

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ**

**Открытого акционерного общества
«Черноморский банк развития и
реконструкции»
за 2 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 июля 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 0409506

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	403531	274685
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		207602	289442
2.1	Обязательные резервы		23699	22495
3	Средства в кредитных организациях		2794226	3194005
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		77	0
5	Чистая ссудная задолженность	4.1.3	457644	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	197073	197494
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи		0	0
12	Прочие активы	4.1.13	7730	23551
13	Всего активов		4082451	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	3689223	4062914
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		2030650	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	55471	45208
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		1022	1106
23	Всего обязательств		3745716	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		6818	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		62418	44407
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		-4412	27712
35	Всего источников собственных средств		336735	349462
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		109558	110593
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель правления

Д.И. Шутько

Гл. бухгалтер

Н.Л. Грицай

М.П.

Зам. начальника
Управления банковских операций
Телефон: 548-909 (216)

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 полугодие 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 0409007
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

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		164241	198147
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		137956	170545
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		26285	27602
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		71051	43068
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		71051	43068
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		0	0
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности,		93190	155079
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		36997	50346
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные		1165	1341
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через		130187	205425
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости		10849	7525
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		0	0
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		1640	9954
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	4.2.1	-90155	-126568
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы		0	0
15	Комиссионные расходы		96901	100197
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		1830	848
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	86
18	Изменение резерва по прочим потерям		0	0
19	Прочие операционные доходы		-9270	-9434
20	Чистые доходы (расходы)		4663	2418
21	Операционные расходы		142985	188795
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-46898	153772
23	Возмещение (расход) по налогам		-3913	35023
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	4.2.2	499	2994
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		-4412	32029
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		0	0
			-4412	32029

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)		-4412	32029
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), который 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 финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который 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		-4412	32029

Председатель правления

Д.И. Шутько

Гл. бухгалтер

Н.Л. Грицай

М.П.

Зам. начальника
Управления банковских операций
Телефон: 548-909 (216)

О.А. Заровская



Код территории по ОКТО	Код кредитной организации
35	00204814
	идентификационный номер
	3527

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2018 года**

Кредитной организации

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

Почтовый адрес

285001, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Болшевичская, д. 24

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показатели)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя)		Стоимость инструмента (величина показателя)	
			включаемая в расчет капитала на отчетную дату	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала на начало отчетного года	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	Источники базового капитала	2	4	5	6	7
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированные	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)		57072	X	44407	X
2.1	прошлых лет		62418	X	44407	X
2.2	отчетного года		-5346	X	0	X
3	Резервный фонд		6818	X	5432	X
4	Доли уставного капитала, подпадающие подпункту 1 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	259865	X	245814	X
7	Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
8	Детовая репутация ("удил") за вычетом отложенных налоговых обязательств		0		0	
9	Нематериальные активы (кроме детовой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных		9961		0	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0		0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		0		0	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0		0	
13	Доход от сделок сыворотизации		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,		0		0	
23	Существенные вложения в инструменты базового 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				0	X
56 1	Показатели, подпадающие под главному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них		0				0	X
56 1 1	источники капитала, для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0				0	X
56 1 2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0				0	X
56 1 3	субординированные кредиты, предоставляемые кредитным организациям – резидентами		0				0	X
56 1 4	превышение суммой кредитов, банковских гарантий и поручительств предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0				0	X
56 1 5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0				0	X
56 1 6	разница между действительной стоимостью доли, приобретаемой выходящим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0				0	X
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итог (сумма строк с 52 по 56)		0				0	X
58	Дополнительный капитал, итог (строка 51 – строка 57)		75836				88003	X
59	Собственные средства (капитал), итог (строка 45 + строка 58)	4.3	319700				33817	X
60	Активы, взвешенные по уровню риска		X				X	X
60 1	подлежащие главному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0				0	X
60 2	необходимые для определения достаточности базового капитала		2583497				2682046	X
60 3	необходимые для определения достаточности основного капитала		2583497				2682046	X
60 4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2669433				2757902	X
61	Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент		9.3990				9.1651	X
62	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)		9.3990				9.1651	X
63	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		11.9763				12.1036	X
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе		0.6250				0.6250	X
65	надбавка поднадбавки достаточности капитала		0.6250				0.6250	X
66	антициклическая надбавка		0.0000				0.0000	X
67	надбавка за системную значимость банков		0.0000				0.0000	X
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0.0000				0.0000	X
69	Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							X
70	Норматив достаточности основного капитала							X
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)							X
72	Показатели, принимаемые в уменьшение источников капитала, не превышающие установленные пороги существенности		0				0	X
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0				0	X
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		0				0	X
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0				0	X
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери		0				0	X
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		0				0	X
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в оттошении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подхода, на основе внутренних моделей		0				0	X
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		0				0	X
80	Инструменты, подпадающие под главному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 года по 1 января 2022 года)		0				0	X
81	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подпадающих под главному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0				0	X
82	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0				0	X
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подпадающих под главному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0				0	X

