

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ**

**Открытого акционерного общества
«Черноморский банк развития и
реконструкции»
за 1 квартал 2016г.**

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 возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма), код формы ОКУД 0409808
4. Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (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 1 квартал 2016г.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2016 года

Кредитной организации

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

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

295001, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Большевикская, 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	4.1.1	302303	274685
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		319732	289442
2.1	Обязательные резервы		24530	22495
3	Средства в кредитных организациях	4.1.1	2805245	3194005
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		1857	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.3	463743	483302
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		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		14245	14235
9	Отложенный налоговый актив		323	323
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.11	195251	197494
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.1.13	10071	23551
13	Всего активов		4112770	4477037
II. ПАССИВЫ				
14	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
15	Средства кредитных организаций		0	0
16	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.1.15	3746238	4062914
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		1860110	1897598
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	3728
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	14619
20	Отложенное налоговое обязательство		0	0
21	Прочие обязательства	4.1.19	44552	45208
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1085	1106
23	Всего обязательств		3791875	4127575
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	4.1.20	195975	195975
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		5432	5432
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		75936	75936
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		72120	44407
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-28568	27712
35	Всего источников собственных средств		320895	349462
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		105432	110593
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель правления

Гл. бухгалтер

М.П.

Зам. начальника

Управления бухгалтерских операций
Телефон: 548-909 (216)

Д.И. Шутько

Н.Л. Грицай

О.А. Заровская

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2016 г.

Кредитной организации

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

Почтовый адрес 295001, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Большевикская, д. 24

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. О прибылях и убытках

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,			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		83673	114123
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		70810	100179
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		12863	13944
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,		0	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		34163	20944
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		34163	20944
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		0	0
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности,		49510	93179
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		29623	67909
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные		1048	2248
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через		79133	161088
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости		6195	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-4171	6392
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	4.2.1	-76433	-139686
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		44975	51506
15	Комиссионные расходы		847	499
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		45	100
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-13961	-10635
19	Прочие операционные доходы		2178	1349
20	Чистые доходы (расходы)		37114	69635
21	Операционные расходы		65674	66675
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-28560	2960
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.2	8	3
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-28568	2957
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-28568	2957

Раздел 2. О совокупном доходе

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период			
2	Прочий совокупный доход (убыток)		-28568	2957
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего,		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), кото-рый не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего,		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансо-вых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денеж-ных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), кото-рый может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-28568	2957

Председатель правления

Д.И. Шутько

Гл. бухгалтер

Н.Л. Грицай

М.П.

О.А. Заровская

Зам. начальника

Управления банковских операций

Телефон: 548-909 (216)



Код территории по ОКATO	по ОКПО	Код кредитной организации
35	00204814	регистрационный номер
		3527

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

на 1 апреля 2016 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Черноморский Банк развития и реконструкции", ОАО "Банк ЦЕРР"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

295001, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Бельшевицкая, д. 24

Почтовый адрес

Код формы по ОКУД 0409008
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	4.1.20	195975	X	195975	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		195975	X	195975	X
1.2	привилегированными акциями		0	X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		44407	X	44407	X
2.1	прошлых лет		44407	X	44407	X
2.2	отчетного года		0	X	0	X
3	Резервный фонд		5432	X	5432	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		0		0	
6	Источники базового капитала, итого	4.3	245814	X	245814	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		0		0	
8	Деповая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0		0	
9	Нематериальные активы (кроме деповой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных		9150		0	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0		0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0		0	
12	Недостаточные резервы на возможные потери		0		0	
13	Доход от сделок секьюритизации		0		0	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам,		0		0	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		0		0	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0		0	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		0		0	
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0		0	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0		0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		0		0	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		28787		0	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X

27	Отрицательная величина добавочного капитала			6100	X	0	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого:			45037	X	0	X
29	Базовый капитал, итого:	4,3		200777	X	245814	X
Источники добавочного капитала							
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:			0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал			0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства			0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,			0	X	0	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0	X	0	X
36	Источники добавочного капитала, итого:			0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала							
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала			0		0	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала			0		0	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0		0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций			0		0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			0	X	0	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			0	X	0	X
41.1.1	нематериальные активы			0		0	
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)			0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов			0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств, для формирования которых использованы ненадлежащие активы			0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвесторами ненадлежащих активов			0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала			0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого:			0	X	0	X
44	Добавочный капитал, итого:			0	X	0	X
45	Основной капитал, итого:	4,3		200777	X	245814	X
Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход			103648	X	88003	X
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0	X	0	X
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,			0	X	0	X
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)			0	X	0	X
50	Резервы на возможные потери			0	X	0	X
51	Источники дополнительного капитала, итого:	4,3		103648	X	88003	X
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			0		0	
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала			0		0	
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			0		0	
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций			0		0	
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:			0	X	0	X
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:			0	X	0	X
56.1.1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы			0	X	0	X
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней			0	X	0	X
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитным организациям – резидентам			0	X	0	X
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером			0	X	0	X

[illegible]

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом
Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

