		0	-12021	12021
1.2.1	Нематериальные активы		0	0	0
1.2.2	Отложенные налоговые активы		0	0	0
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0	0
1.2.4	Убытки:		0	-12021	12021
1.2.4.1	прошлых лет		0	0	0
1.2.4.2	отчетного года		0	-12021	12021
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.2.5.1	несущественные		0	0	0
1.2.5.2	существенные		0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала		0	0	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового		0	0	0
1.3	Базовый капитал		245814	15342	230472
1.4	Источники добавочного капитала:		0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		0	0	0

1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"		0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения		0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала		0	0	0
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.5.2.1	несущественные		0	0	0
1.5.2.2	существенные		0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.5.3.1	несущественные		0	0	0
1.5.3.2	существенные		0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	0	0
1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала		0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного		0	0	0
1.6	Добавочный капитал		0	0	0
1.7	Основной капитал		0	0	0
1.8	Источники дополнительного капитала:		245814	15342	230472
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:		106083	30147	75936
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости		0	0	0
1.8.3	Прибыль:		0	0	0
1.8.3.1	текущего года		30147	30147	0
1.8.3.2	прошлых лет		30147	30147	0
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:		0	0	0
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до		0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества		0	0	0
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала		75936	0	75936
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции		0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:		0	0	0
1.9.2.1	несущественные		0	0	0
1.9.2.2	существенные		0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	несущественный		0	0	0
1.9.3.2	существенный		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:		0	0	0
1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных		0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика		0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка		0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала		0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0

1.11	Дополнительный капитал		106083	30147	75936
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	X	X	X	X
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала		2520056	0	2850171
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала		2520056	0	2850171
2.3	Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2595992	0	2926106
3	Достаточность капитала (процент):	X	X	X	X
3.1	Достаточность базового капитала	6	9,8	X	8,1
3.2	Достаточность основного капитала	6	9,8	X	8,1
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	6	13,6	X	10,5

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		3761704	3422456	1189595	6214194	5933444	1613978
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		657588	657588	0	1703775	1703775	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		657588	657588	0	1703775	1703775	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего, из них:		2205096	2173705	434741	3494302	3494302	698860
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальных образований		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего, из них:		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0

1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего, из них:		571638	263781	263781	656616	375866	375866
1.4.1	ссудная задолженность юридических и физических лиц		383846	184892	184892	362089	223169	223169
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую		327382	327382	491073	359501	359501	539252
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		426933	426933	493365	582748	582748	667737
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		364588	364588	401046	513301	513301	564631
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		6000	6000	7800	5319	5319	6914
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		56345	56345	84519	64128	64128	96192
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1000 процентов		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		1116		1116	0		0

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		40109	11240
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		802170	131187
6.1.1	чистые процентные доходы		270707	83909
6.1.2	чистые непроцентные доходы		531463	47278
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	0

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		411446	503892
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0

7.2.2	специальный			
7.3	валютный риск	9	0	0
			411446	503892

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		339248	48396	290852
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		278355	11803	266552
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		59859	35559	24300
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1034	1034	0
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на отчетную дату 01.10.2015	Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной 01.07.2015	Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной 01.04.2015	Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		245814	246923	227321	
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага, тыс. руб.		3853539	5196701	4616947	
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		6,4	4,8	4,9	

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Номер пояснения)

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 47377, в том числе вследствие:
1.1. выдачи ссуд 7889;
1.2. изменения качества ссуд 6931;
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 4342;
1.4. иных 28215.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 35574, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных ссуд 0;
2.2. погашения ссуд 14192;
2.3. изменения качества ссуд 4973;
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 60;
2.5 иных 16349.

Председатель Правления Д.И. Шутько

Гл. бухгалтер Л.С. Шкляревич

М.П.

Начальник УБУО О.А. Заровская

Телефон 548-909

06.11.2015

Банковская отчетность

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (/порядковый номер)
35	00204814	3527

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

(публикуемая форма)

на 1 октября 2015 года

Кредитной организации: Открытое акционерное общество "Черноморский банк развития и реконструкции" , ОАО "Банк ЧБРР"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес: 295000, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Большевистская, д. 24

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение			
				на отчетную дату		на начало отчетного года	
1	2	3	4	5		6	
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5	9.8		8.1	
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6	9.8		8.1	
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка		10	13.6		10.5	
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними		0	0		0	
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	9	15	24.3		28.5	
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	9	50	101.3		88.7	
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	9	120	38.6		35.5	
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимальн	19.9	максимальн	24.4
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	минимально	0.3	минимально	0.4
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам		50	105.3		172.2	
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0		0	
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		0	1.3		1.7	
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0		0	
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций		0	0		0	
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0		0	
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0		0	
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0		0	