83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие отчисления			0	X		0	X
84	Текущее отчисление на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих постанову исключению из расчета собственных средств (капитала)			0	X		0	X
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие отчисления			0	X		0	X

Примечание

Сведения о данных бухгалтерского баланса, выявленных инструментах для составления раздела 1

Отчета, приведенные в пояснениях № 4.3 _____ сопроводительной информации к форме 0409808

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателей	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			4	5	6	7	8	9
1	2	3						
1.1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		3961411	3602651	1096556	4456666	4070179	1389076
1.1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего		611133	611133	0	564127	564127	0
1.1.2	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		611133	611133	0	564127	564127	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, кредитные требования к другим требованиям к кредитным банкам или правительствам стран, имеющих страновую 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		2540870	2540870	508174	2873940	2873940	574788
1.2.1	из них: кредитные 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 кредитным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "2", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего		0	0	0	0	0	0
1.3.1	из них: 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 кредитным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "3", в том числе обеспеченные их гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющим рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные их гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего		533936	175176	175176	694248	307761	307761
1.4.1	из них: Суды, предоставляющие субъектам малого и среднего предпринимательства							
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к кредитным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"		229862	210626	210626	371752	200653	200653
			275472	275472	413208	324351	324351	486527

7.2.1	общий		0	
7.2.2	специальный		0	
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска		0	
7.3	валютный риск, всего, всего в том числе	4.6.2.2	23223	34864
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет валютного риска		0	0
7.4	товарный риск, всего, в том числе		0	0
7.4.1	основной товарный риск		0	0
7.4.2	дополнительный товарный риск		0	0
7.4.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет товарного риска		0	0

Раздел 3. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам				
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Прирост (+)/ослабление (-) за отчетный период
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего	3	4	5
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		368761	-27725
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск несения потерь, и прочим		289061	-36752
1.3	по основным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые		68678	9111
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		1022	-84
			0	0

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага						
Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на 01.07.2016	Значение на 01.04.2016	Значение на 01.01.2016	Значение на 01.10.2015
1	Основной капитал, тыс. руб.	3	4	5	6	7
2	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета	4.4	243764 3971709	200777 4393647	245814 4373787	245814 3853539
3	Показатель финансового рычага по Базелю III, процент		6,1	4,6	5,7	6,4

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	1
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 головной кредитной организации и (или) участника банковской группы
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.chbr.ru

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 15656, в том числе вследствие

- 1.1. выдачи ссуд 5994
- 1.2. изменения качества ссуд 4110
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 5434
- 1.4. иных причин 118

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 52408, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных 0
- 2.2. погашения ссуд 7163
- 2.3. изменения качества ссуд 463
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 1981
- 2.5. иных причин 24901

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	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
35	00204814	3527

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)