подпункт 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода										тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года				
			Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу	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		
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		3976775	3548084	1084515	4456666	4070179	1389076		
1.1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего,		622035	564127	0	564127	564127	0		
1.1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		622035	564127	0	564127	564127	0		
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации,		0	0	0	0	0	0		
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих государственную оценку "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран		0	0	0	0	0	0		
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего,		2545920	2545920	509184	2873940	2873940	574788		
1.2.1	из них:									
1.2.1.1	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 государственную 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,		0	0	0	0	0	0		
1.3.1	из них:									
1.3.1.1	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 государственную 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,		534233	163450	163450	694248	307761	307761		
1.4.1	из них:									
1.4.1.1	Суды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства		171370	152946	152946	371752	200663	200663		
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих государственную оценку "7"		274587	274587	411881	324351	324351	486527		
2	Активы с иными коэффициентами риска	X	X	X	X	X	X	X		
2.1	с понижёнными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0		
2.1.1	ипотечные суды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.1.2	ипотечные суды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0		
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		488484	488484	578630	389952	389952	451572		
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		385201	385201	423721	333122	333122	366435		
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		617	617	802	537	537	698		
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		102666	102666	154107	50293	50293	84439		
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0		
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0		
3	Кредиты на потребительские цели, всего,		0	0	0	0	0	0		
3.1	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.2	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.3	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.4	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0		
3.5	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0		
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		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		2668	0	534	875	0	0	875	

Подраздел 2.1*1. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по внутренним рейтингам	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по подходу на основе внутренних рейтингов	Активы (инструменты) за вычетом резервов на возможные потери	Совокупная величина кредитного риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск, рассчитанный с использованием базового подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0
2	Кредитный риск, рассчитанный с использованием продвинутого подхода на основе внутренних рейтингов		0	0	0	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			4	5	6	7	8	9
1	2	3	4	5	6	7	8	9
6	Операционный риск, всего, в том числе:	4.6.2.3	40109	40109	40109	40109	40109	40109
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		802170	802170	802170	802170	802170	802170
6.1.1	чистые процентные доходы		270707	270707	270707	270707	270707	270707
6.1.2	чистые непроцентные доходы		531463	531463	531463	531463	531463	531463
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3	3	3	3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			4	5	6	7	8	9
1	2	3	4	5	6	7	8	9
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	4.6.2.2	294428	294428	294428	435806	435806	435806
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	4.6.2.2	0	0	0	0	0	0
7.1.1	общий		0	0	0	0	0	0
7.1.2	специальный		0	0	0	0	0	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет процентного риска		0	0	0	0	0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
7.2.1	общий		0	0	0	0	0	0
7.2.2	специальный		0	0	0	0	0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	0	0	0	0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	4.6.2.2	23554	23554	23554	34864	34864	34864
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0	0	0	0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0	0	0	0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0	0	0	0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0	0	0	0	0

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			4	5	6	7	8	9
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		370782	370782	370782	370782	370782	370782
1.1	по ссудам, соудной и приравненной к ней задолженности		301088	301088	301088	301088	301088	301088
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим		68699	68699	68699	68699	68699	68699
1.3	по успешным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		1085	1085	1085	1085	1085	1085
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0	0	0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Значение на 01.04.2016			Значение на 01.10.2015			Значение на 01.07.2016		
			4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
1	Основной капитал, тыс. руб.		200777	200777	200777	245814	245814	245814	245814	245814	245814
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета	4.4	4393647	4393647	4393647	3853539	3853539	3853539	3853539	3853539	3853539
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		4,6	4,6	4,6	5,6	5,6	5,6	5,6	5,6	4,8

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	3
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	ОАО "Банк ЧБРР" (открытое акционерное общество)
2	Идентификационный номер инструмента	10103527В
3	Применимое право	Россия
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	не применимо
7	Тип инструмента	обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	195975
9	Номинальная стоимость инструмента	195975 (тысяч российских рублей)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	13.08.2014
12	Наличие срока по инструменту	бессрочный
13	Дата погашения инструмента	без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	не применимо
18	Ставка	не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	полностью по усмотрению кредитной организации
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	нет
22	Характер выплат	некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	не применимо
26	Ставка конвертации	не применимо
27	Обязательность конвертации	не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	не применимо
32	Полное или частичное списание	не применимо
33	Постоянное или временное списание	не применимо
34	Механизм восстановления	не применимо
35	Субординированность инструмента	не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	да
37	Описание несоответствий	не применимо

Примечание: Полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация раздела 5 Отчета приведена в разделе «Раскрытие регуляторной информации» сайта

www.chbrr.crimea.com

Раздел "Справочно".