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рыча

Раздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового р

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	7	3867931
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		не применимо для отчетности кредитной организации
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		7948
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		112668
7	Прочие поправки		3055411
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		933136

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:	7	3732422
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		0
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого:	7	3732422
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		321
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ,		7948
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		0
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		0
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного (базового) актива по выпущенным кредитным ПФИ		0
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		0
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого:		8269
	Риск по операциям кредитования ценными бумагами		
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		0
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		0
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		0
15	Величина риска по гарантийным операциям кредитования ценными		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		0
	Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ')		

17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего:		112668
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		0
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		112668
	Капитал и риски		
20	Основной капитал		245814
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19),		3853359
	Показатель финансового рычага		
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21),		6.4

Председатель Правления **Д.И. Шутько**

Гл. бухгалтер **Л.С. Шкляревич**

М.П.

Начальник УБУО **О.А. Заровская**

548-909

06.11.2015

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
35	00204814	3527

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

(публикуемая форма)

на 1 октября 2015 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Черноморский банк развития и реконструкции" , ОАО "Банк ЧБРР"

Почтовый адрес 295000, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Большевистская, д. 24

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		131238	255724
1.1.1	проценты полученные		275122	119879
1.1.2	проценты уплаченные		-62310	-62937
1.1.3	комиссии полученные		164205	140774
1.1.4	комиссии уплаченные		-1311	-3076
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-6959	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		10608	88579
1.1.8	прочие операционные доходы		7493	114931
1.1.9	операционные расходы		-233450	-142315
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-22160	-111
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-2356015	1242657
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		151226	-180559
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		209107	-935201
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		9475	-4687556
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-2815	1266
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-2760129	7034677
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		37121	10030
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	8	-2224777	1498381
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии		0	-287
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-8188	-141601
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		7	-12589
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-8181	-154477
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	8		
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	195975
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-1090	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-1090	195975
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8	8629	-82760
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-2225419	1457119
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	8	4978469	0
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2753050	1457119

Председатель Правления Д.И. Шутько

Гл. бухгалтер Л.С. Шкляревич

М.П.

Начальник УБУО О.А. Заровская

Телефо 548-909

06.11.2015

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «Банк ЧБРР» за 3 квартал 2015 года

1. Общая информация о Банке

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

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

Головной офис Банка находится в г. Симферополь.

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

Региональная сеть Банка состоит из головного офиса и 45 отделений в Республике Крым, в т.ч. 6 отделений в г. Севастополь.

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии на осуществление банковских операций №3527 от 13.08.2014г.

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

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

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

ОАО «Банк ЧБРР» не является участником Группы.

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

В настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей

иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

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

Сопоставление и сравнение данных на отчетную дату с аналогичной отчетной датой прошлого периода не производится.

Данная пояснительная информация будет опубликована на сайте Банка в сети интернет (www.chbrr.crimea.com)

2. Краткая характеристика деятельности Банка

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

Основные показатели деятельности:

Балансовая стоимость активов – 3 867 931 тыс. руб.
Чистая ссудная задолженность – 544 877 тыс. руб.
Привлеченные средства клиентов – 3 455 163 тыс. руб.

Основные составляющие финансового результата Банка:
Чистые процентные доходы – 205 044 тыс. руб.
Чистые комиссионные доходы – 162 894 тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой – 10 608 тыс. руб.
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты – (26 731) тыс. руб.
Операционные расходы –242 746 тыс. руб.

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

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

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

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

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

Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

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

Материальные запасы принимаются к учету исходя из цен их приобретения.

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

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

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

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

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

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

3.2. Информация об Учетной политике Банка

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

- *Непрерывность деятельности.*

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

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

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

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

- Постоянство правил бухгалтерского учета.

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

- Осторожность.

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

- Своевременность отражения операций.

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

- Раздельное отражение активов и пассивов.

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

- Преемственность входящего баланса.

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

- Приоритет содержания над формой.

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

- Открытость.