на 1 июля 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 0403613
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (H1.1)	4.3.4.6.1.2	4.5	9.4	9.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (H1.2)	4.3.4.6.1.2	6	9.4	9.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив H1.0)	4.3.4.6.1.2	8	12.0	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 (H1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (H2)	4.6.2.6	15	24.3	17.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (H3)	4.6.2.6	50	111.0	104.5
7	Норматив долгосрочной ликвидности (H4)	4.6.2.6	120	75.3	60.4
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (H6)	0	25	максимальное 22.4 минимальное 0.3	максимальное 15.9 минимальное 0.3
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (H7)		800	109.8	102.5
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (H9.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (H10.1)		3	1.7	1.8
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (H12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (H23)		25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (H15)		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 (H15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (H16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (H16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (H18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банковской группы (H21)		0	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего.	4.4	4082451
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)		3245
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		3245
7	Прочие поправки		100646
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого.		3988295

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего.		3981243
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		16101
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого.		3965142
	Риск по операциям с ПФИ		
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего.		77
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего.		3245
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:		3322
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:		31427
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		28182
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого:		3245
Капитал и риски			
20	Основной капитал		243764
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего:	4,4	3971709
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		6,1

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
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.

Заместитель начальника
Управления банковских операций
Телефон: 548-909 (216)



О.А. Заровская

Д.И. Шутько

Н.Л. Грицай

Код территории по ОКАТО	Код кредитно организации	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
35	05204814	3527

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 июля 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)
тыс. руб.

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:		70677	115270
1.1.1	проценты полученные		165968	200961
1.1.2	проценты уплаченные		-47397	-37211
1.1.3	комиссии полученные		96888	100197
1.1.4	комиссии уплаченные		-2005	-848
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		10772	7525
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		1640	9994
1.1.8	прочие операционные доходы		3004	6121
1.1.9	операционные расходы		-142650	-157685
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-15543	-13784
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-352920	-890233
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-1204	154295
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		7556	182447
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-721	11146
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-2815
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-351230	-1247797
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		-3728	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-3593	12491
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)	4.5	-282243	-774963
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии 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		-20989	128
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1696	8
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	4.5	-19293	136
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
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	-10560	-4812
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4.5	-312096	-779639
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		3458795	4978469
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		3146699	4198830

Председатель правления  И.И. ШутькоГл. бухгалтер  Н.Л. ГрицайМ.П.  О.А. ЗаровскаяЗаместитель начальника управления
банковских операций
Телефон 548-988216
15.08.2016

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ОАО «Банк ЧБРР» за 2 квартал 2016 года**

1. Общая информация о Банке

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

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

Головной офис Банка находится в г. Симферополь.

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

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

Региональная сеть Банка по состоянию на 01.07.2016г. состоит из головного офиса и 38 отделений в Республике Крым, в т.ч. 7 отделений в г. Севастополь.

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

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

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

ОАО «Банк ЧБРР» не является участником Группы.

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

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

Под отчетным периодом понимается период с 01 января 2016г. по 30 июня 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 2 квартале 2016г. – процентные доходы и комиссионные доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов. Банк осуществлял также операции с иностранной валютой. Не прекращалось кредитование корпоративных клиентов, осуществляющих свою деятельность на территории Республики Крым.

Основные показатели деятельности Банка, тыс. руб.:

Наименование статьи	на конец дня 30.06.2016г	на конец дня 31.12.2015г
Балансовая стоимость активов	4 082 451	4 477 037
Чистая ссудная задолженность	457 644	483 302
Привлеченные средства клиентов	3 689 223	4 062 914

Структура доходов Банка, тыс. руб.:

Наименование статьи	на конец дня 30.06.2016г	на конец дня 30.06.2015г
Процентные доходы	164 241	198 147
Комиссионные доходы	96 901	100 197
Прочие операционные доходы	4 663	2 418

Основные составляющие финансового результата Банка, тыс. руб.:

Наименование статьи	на конец дня 30.06.2016г	на конец дня 30.06.2015г
Чистые процентные доходы	93 190	155 079
Чистые комиссионные доходы	95071	99349
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 640	9 994
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	-90 155	-126 568
Операционные расходы	146 898	153 772