Номер пояснения (

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего	4122	, в том числе вследствие
1.1. выдачи суд	2339	
1.2. изменения качества суд	1289	
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком	0	
1.4. иных причин	494	

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего	28847	, в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных	0	
2.2. погашения суд	925	
2.3. изменения качества суд	28	
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком	9463	
2.5. иных причин	18431	

Председатель правления

Д.И. Шутько

Д.И. Шутько

Гл. бухгалтер



Н.Л. Грицай

Зам. начальника

Управления банковских операций

Телефон: 548-908 (216)

О.А. Заровская

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации (филмала)	
	по ОКТО	регистрационный номер (порядковый номер)
35	00204814	3527

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ
И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА
(публикуемая форма)**

на 1 апреля 2016 года

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

295001, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Большевикская, д. 24

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение в процентах	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		4.5	8.4	9.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		6	8.4	9.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		8	12.4	12.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15	23.8	17.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50	113	104.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120	74.3	60.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимальное 23.1 минимальное 0.4	максимальное 15.9 минимальное 0.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	115.9	102.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	1.8	1.8
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0	0
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 (Н15.1)		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 рычага

подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:	4.4	4112770
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 как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		0
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		8113
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		2430
7	Прочие поправки		101885
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого:		4021628

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего:		4331247
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:		4331247
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего:		1857
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего:		8113
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 неприменимо
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:		9970
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 бумагами		0
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		0
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ), всего:		23219
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		20788
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		2430
Капитал и риски			
20	Основной капитал		200777
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	4,4	4393647
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		4,6

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных элементов числителя Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментами и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долговым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств, итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного РЕПО	
18	По договорам без нарушения контрактных сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА, за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-2Б и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель правления

Гл. бухгалтер

М.П.

Зам. начальника
Управления банковских операций
Телефон: 348-909 (216)



[Handwritten signature]
О.А. Заровская

Д.И. Шутько

Н.Л. Грицай

Код территории по ОКATO	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
35	00204814	3527

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 апреля 2016 года

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

Почтовый адрес 295001, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Большевикская, д. 24

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
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:		34793	85552
1.1.1	проценты полученные			
1.1.2	проценты уплаченные		83412	116229
1.1.3	комиссии полученные		-13409	-17055
1.1.4	комиссии уплаченные		44973	51506
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		-1022	-499
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		4338	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		0	0
1.1.8	прочие операционные доходы		-4171	6392
1.1.9	операционные расходы		1258	3291
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-85535	-85479
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-15051	-8833
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-311763	-1339952
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-2035	30585
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		0	0
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		5430	168212
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		-2741	107681
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	-2461
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-304306	-1656571
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-3728	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		0	0
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)	4.5	-4383	12422
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности		-276970	-1254400
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
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		0	0
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-10597	-4298
2.7	Дивиденды полученные		939	-1
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	4.5	0	0
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности		-9658	-4299
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
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		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	4.5	-3419	-139666
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4.5	-290047	-1398365
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3458795	4978469
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3168748	3580104

Председатель правления

Д.И. Шутько

Гл. бухгалтер

Н.Л. Грицай

Зам. начальника

О.А. Заровская

Управление банковских операций

Телефон: 548-9001 (216) 10

Факс: 548-9002

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ОАО «Банк ЧБРР» за 1 квартал 2016 года**

1. Общая информация о Банке

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

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

Головной офис Банка находится в г. Симферополь.

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

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

Региональная сеть Банка по состоянию на 01.04.2016г. состоит из головного офиса и 40 отделений в Республике Крым, в т.ч. 7 отделений в г. Севастополь.

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

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

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

ОАО «Банк ЧБРР» не является участником Группы.

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

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

Под отчетным периодом понимается период с 01 января 2016г. по 31 марта 2016г. включительно.

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка являются банковские операции:

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

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

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

Основные статьи доходов Банка в 1 квартале 2016г. – процентные доходы и комиссионные доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов. Банк осуществлял также операции с иностранной валютой. Не прекращалось кредитование корпоративных клиентов, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Крым.

Основные показатели деятельности Банка, тыс. руб.:

Наименование статьи	на конец дня 31.03.2016г	на конец дня 31.12.2015г
Балансовая стоимость активов	4 112 770	4 477 037
Чистая ссудная задолженность	463 743	483 302
Привлеченные средства клиентов	3 746 238	4 062 914

Структура доходов Банка, тыс. руб.:

Наименование статьи	на конец дня 31.03.2016г	на конец дня 31.03.2015г
Процентные доходы	83 673	114 123
Комиссионные доходы	44 975	51 506
Прочие операционные доходы	2 178	1 349

Основные составляющие финансового результата Банка, тыс. руб.:

Наименование статьи	на конец дня 31.03.2016г	на конец дня 31.03.2015г
Чистые процентные доходы	49 510	93 179
Чистые комиссионные доходы	44 128	51 007
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-4 171	6 392
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	-76 434	-139 666
Операционные расходы	65 674	66 675

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений учетной политики Банка.

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

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

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

Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

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

Материальные запасы принимаются к учету исходя из цен их приобретения.

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

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

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

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

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

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

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

- Непрерывность деятельности.

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

- Отражение доходов и расходов по методу "начисления".

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

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

- Постоянство правил бухгалтерского учета.

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

- Осторожность.

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

- Своевременность отражения операций.