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

- Оценка активов и обязательств.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

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

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

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

4.1. Информация о денежных средствах

Информация о денежных средствах представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 30.09.2015г., тыс. руб.	Структура, %
Денежные средства	335 369	100%

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

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 30.09.2015г., тыс. руб.	Структура, %
Межбанковские кредиты	87 286	10,71
Кредиты юридическим лицам	562 039	68,97
Кредиты физическим лицам	165 580	20,32
Итого	**814 905**	**100**
Резервы на возможные потери	270 028	
Чистая ссудная задолженность	**544 877**	

4.3. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Балансовая стоимость основных средств, нематериальных активов и запасов составляет 204 856 тыс. руб.

Основная составляющая статьи – основные средства в сумме 177 593 тыс. руб.

4.4. Прочие активы

Информация о прочих активах представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 30.09.2015г., тыс. руб.	Структура, %
Прочие активы финансового характера	23 005	56,98
Прочие активы нефинансового характера	17 371	43,02
Итого	**40 376**	**100**
Резерв на возможные потери	8 347	
Итого после вычета резервов	**32 029**	

4.5. Информация об остатках на счетах клиентов

Информация об остатках на счетах клиентов представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 30.09.2015г., тыс. руб.	Структура, %
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	***2 194 289***	***63,51***
- расчетные счета	2 084 119	60,33
- депозиты	73 383	2,12
- прочие	36 787	1,06
Физические лица	***1 260 874***	***36,49***
- текущие счета	127 580	3,69
- депозиты	1 129 788	32,70
- прочие	3 506	0,10
Итого	**3 455 163**	**100**

4.6. Прочие обязательства

Информация о прочих обязательствах представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 30.09.2015г., тыс. руб.	Структура, %
Прочие обязательства финансового характера	***42 114***	***98,66***
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	22 653	53,07
- расчеты с дебиторами и кредиторами	1 799	4,21
- незавершенные и прочие расчеты с клиентами	17 662	41,38
Прочие обязательства нефинансового характера	***219***	***0,51***
- доходы будущих периодов	219	0,51
Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	**354**	***0,83***
- налог на добавленную стоимость	354	0,83
Итого	**42 687**	**100**

4.7. Информация о величине уставного капитала

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

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

Конвертируемых в акции ценных бумаг и договоров нет.

5. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

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

В отчетном периоде Банком сформировано резервов на сумму 312 499 тыс. руб., восстановлено резервов на сумму 262 598 тыс. руб.

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

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток – 10 608 тыс. руб.

5.3. Информация о налогах

Наименование	на конец дня 30.09.2015г., тыс. руб..
Транспортный налог	9
Госпошлина	28
Налог на имущество	788
Налог на прибыль	7854
Итого:	**8 679**

5.4. Информация о вознаграждениях работникам

Информация о вознаграждениях работникам представлена в таблице:

Наименование	на конец дня 30.09.2015г., тыс.руб.
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	106 692
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	31 628
Итого	**138 320**

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом имеет следующие цели:

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

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

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

Структура капитала по состоянию на конец дня 30.09.2015г.:

	Сумма тыс.руб.	**Уд. вес**
Капитал	**351 897**	**100,0**
Основной капитал	**245 814**	**69,85**
Базовый капитал	**245 814**	**69,85**
- уставный капитал	195 975	55,69
-резервные фонды	5 432	1,54
-нераспределенная прибыль прошлых лет	44 407	12,62

Добавочный капитал	**0**	**0**
Дополнительный капитал	**106 083**	**30,15**
- прибыль текущего года	30 147	8,57
- прирост стоимости имущества за счет переоценки	75 936	21,58

В состав капитала не входят срочные и долевые инструменты. Единственным источником роста капитала является полученная прибыль.

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности капитала по состоянию на конец дня 30.09.2015г.:

Норматив	Значения норматива на конец дня 30.09.2015г.	Предельно допустимое значение согласно инструкции № 139-И
Н1.0 норматив достаточности капитала	13,6	min= 10%
Н1.1 норматив достаточности базового капитала	9,8	min= 5%
Н1.2 норматив достаточности основного капитала	9,8	min= 6%

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

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

Сведения об активах, взвешенных по уровню риска на конец дня 30.09.2015 г.

Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала, всего (тыс. руб.)	**1 189 595**
Балансовые активы 1 гр. риска	657 588
Балансовые активы 2 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	434 741
Балансовые активы 4 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	263 781
Балансовые активы 5 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	491 073
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	493 365
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала, всего (тыс. руб.)	**1 189 595**
Балансовые активы 1 гр. риска	657 588
Балансовые активы 2 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	434 741
Балансовые активы 4 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	263 781
Балансовые активы 5 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	491 073
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	493 365
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств, всего (тыс. руб.)	**1 295 678**
Балансовые активы 1 гр. риска	657 588
Балансовые активы 2 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	434 741
Балансовые активы 4 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	369 864
Балансовые активы 5 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	491 073
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	493 365

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

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

На 01.10.2015г. показатель финансового рычага составляет 6,4%, на 01.07.2015 г. - 4,8% , на 01.04.2015 г. – 4,9%.

Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) – 3 867 931 тыс. руб. Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага – 3 853 359 тыс. руб.

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

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

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

Неиспользованные кредитные средства с ограничениями по их использованию отсутствуют.

Наименование	на конец дня 30.09.2015г., тыс. руб.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	(2 224 777)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(8181)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(1090)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	8 629
Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	(2 225 419)

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

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

факторами.

К типичным банковскими рисками относятся:

Кредитный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Рыночный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

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

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

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

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств кредитной организации (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

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

Правовой риск - риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие:

несоблюдения кредитной организацией требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности кредитной организации);

нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения у кредитной организации убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или

характере деятельности в целом.

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

Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

К указанным финансовым обязательствам могут относиться обязательства должника по:

полученным кредитам, в том числе межбанковским кредитам (депозитам, займам), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;

банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;

сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);

сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);

оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);

возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;

требованиям Банком (лизингодателя) по операциям финансовой аренды (лизинга).

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам или при наличии ряда иных обязательств, которые делают их уязвимыми к одним и тем же экономическим факторам.

Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц (связанном кредитовании), т.е. предоставлении кредитов отдельным физическим или юридическим лицам, обладающим реальными возможностями воздействовать на характер принимаемых Банком решений о выдаче кредитов и об условиях кредитования, а также лицам, на принятие решения которыми может оказывать влияние кредитная организация.

По состоянию на 01.10.2015 г. ссудная и приравненная к ней задолженность составляет 814 905 тыс. руб., в том числе:

межбанковские кредиты – 87 286 тыс. руб.
кредиты юридическим лицам – 562 039 тыс. руб.
кредиты физическим лицам – 165 580 тыс. руб.

В уменьшение расчетного резерва на возможные потери принимается обеспечение

первой и второй категории качества. К обеспечению первой категории качества относятся гарантийные депозиты (вклады) юридических лиц. К обеспечению второй категории качества относятся недвижимое имущество, автотранспортные средства, оборудование и прочие основные средства, товары в обороте, прочее ликвидное имущество, которое может быть реализовано в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог.

Основные виды полученного обеспечения на 01.10.2015 г.:
Имущество – 1 029 299 тыс. руб.
Гарантии и поручительства – 708 993 тыс. руб.

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

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

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

Показатель	Данные на 01.10.2015г.
Процентный риск	0
Фондовый риск	0
Валютный риск	411 446
Рыночный риск	411 446

Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранных валютах.

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.

Процентный риск

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

Основными источниками процентного риска являются:

несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;

несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и

обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки) и пр.

Риск ликвидности

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

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 1 октября 2015 года данный коэффициент составил 24,3% (нормативное значение не менее 15%);

– норматив текущей ликвидности (Н3): на 1 октября 2015 года данный норматив составил – 101,3% (нормативное значение не менее 50%);

– норматив долгосрочной ликвидности (Н4): на 1 октября 2015 года данный норматив составил – 38,6% (нормативное значение не более 120%).

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие 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.

Внутренними и внешними факторами (причинами) операционного риска являются:

случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;

несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учете, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;

сбои в функционировании систем и оборудования;

неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

Управление операционным риском состоит из выявления, оценки, мониторинга, контроля и (или) минимизации операционного риска.

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

10. Информация о сделках по уступке прав требований

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

Существует несколько вариантов организации работы с проблемной задолженностью:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	01.01.2015		01.10.2015	
	Задолженность	Резерв	Задолженность	Резерв
Кредитная	107 191	53 596	105 818	52 909

задолженность				
Условные обязательства кредитного характера	0	0	0	0
Производные финансовые инструменты	0	0	0	0

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

	01.01.2015	01.10.2015
Кредитная задолженность	107 191	105 818
Кр (в процентах)	100	100
Активы, взвешенные на коэффициент риска, для расчета нормативов достаточности капитала	107 191	105 818

11. Информация о списочной численности персонала

По состоянию на 1 октября 2015 года численность персонала Банка составляет 466 человек.

Председатель Правления Д.И. Шутько

Главный бухгалтер Л.С. Шкляревич

Исп. Заровская О.А.
Тел. (0652) 548-909