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 30.06.2016г.	Остаток на конец дня 31.12.2015г.
Денежные средства (наличные)	403 531	274 685
Остатки средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	183 903	266 947
Остатки на корреспондентских счетах в банках резидентах	2 559 265	2 917 163
Денежные средства и их эквиваленты	3 146 699	3 458 795
Резерв на возможные потери	(223)	(280)
Денежные средства и их эквиваленты без учета резерва на возможные потери	3 146 476	3 458 515

Денежные средства в банках – нерезидентах за минусом резерва на возможные потери (235 184 тыс. руб. на 01.07.2016г., 277 122 тыс. руб. на 01.01.2016г.) не включены в данную статью баланса (корреспондентские счета в банках Украины).

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

Данные о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на конец дня 30.06.2016г. отсутствуют.

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

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

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков на конец дня 30.06.2016г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Созданный резерв	Чистая ссудная задолженность
Межбанковские кредиты	16 796	1 414	15 382
Кредиты юридическим лицам, в т.ч.:	504 443	153 242	351 201
- индивидуальным предпринимателям	113	3	110
Кредиты физическим лицам, в т.ч.:	122 629	75 334	47 295
жилищные ссуды	37 992	26 589	11 403

<i>прочие потребительские ссуды</i>	84 637	48 745	35 892
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	95 144	51 378	43 766
Итого	739 012	281 368	457 644

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
<i>прочие потребительские ссуды</i>	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 долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи.

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся для продажи на конец дня 30.06.2016 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	52	52
ООО «Объединенная дирекция с. Николаевка»	Украина	116	116
Итого		244	244

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

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

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

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации на конец дня 30.06.2016г. у Банка отсутствуют.

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

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включая ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа на конец дня 30.06.2016г. у Банка отсутствуют.

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

Вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, на конец дня 30.06.2016г. у Банка нет.

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

Ценные бумаги в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа по состоянию на конец дня 30.06.2016г. не предоставлялись.

4.1.9. Переклассификации активов из одной категории в другую ("имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения") в 2015г.- 2 кв. 2016г. не осуществлялось.

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

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, по состоянию на конец дня 30.06.2016г. 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 197073 тыс. руб.

Основная составляющая статьи – основные средства в сумме 162 769 тыс. руб.

Стоимость нематериальных активов - 16 101 тыс. руб.

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

Случаев использования нефинансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости, отличного от эффективного использования, по состоянию на конец дня 30.06.2016г. у Банка нет.

4.1.13. Прочие активы.

Информация о прочих активах представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 30.06.2016г.	Остаток на конец дня 31.12.2015г.
<i>Прочие активы финансового характера:</i>	<i>14 527</i>	<i>16 567</i>
- просроченные проценты по кредитам	11 019	12 734
- требования по получению процентов	1 409	1 298
- требования по начисленным комиссионным доходам	77	104
- расчеты с дебиторами и кредиторами	2 022	2 427
- прочее	0	4
<i>Прочие активы нефинансового характера:</i>	<i>938</i>	<i>15 882</i>
- расходы будущих периодов	934	15 878
- расчеты по налогам и сборам	4	4
Итого	15 465	32 449
Резерв на возможные потери	(7 735)	(8 898)
Итого после вычета резервов	7 730	23 551

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

4.1.14. Информация об остатках на счетах кредитных организаций

По состоянию на конец дня 30.06.2016г. остатки на счетах кредитных организаций

отсутствуют.