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

- *Раздельное отражение активов и пассивов.*

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

- *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 лишены двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

- *Оценка активов и обязательств.*

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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

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

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

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

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1. Информация о денежных средствах и их эквивалентах

Информация о денежных средствах и их эквивалентах представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.03.2016г.	Остаток на конец дня 31.12.2015г.
Денежные средства (наличные)	302 303	274 685
Остатки средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	295 202	266 947
Остатки на корреспондентских счетах в банках резидентах	2 571 243	2 917 163
Денежные средства и их эквиваленты	3 168 748	3 458 795
Резерв на возможные потери	(160)	(280)
Денежные средства и их эквиваленты без учета резерва на возможные потери	3 168 588	3 458 515

Денежные средства в банках – нерезидентах за минусом резерва на возможные потери (234 163 тыс. руб. на 01.04.2016г, 277 122 тыс. руб. на 01.01.2016г.) не включены в данную статью баланса (корреспондентские счета в банках Украины).

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

Данные о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на конец дня 31.03.2016г. отсутствуют.

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

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

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков на конец дня 31.03.2016г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Созданный резерв	Чистая ссудная задолженность
Межбанковские кредиты	16 641	1 461	15 180
Кредиты юридическим лицам, в т.ч.:	511 480	161 860	349 620
- индивидуальным предпринимателям	135	10	125
Кредиты физическим лицам, в	130 869	77 028	53 841

т.ч. : жилищные ссуды	39 804	28 672	11 132
прочие потребительские ссуды	91 065	48 356	42 709
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	98 048	52 946	45 102
Итого	757 038	293 295	463 743

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

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

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

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевы ценные бумаги, имеющиеся для продажи на конец дня 31.03.2016 г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Страна эмитент	Сумма	Резерв
ОАО «Крымский депозитарий»	Украина	62	62
ЗАО «Крымская фондовая биржа»	Украина	14	14
Товарная биржа «Крымская межбанковская валютная биржа»	Украина	51	51
ООО «Объединенная дирекция с. Николаевка»	Украина	116	116
Итого		243	243

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

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

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

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации на конец дня 31.03.2016г. у Банка отсутствуют.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включая ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа на конец дня 31.03.2016г. у Банка отсутствуют.

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

Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на конец дня 31.03.2016г. у Банка нет.

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

Ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа по состоянию на конец дня 31.03.2016г. не предоставлялись.

4.1.9. Переклассификации активов из одной категории в другую ("имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения") в 2015г.- 1 кв. 2016г. не осуществлялось.

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

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на конец дня 31.03.2016г. отсутствует.

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

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

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

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

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

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

Стоимость основных средств, нематериальных активов и запасов составляет 195 251 тыс. руб.

Основная составляющая статьи – основные средства в сумме 161 903 тыс. руб.

Стоимость нематериальных активов - 15 250 тыс. руб.

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

Случаев использования нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, отличного от эффективного использования, по состоянию на конец дня 31.03.2016г. у Банка нет.

4.1.13. Прочие активы.

Информация о прочих активах представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.03.2016г.	Остаток на конец дня 31.12.2015г.
<i>Прочие активы финансового характера:</i>	16 698	16 567
- просроченные проценты по кредитам	11 401	12 734
- требования по получению процентов	2 892	1 298
- требования по начисленным комиссионным доходам	106	104
- расчеты с дебиторами и кредиторами	2 290	2 427
- прочее	9	4
<i>Прочие активы нефинансового</i>	1 223	15 882

характера:	1 219	15 878
- расходы будущих периодов	4	4
- расчеты по налогам и сборам	17 921	32 449
Итого	(7 850)	(8 898)
Резерв на возможные потери	10 071	23 551
Итого после вычета резервов		

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

4.1.14. Информация об остатках на счетах кредитных организаций

По состоянию на конец дня 31.03.2016г. остатки на счетах кредитных организаций отсутствуют.

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

4.1.15. Информация об остатках на счетах клиентов

Информация об остатках на счетах клиентов представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.03.2016г	Остаток на конец дня 31.12.2015г
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	2 215 590	2 626 204
- расчетные счета	2 087 411	2 489 674
- срочные депозиты	80 601	57 100
- специальные банковские счета	23 550	33 496
платежных агентов, поставщиков		
- прочие (в т.ч. депозиты до востребования)	24 028	45 934
Физические лица	1 530 648	1 436 710
- текущие счета	148 602	163 758
- срочные депозиты	1 368 819	1 252 330
- прочие (в т.ч. депозиты до востребования)	13 227	20 622
Итого	3 746 238	4 062 914

4.1.16. По состоянию на конец дня 31.12.2015г. долговых ценных бумаг у Банка нет.
По состоянию на конец дня 31.03.2016г. долговых ценных бумаг у Банка нет.

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

Договоров по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком, по состоянию на конец дня 31.03.2016г. нет.

4.1.18. По состоянию на конец дня 31.12.2015г. Банк исполняет все свои обязательства.
По состоянию на конец дня 31.03.2016г. Банк исполняет все свои обязательства.