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

4.1.15. Информация об остатках на счетах клиентов

Информация об остатках на счетах клиентов представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 30.06.2016г	Остаток на конец дня 31.12.2015г
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	2 101 201	2 626 204
- расчетные счета	1 961 244	2 489 674
- срочные депозиты	97 818	57 100
- специальные банковские счета платежных агентов, поставщиков	16 880	33 496
- прочие (в т.ч. депозиты до востребования)	25 259	45 934
Физические лица	1 588 022	1 436 710
- текущие счета	146 988	163 758
- срочные депозиты	1 427 443	1 252 330
- прочие (в т.ч. депозиты до востребования)	13 5911	20 622
Итого	3 689 223	4 062 914

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

По состоянию на конец дня 30.06.2016г. долговых ценных бумаг у Банка нет.

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

Договоров по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком, по состоянию на конец дня 30.06.2016г. нет.

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

По состоянию на конец дня 30.06.2016г. Банк исполняет все свои обязательства.

4.1.19. Прочие обязательства

Информация о прочих обязательствах представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 30.06.2016г.	Остаток на конец дня 31.12.2015г.
<i>Прочие обязательства финансового характера</i>	<i>55 460</i>	<i>44155</i>
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических и юридических лиц	35 890	26 660
- расчеты с дебиторами и кредиторами	11 965	4 781
- прочие	7 605	12 714

Прочие обязательства нефинансового характера	0	233
- доходы будущих периодов	0	233
Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)	11	820
Итого	55 471	45 208

4.1.20 Информация о величине уставного капитала.

Уставный капитал банка по состоянию на конец дня 30.06.2016г. 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 - 13,91 руб.

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

Конвертируемых в акции ценных бумаг и договоров нет.

98% акций Банка по состоянию на конец дня 30.06.2016г. принадлежит Министерству имущественных и земельных отношений Республики Крым.

4.2. Сопроводительная информация к отчету о прибылях и убытках

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

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

Наименование статьи	На конец дня 30.06.2016		
	В составе доходов	В составе расходов	В составе прибыли
Сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков	869 718	959 873	-90 155

4.2.2. Информация о налогах.

Информация о налогах представлена в таблице:

Наименование статьи	на конец дня 30.06.2016г.
Госпошлины	22
Транспортный налог	6
Плата за НВОС	17
Налог на имущество	454
Итого	499

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

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

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

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

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

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

Структура капитала представлена в таблице:

	на конец дня 30.06.2016г		на конец дня 31.12.2015г	
	Сумма тыс.руб.	Уд. вес	Сумма тыс.руб.	Уд. вес
Капитал	319 700	100,0	333 817	100,0
Основной капитал	243 764	76,2	245 814	73,64
Базовый капитал	243 764	76,2	245 814	73,64
Источники базового капитала	265 211	82,9	245 814	73,64
- уставной капитал	195 975	61,3	195 975	58,71
-резервные фонды	6 818	2,1	5 432	1,63
-нераспределенная прибыль прошлых лет	62 418	19,5	44 407	13,3
Источники, уменьшающие базовый капитал	(21 447)	(6,7)	0	0
-нематериальные активы	(16 101)	(5,0)	0	0
-убытки отчетного года*	(5 346)	(1,7)	0	0
Добавочный капитал	0	0	0	0
Дополнительный капитал	75 936	23,8	88 003	26,36
-прибыль текущего года*	0	0	12 067	3,61
-прибыль прошлых лет, не подтвержденная аудитом	0	0	0	0
- прирост стоимости имущества за счет переоценки	75 936	23,8	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	01.07.2016	01.01.2016	Предельно допустимое значение согласно инструкции № 139-И	%
H1.0 норматив достаточности капитала	11,98	12,1	min= 8%	
H1.1 норматив достаточности базового капитала	9,4	9,2	min= 4,5%	
H1.2 норматив достаточности основного капитала	9,4	9,2	min=6%	

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

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

Информация о восстановлении резервов представлена в таблице:

Наименование статьи	На конец дня 30.06.2016
Межбанковские кредиты	333
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без МБК)	75 457
Ценные бумаги	54
Основные средства, не используемые в банковской деятельности	178
Корреспондентские счета	31 910
Прочие активы	2 253
Условные обязательства кредитного характера	7 568
Итого	117 753

Информация о формировании резервов представлена в таблице:

Наименование статьи	На конец дня 30.06.2016
Межбанковские кредиты	104
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без МБК)	40 097
Ценные бумаги	10
Основные средства, не используемые в банковской деятельности	14 053
Корреспондентские счета	27 190
Прочие активы	1 088
Условные обязательства кредитного характера	7 484
Итого	90 026

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

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	195975	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	195975	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	195975
1.1.1	отнесенные в базовый капитал	X	195975	обыкновенными акциями (долями)	1.1	195975
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"		-
2	X	X	X	Нераспределенная прибыль (убыток):	2	57072
2.1	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	62418	Прошлых лет	2.1	62418
2.1.1	отнесенная в базовый капитал	X	62418	X	2.1	62418
2.2	X	X	X	Отчетного года	2.2	-5346
2.2.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	-4412	X	X	-4412
2.2.2.	Прочие активы	12	7730	X	X	-934
3	Резервный фонд	27	6818	Резервный фонд	3	6818
4	Прочие обязательства	21	55471	X	X	-
5	"Средства кредитных	15, 16	3689223	X	X	X

	организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:					
5.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
5.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	-
5.2.1	-	-	-	из них: субординированные кредиты	X	-
6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	197073	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	9661	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	9661
6.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
6.3.	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	6440	Отрицательная величина добавочного капитала	27	6440
7	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	75936

7.1	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	75936	X	X	75 936
7.2	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	33	62418	X	X	-
7.2.1	Прошлых лет	33	62418	X	X	-
7.2.1.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	-	X	X	-
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),	37, 41.1.2	-

				приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению		
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	3251870	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) – 4 082 451 тыс. руб. Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага – 3 971 709 тыс. руб.

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

4.5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

Неиспользованные кредитные средства с ограничениями по их использованию отсутствуют.

Наименование	Тыс.руб. На конец дня 30.06.2016г
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	-287 018
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	-14 518
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-10 560
Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	-312 096

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 max размера крупных кредитных рисков Н7	+		
Контроль норматива max 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.

Во 2 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 01.07.2016:

Норматив				%
	01.07.2016	01.01.2016	Предельно допустимое значение согласно инструкции № 139-И	
Н1.0 норматив достаточности капитала	11.98	12.1	min= 8%	
Н1.1 норматив достаточности базового капитала	9.4	9.2	min= 4,5%	
Н1.2 норматив достаточности основного капитала	9.4	9.2	min=6%	

4.6.1.3 Информация о концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

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

Во 2 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 (Н6, Н7, Н10.1);

- классификация позиций подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери, в соответствии с требованиями Банка России.

4.6.2. Информация о значимых видах рисков

4.6.2.1. Кредитный риск

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

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

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

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

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

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность по состоянию на конец дня 30.06.2016г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Созданный резерв	тыс. руб. Чистая ссудная задолженность
Межбанковские кредиты	16 796	1 414	15 382
Кредиты юридическим лицам, в т.ч.:	504 443	153 242	351 201
- индивидуальным предпринимателям	113	3	110
Кредиты физическим лицам, в т.ч. :	122 629	75 334	47 295
жилищные ссуды	37 992	26 589	11 403
прочие потребительские ссуды	84 637	48 745	35 892
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	95 144	51 378	43 766
Итого	739 012	281 368	457 644

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 01.07.2016г.

	Общая сумма требова ний	Категория качества					тыс.руб. Просро ченная задолж енность	Сформ ирован ный резерв
		1 кат	2 кат	3 кат	4 кат	5 кат		
Кредитные организации	16 796	0	16 796	0	0	0	0	1 414
Юридические лица	504 443	82 881	61 919	85 062	263 901	10 680	273 944	153 242
Физические лица	122 629	3 596	8 475	6 836	102 750	972	98 922	75 334
Итого	643 868	86 477	87 190	91 898	366 651	11 652	372 866	229 990

Классификация выданных кредитов по категориям качества на 01.01.2016г.