4.1.19. Прочие обязательства

Информация о прочих обязательствах представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.03.2016г.	Остаток на конец дня 31.12.2015г.
<i>Прочие обязательства финансового характера</i>	44 551	44 155
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических и юридических лиц	32 990	26 660
- расчеты с дебиторами и кредиторами	3 861	4 781
- прочие	7 700	12 714
<i>Прочие обязательства нефинансового характера</i>	1	233
- доходы будущих периодов	0	233
<i>Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)</i>	1	820
Итого	44 552	45 208

4.1.20 Информация о величине уставного капитала.

Уставный капитал банка по состоянию на конец дня 31.03.2016г. составляет 195 975 185,25 рублей и разделен на 317 035 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 618,15 рублей.

Количество акций в отчетном периоде не менялось. Базовая прибыль (убыток) на 1 акцию составляет - 90,11 руб.

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

Конвертируемых в акции ценных бумаг и договоров нет.

98% акций Банка по состоянию на конец дня 31.03.2016г. принадлежит Министерству имущественных и земельных отношений Республики Крым.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

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

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

Наименование статьи	На конец дня 31.03.2016		
	В составе доходов	В составе расходов	В составе прибыли
Сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков	565 329	641 762	(76 433)

4.2.2. Информация о налогах.

Информация о налогах представлена в таблице:

Наименование статьи	на конец дня 31.03.2016г.
Транспортный налог	0
Судебный сбор, госпошлины	8
Итого	8

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Управление капиталом имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

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

В целях соблюдения соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществляется ежедневный прогноз размера капитала. Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на величину капитала.

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

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

Структура капитала представлена в таблице:

	на конец дня 31.03.2016г		на конец дня 31.12.2015г	
	Сумма тыс.руб.	Уд. вес	Сумма тыс.руб.	Уд. вес
Капитал	304 425	100,0	333 817	100,0
Основной капитал	200 777	65,95	245 814	73,64
Базовый капитал	245 814	80,74	245 814	73,64
- уставной капитал	195 975	64,37	195 975	58,71
-резервные фонды	5 432	1,78	5 432	1,63
-нераспределенная прибыль прошлых лет	44 407	14,59	44 407	13,3
Источники, уменьшающие базовый капитал	(45 037)	(14,79)	0	0
-нематериальные активы	(15 250)	(5,01)	0	0
-убытки отчетного года*	(29 787)	(9,78)	0	0
	0	0	0	0
Добавочный капитал	103 648	34,05	88 003	26,36
Дополнительный капитал	0	0	12 067	3,61
-прибыль текущего года*	0	0	12 067	3,61
-прибыль прошлых лет, не подтвержденная аудитом	27 712	9,10	0	0

- прирост стоимости имущества за счет переоценки 75 936 24,95 75 936 22,75
 *- в данную строку включены доходы и расходы будущих периодов, финансовый результат отчетного года

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

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности капитала:

Норматив	01.04.2016	01.01.2016	Предельно допустимое значение согласно инструкции № 139-И	%
H1.0 норматив достаточности капитала	12,4	12,1	min= 8%	
H1.1 норматив достаточности базового капитала	8,4	9,2	min= 4,5%	
H1.2 норматив достаточности основного капитала	8,4	9,2	min=6%	

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

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

Информация о восстановлении резервов представлена в таблице:

Наименование статьи	На конец дня 31.03.2016
Межбанковские кредиты	261
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без МБК)	43298
Ценные бумаги	50
Основные средства, не используемые в банковской деятельности	71
Корреспондентские счета	31303
Прочие активы	1531
Условные обязательства кредитного характера	1768
Итого	78 282

Информация о формировании резервов представлена в таблице:

Наименование статьи	На конец дня 31.03.2016
Межбанковские кредиты	67
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без МБК)	19816
Ценные бумаги	5
Основные средства, не используемые в банковской деятельности	14054
Корреспондентские счета	26407
Прочие активы	483
Условные обязательства кредитного характера	1746
Итого	62 578

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	195975	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	195975	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	195975
1.1.1	отнесенные в базовый капитал	X	195975	обыкновенными акциями (долями)	1.1	195975
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"		-
2	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	33	72120	Нераспределенная прибыль (убыток):	2	44407
2.1	Прошлых лет	33	72120	X	2.1	44407
2.1.1	отнесенная в базовый капитал	X	44407	X	2.1	44407
3	Резервный фонд	27	5432	Резервный фонд	3	5432
4	X	X	X	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком	26	-29 787

				России, всего,		
4.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	-28568	X	X	-28 568
4.2	Прочие активы	12	10071	X	X	1 219
4.3	Прочие обязательства	21	44552	X	X	-
5	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3746238	X	X	X
5.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
5.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
5.2.1	-	-	-	из них: субординированные кредиты	X	-
6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	195 251	X	X	X
6.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	-	X	X	X
6.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
6.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	9150	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых"	9	9150

				обязательств" (строка 5.2 таблицы)		
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
6.3.	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	6100	Отрицательная величина добавочного капитала	27	6100
7	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		103648
7.1	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	75 936	X	X	75 936
7.2	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	33	72 120	X	X	27 712
7.2.1	Прошлых лет	33	72 120	X	X	27 712
7.2.1.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	27 712	X	X	27 712
8	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	323	X	X	X
8.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
8.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
9	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
9.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
9.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-

10	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
10.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
10.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
10.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	
11	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3268988	X	X	X
11.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
11.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
11.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
11.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-

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

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

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

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

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

Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) – 4 112 770 тыс. руб. Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага – 4 393 647 тыс. руб.

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

4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

Неиспользованные кредитные средства с ограничениями по их использованию отсутствуют.

Наименование	Тыс.руб. На конец дня 31.03.2016г
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-276 970
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-9 658
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	-
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-3 419
Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	-290 047

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

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

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

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

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

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

Банк принимает на себя следующие основные риски:

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

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

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

инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

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

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

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

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

Правовой риск, источником которого являются несовершенство правовой системы, неэффективная организация работы, приводящая к правовым ошибкам, вследствие действий сотрудников или органов управления Банка, несоблюдение Банком или его контрагентами требований нормативных правовых актов и заключенных договоров.

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

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

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

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

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

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

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

Система управления рисками

Наблюдательный Совет

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

Правление

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

Председатель Правления

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

Руководители структурных подразделений

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

Отдел анализа и управления рисками

- реализация правил и процедур управления банковскими рисками и капиталом;
- мониторинг и измерение банковских рисков;
- контроль за соблюдением установленных лимитов банковских рисков;

- мониторинг и расчет уровня капитала и нормативов достаточности капитала;
- качественная и количественная оценка (измерение) отдельных видов рисков, в соответствии с внутренними документами Банка;
- подготовка и предоставление Наблюдательному Совету и Правлению Банка отчетов об уровне риска, разработка рекомендаций направленных на изменение уровня и структуры банковских рисков.

Служба внутреннего контроля

- выявление комплаенс-риска;
- учет и анализ событий, связанных с регуляторным риском;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- доведение информации о выявленных рисках до Правления и Наблюдательного Совета Банка;
- выявление конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- информирование сотрудников банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.

Служба внутреннего аудита

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля, отдела анализа и управления рисками и других подразделений Банка по вопросам соблюдения процедур управления банковскими рисками.

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

Кредитный риск

Управление кредитным риском осуществляется на индивидуальном и портфельном уровне.

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

Портфельный уровень предполагает оценку рисков совокупного кредитного риска, его качества, концентраций, динамики и т.д. Основной целью анализа кредитного портфеля в целом по Банку является оценка качества кредитного портфеля и определения

факторов риска, присущих группам заемщиков, отраслям кредитным продуктам, а так же оценка иных факторов, которые могут повлиять на качество активов Банка. Мониторинг кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банка на постоянной основе осуществляет Отдел анализа и управления рисками.

Основными элементами управления кредитным риском являются лимитирование, резервирование.

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

Рыночный риск

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

Совокупная величина рыночного риска определяется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.09.2012 № 387-П, регламентирующим порядок расчета кредитными организациями величины рыночного риска.

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

Риск ликвидности

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

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

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

Операционный риск

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

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

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

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

Правовой риск

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

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

Риск потери деловой репутации

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

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

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

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

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

Исполнительный орган информируется о состоянии рисков:

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

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

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

В 1 кв. 2016 г. Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.04.2016:

Норматив	%		
	01.04.2016	01.01.2016	Предельно допустимое значение согласно инструкции № 139-И
H1.0 норматив достаточности капитала	12,4	12,1	min= 8%
H1.1 норматив достаточности базового капитала	8,4	9,2	min= 4,5%
H1.2 норматив достаточности основного капитала	8,4	9,2	min=6%

4.6.1.3 Информация о концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

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

В 1 кв. 2016 г. Банк использовал следующие методы управления риском концентрации:

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

4.6.2. Информация о значимых видах рисков

4.6.2.1. Кредитный риск

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

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

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

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

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

Кредитный портфель Банка представлен межбанковскими кредитами, кредитами юридическим, физическим лиц, выданными гарантиями и внебалансовыми обязательствами по кредитованию. Кредитная политика Банка нацелена на кредитование корпоративных клиентов и характеризуется как умеренная.

Ссудная и приравненная к ней задолженность по состоянию на конец дня 31.03.2016г. представлена в таблице:

тыс. руб.

Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Созданный резерв	Чистая ссудная задолженность
Межбанковские кредиты	16 641	1 461	15 180
Кредиты юридическим лицам, в т.ч.:	511 480	161 860	349 620
- индивидуальным предпринимателям	135	10	125
Кредиты физическим лицам, в т.ч. :	130 869	77 028	53 841
жилищные ссуды	39 804	28 672	11 132
прочие потребительские ссуды	91 065	48 356	42 709
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	98 048	52 946	45 102
Итого	757 038	293 295	463 743

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

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

Классификация выданных кредитов по категориям качества на 01.04.2016г.