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

Информация об объеме сформированного резерва по кредитам юридическим и физическим лицам по категориям качества (без ПОС и МБК) по состоянию на конец дня 30.06.2016г. :

	Всего ссуд	Расчетный резерв	Сформированный резерв
1 категория	86 476	0	0
2 категория	64 508	2 551	2 089
3 категория	91 898	23 758	13 725
4 категория	366 651	337 825	201 020
5 категория	11 652	11 652	11 652

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

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

Просроченная задолженность по состоянию на конец дня 30.06.2016г. представлена в таблице:

	До 30 дней	Срок просрочки			Свыше 180 дней
		От 31 дней до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 360 дней	
Юридические лица	22 363	0	0	251 581	
Физические лица	0	91	5 529	93 302	

В том числе просроченная задолженность по географическим зонам по состоянию на конец дня 30.06.2016г.:

	По ссудам РФ	По ссудам Украина	Удельный вес в общем объеме, %
Юридические лица	23 614	250 330	54,31%
Физические лица	48 899	50 023	80,67%

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

	До 30 дней	Срок просрочки			Свыше 180 дней
		От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	От 181 дня до 360 дней	
Юридические лица	0	0	0	287 604	
Физические лица	0	152	229	106 296	

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

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

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на конец дня 30.06.2016г.:

	По ссудам РФ	По ссудам Украина	Удельный вес в общем объеме, %
Юридические лица	69 038	0	13,69%
Физические лица	19 981	0	16,29%

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 01.07.2016

	На дату	Среднее за квартал
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала, всего (тыс. руб.)	1569526	1631624
Балансовые активы 1 гр. риска	611133	589564
Балансовые активы 2 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	508174	501890
<i>в т.ч. корреспондентские счета</i>	<i>507640</i>	<i>501638</i>
Балансовые активы 4 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	99240	127216
<i>в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность (не скорректированная на резерв)</i>	<i>331182</i>	<i>344702</i>
Балансовые активы 5 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	413207	433075
<i>в т.ч. корреспондентские счета</i>	<i>392000</i>	<i>410610</i>
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	548736	569128
<i>в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	<i>407842</i>	<i>423526</i>
Величина риска по производным финансовым инструментам	170	315
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала, всего (тыс. руб.)	1569526	1631624
Балансовые активы 1 гр. риска	611133	589564
Балансовые активы 2 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	508174	501890
<i>в т.ч. корреспондентские счета</i>	<i>507640</i>	<i>501638</i>
Балансовые активы 4 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	99240	127216
<i>в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность (не скорректированная на резерв)</i>	<i>331182</i>	<i>344702</i>
<i>в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	<i>49800</i>	<i>44635</i>
Балансовые активы 5 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	413207	433075
<i>в т.ч. корреспондентские счета</i>	<i>392000</i>	<i>410610</i>
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	548736	569128
<i>в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	<i>407842</i>	<i>423526</i>
Величина риска по производным финансовым инструментам	170	315
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств, всего (тыс. руб.)	1645462	1707560
Балансовые активы 1 гр. риска	611133	589564
Балансовые активы 2 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	508174	501890
<i>в т.ч. корреспондентские счета</i>	<i>507640</i>	<i>501638</i>
Балансовые активы 4 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	175176	203152
<i>в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность (не скорректированная на резерв)</i>	<i>331182</i>	<i>344702</i>
<i>в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	<i>49800</i>	<i>44635</i>
Балансовые активы 5 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска	413207	433075
<i>в т.ч. корреспондентские счета</i>	<i>392000</i>	<i>410610</i>
Активы, взвешенные на повышенные коэффициенты риска	548736	569128
<i>в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	<i>407842</i>	<i>423526</i>
Величина риска по производным финансовым инструментам	170	315

Кредитный риск контрагента

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

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

обслуживания долга. По банкам-контрагентам оценка кредитного риска проводится на ежемесячной основе.