	Общая сумма требова ний	Категория качества					тыс.руб.	Сформ ирован ный резерв
		1 кат	2 кат	3 кат	4 кат	5 кат	Просро ченная задолж енность	
Кредитные рганизации	16641	0	16641	0	0	0	261698	1461
Юридические лица	511480	34206	76376	113727	287171	0	103862	161860
Физические лица	130869	1211	13340	8684	107634	0	365560	77028
Итого	658990	35417	106357	122411	394805	0		240349

Классификация выданных кредитов по категориям качества на 01.01.2016г.

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

Информация об объеме сформированного резерва по кредитам юридическим и физическим лицам по категориям качества (без ПОС и МБК) по состоянию на конец дня 31.03.2016г. :

	Всего ссуд	Расчетный резерв	Сформированный резерв
1 категория	35 417	0	0
2 категория	85 724	1 528	562
3 категория	122 411	28 312	15 792
4 категория	394 805	366 033	222 472
5 категория	0	0	0

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

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

Просроченная задолженность по состоянию на конец дня 31.03.2016г. представлена в таблице:

	До 30 дней	Срок просрочки			Свыше 180 дней
		От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней		
Юридические лица	0	0	0	261 698	
Физические лица	0	5 808	0	98 054	

В том числе просроченная задолженность по географическим зонам по состоянию на конец дня 31.03.2016г.:

	По ссудам РФ	По ссудам Украина	Удельный вес в общем объеме, %
Юридические лица	1 248	260 450	51,16%
Физические лица	51 475	52 387	79,36%

Просроченная задолженность по состоянию на конец дня 31.12.2015г. представлена в таблице:

	До 30 дней	Срок просрочки		
		От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	Свыше 180 дней
Юридические лица	0	0	0	287 604
Физические лица	0	152	229	106 296

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

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

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на конец дня 31.03.2016г.:

	По ссудам РФ	По ссудам Украина	Удельный вес в общем объеме, %
Юридические лица	124 221	0	24,29%
Физические лица	25 265	0	19,31%

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

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

Информация о совокупном объеме кредитного риска на 01.04.2016

	На дату	Среднее за квартал
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала, всего (тыс. руб.)	1587850	1698932
Балансовые активы 1 гр. риска	0	0
Балансовые активы 2 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	509184	505510
<i>в т.ч. корреспондентские счета</i>	509004	505450
Балансовые активы 4 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	87514	161788
<i>в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	73980	100346
Балансовые активы 5 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	411881	450670
<i>в т.ч. корреспондентские счета</i>	390297	427131
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	578738	580536
<i>в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	424538	417386

Величина риска по производным финансовым инструментам	534	428
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала, всего (тыс. руб.)	1587850	1698932
Балансовые активы 1 гр. риска	0	0
Балансовые активы 2 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	509184	505510
<i>в т.ч. корреспондентские счета</i>	509004	505450
Балансовые активы 4 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	87514	161788
<i>в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	73980	100346
Балансовые активы 5 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	411881	450670
<i>в т.ч. корреспондентские счета</i>	390297	427131
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	578738	580536
<i>в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	424538	417386
Величина риска по производным финансовым инструментам	534	428
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств, всего (тыс. руб.)	1663679	1774868
Балансовые активы 1 гр. риска	0	0
Балансовые активы 2 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	509184	505510
<i>в т.ч. корреспондентские счета</i>	509004	505450
Балансовые активы 4 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	163450	237724
<i>в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	73980	100346
Балансовые активы 5 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	411881	450670
<i>в т.ч. корреспондентские счета</i>	390297	427131
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	578630	580536
<i>в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	424538	417386
Величина риска по производным финансовым инструментам	534	428

Кредитный риск контрагента

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

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

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

Структура залогов по категориям качества представлена в таблице:

Наименование статьи	на конец дня 31.03.2016г	на конец дня 31.12.2015г
1 категория качества	0	0
2 категория качества	714 489	800 114

Информация о полученном обеспечении представлена в таблице:

Наименование статьи Наименование статьи	на конец дня 31.03.2016г		на конец дня 31.12.2015г	
	Всего	В т.ч. применяемые к уменьшению расчетного резерва	Всего	В т.ч. применяемые к уменьшению расчетного резерва
Жилая недвижимость	66 521	41 034	61 242	37 439
Прочая недвижимость	343 894	96 914	360 041	236 855
Транспортные средства	132 263	117 588	105 168	92 672
Оборудование	87 709	55 159	87 607	68 975
Товары в обороте	47 697	2 860	98 663	58 977
Депозиты юр.лиц	0	0	0	0
Права требования	36 405	0	87 393	0
Прочие	0	0	0	0
<i>Всего</i>	<i>714 489</i>	<i>313 555</i>	<i>800 114</i>	<i>494 918</i>

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

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

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

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

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

4.6.2.2. Рыночный риск

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

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

Негативным факторами, влияющими на валютный риск, являются:

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

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

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

Сумма всех открытых валютных позиций превышает предельное значение, установленное Центральным банком РФ, и **составляет 96,7%**. Превышение происходит по одной валюте – гривне, которая для Банка ранее являлась национальной валютой баланса. Принимая во внимание, что для Банка изменилась методика расчета лимитов открытых валютных позиций (с методики, установленной Национальным банком Украины, на методику, установленную Банком России), Банку были установлены контрольные значения лимитов открытой валютной позиции в украинских гривнах, а также лимитов балансирующих позиций и суммы всех длинных (коротких) открытых позиций в отдельных иностранных валютах (в случае если указанные превышения обусловлены величиной позиции по украинской гривне) в соответствии с порядком, предусмотренным п.3.3 Инструкции Банка России от 15.07.2005 № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями», на срок до 01.01.2016 года.