Для минимизации кредитного риска Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

В уменьшение расчетного резерва на возможные потери принимается обеспечение первой и второй категории качества. К обеспечению первой категории качества относятся гарантийные депозиты (вклады) юридических лиц. К обеспечению второй категории качества относятся недвижимое имущество, автотранспортные средства, оборудование и прочие основные средства, товары в обороте, прочее ликвидное имущество, которое может быть реализовано в срок, не превышающий 180 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог. Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

Структура залогов по категориям качества представлена в таблице:

Наименование статьи	на конец дня 30.06.2016г	на конец дня 31.12.2015г
1 категория качества	0	0
2 категория качества	847 582	800 114

Информация о полученном обеспечении представлена в таблице:

Наименование статьи	на конец дня 30.06.2016г		на конец дня 31.12.2015г	
	Всего	В т.ч. применяемые к уменьшению расчетного резерва	Всего	В т.ч. применяемые к уменьшению расчетного резерва
Жилая недвижимость	61 425	43 780	61 242	37 439
Прочая недвижимость	374 957	128 500	360 041	236 855
Транспортные средства	190 892	172 660	105 168	92 672
Оборудование	86 031	61 972	87 607	68 975
Товары в обороте	102 489	20 448	98 663	58 977
Депозиты юр.лиц	0	0	0	0
Права требования	31 788	0	87 393	0
Прочие	0	0	0	0
<i>Всего</i>	<i>847 582</i>	<i>427 360</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 90,8%**. 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 01.07.2016г	Данные на 01.01.2016г.
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Товарный риск	0	0
Валютный риск	23 223	34 864
Рыночный риск	290 284	435 806

4.6.2.3. Операционный риск

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

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

Операционный риск на 01.07.2016г. составляет 58 688 тыс. руб.

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

4.6.2.4. Риск инвестиций в долговые инструменты и долевые ценные бумаги

Риск инвестиций в долговые инструменты и долевые ценные бумаги отсутствует

4.6.2.5. Процентный риск

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

Чистый процентный доход Банка на конец дня 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 180 до года
Балансовые активы и внебалансовые требования, чувствительные к изменению процентной ставки	2 538 281	16 271	39 353	44 579
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки	481 318	537 269	413 331	311 048
Совокупный ГЭП	2 056 963	-520 998	-373 978	-266 469
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 400 базисных пунктов	78 847,51	-17 365,91	-9349,45	-2 664,69
- 400 базисных пунктов	-78 847,51	17 365,91	9349,45	2 664,69

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

4.6.2.6. Риск ликвидности

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

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

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

Избыток/дефицит ликвидности в интервалах.

	01.07.2016		01.01.2016	
	Сумма	Коэффициент	Сумма	Коэффициент
"до востребования" до 10 дней	1 239 862	54,9	663 633	26,67
"до востребования" до 30 дней	957 736	37,7	560 526	18,66
"до востребования" до 1 года	-252 002	-6,6	-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	
	H2>15	H3>50	H4<120	
На 01.01.2016г.	17,8	104,5	60,4	
На 01.07.2016г.	24,3	111,0	75,1	

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

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

4.6.3. Информация об управлении капиталом.

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

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

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

Внутренние процедуры управления рисками и оценки достаточности капитала Банка включают:

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

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

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

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

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

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

4.6.4. Информация о сделках по уступке прав требований.

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

Существует несколько вариантов организации работы с проблемной задолженностью:

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

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

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

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

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

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

Дальнейший учет задолженности ведется на аналитическом счете, открытом компании, которая приобрела права требования. Задолженность компании 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:

	01.07.2016		01.01.2016	
	Задолженность	Резерв	Задолженность	Резерв
Кредитная задолженность	95 144	51 378	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.

	01.07.2016	01.01.2016
Кредитная задолженность	95 144	109 521
Кр (в процентах)	100	100
Активы, взвешенные на коэффициент риска, для расчета нормативов достаточности капитала	95 144	109 521

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Д.И. Шутько

Н.Л. Грицай

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