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

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

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

Показатель	тыс.руб.	
	Данные на 01.04.2016г	Данные на 01.01.2016г.
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Товарный риск	0	0
Валютный риск	23 554	34 864
Рыночный риск	294 428	435 806

4.6.2.3. Операционный риск

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

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

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

4.6.2.4. Риск инвестиций в долговые инструменты и долевые ценные бумаги

Риск инвестиций в долговые инструменты и долевые ценные бумаги отсутствует

4.6.2.5. Процентный риск

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

Чистый процентный доход Банка на конец дня 31.03.2016 составил 48 474 тыс. руб.

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

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

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

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

Наименование показателя

	Временные интервалы			
	до 30 дней	от 30 до 90 дней	от 90 до 180 дней	от 90 до года
Балансовые активы и внебалансовые требования, чувствительные к изменению процентной ставки	2524580	47188	29105	41553
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки	368103	513309	515579	268233
Совокупный ГЭП	2156477	-466121	-486474	-226680
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 400 базисных пунктов	82662,08	-15536,75	-12161,85	-2266,80
- 400 базисных пунктов	-82662,08	15536,75	12161,85	2266,80

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

4.6.2.6. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что банк не сможет своевременно и в полном объеме удовлетворить неотложные потребности в денежных средствах. Управление риском ликвидности является одной из ключевых задач, обеспечивающих устойчивость, нормальное функционирование банка. В настоящее время Банк не испытывает недостатка в мгновенной и краткосрочной ликвидности, обеспечивая полноту и своевременность платежей клиентов. На указанные периоды Банк имеет избыток ликвидности. Однако в части долгосрочной ликвидности может возникнуть проблема дефицита ликвидности, поскольку Банк привлекает средства на короткие сроки, значительная доля средств клиентов, имеют срок погашения «до востребования». При этом, опыт, накопленный Банком за предыдущие годы деятельности, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и достаточно стабильный источник финансирования деятельности Банка. Риск ликвидности – умеренный, направление риска – стабильный.

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

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

Избыток/дефицит ликвидности в интервалах

	01.04.2016		01.01.2016	
	Сумма	Коэффициент	Сумма	Коэффициент
"до востребования" до 10 дней	1 150 117	48,37	663 633	26,67
"до востребования" до 30 дней	973 631	38,11	560 526	18,66
"до востребования" до 1 года	-307 237	-7,97	-527 978	-12,67

Несмотря на то, что значительная доля средств клиентов имеет срок погашения «до востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также

опыт, накопленный Банком за предыдущие годы деятельности, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и достаточно стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Избыток ликвидности во временном интервале от «до востребования» до 10 дней и до 30 дней связан со значительным объемом денежных средств и остатков на корреспондентских счетах. Дефицит ликвидности возникает на сроках, превышающих 180 дней, наибольший дефицит наблюдается в интервале до года. Среднестатистические показатели ресурсной базы свидетельствуют об ее достаточной стабильности, в том числе и за счет постоянно происходящей пролонгации депозитных договоров физических лиц (до 1 года) без фактического оттока средств. Значительная доля средств клиентов имеет срок погашения «до востребования».

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

Мониторинг уровня ликвидности в банке осуществляется ежедневно.

Нормативы ликвидности находятся в пределах, установленных Центральным банком РФ.

Дата	Показатели ликвидности			(%)
	Норматив мгновенной ликвидности	Норматив текущей ликвидности	Норматив долгосрочной ликвидности	
	<i>H2>15</i>	<i>H3>50</i>	<i>H4<120</i>	
На 01.01.2016г.	17,8	104,5	60,4	
На 01.04.2016г.	23,6	112,9	74,3	

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

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

4.6.3. Информация об управлении капиталом.

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

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

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

Внутренние процедуры управления рисками и оценки достаточности капитала Банка включают:

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

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

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

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

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

4.6.4. Информация о сделках по уступке прав требований.

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

Существует несколько вариантов организации работы с проблемной задолженностью:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

	01.04.2016		01.01.2016	
	Задолженность	Резерв	Задолженность	Резерв
Кредитная задолженность	98 048	52 946	109 521	55 856
Условные обязательства кредитного характера	0	0	0	0
Производные финансовые инструменты	0	0	0	0

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

	01.04.2016	01.01.2016
Кредитная задолженность	98 048	109 521
Кр (в процентах)	100	100
Активы, взвешенные на коэффициент риска, для расчета нормативов достаточности капитала	98 048	109 521

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Д.И. Шутько

Н.Л. Грицай

Исполнитель: Заровская О.А.
Тел. (3652)548-909
17 мая 2016г.