

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ**

**Акционерного общества «Черноморский
банк развития и реконструкции»
за 2 квартал 2017г.**

Содержание

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), код формы ОКУД 0409806
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма), код формы ОКУД 0409807
3. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма), код формы ОКУД 0409808
4. Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма), код формы ОКУД 0409813
5. Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма), код формы ОКУД 0409814
6. Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Банк ЧБРР» за 2 квартал 2017г.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 2 квартал 2017 года

Кредитной организации

Акционерное общество "Черноморский банк развития и реконструкции", АО "Банк ЧБРР"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства			
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	4.1.1	297068	298477
2.1	Обязательные резервы		207058	308254
3	Средства в кредитных организациях		25835	30482
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		274888	1237660
5	Чистая ссудная задолженность		0	916
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.2	2965915	2362281
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		0	0
9	Отложенный налоговый актив		5871	8516
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		440	451
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	4.1.4	174348	180714
12	Прочие активы		0	0
13	Всего активов	4.1.5	18289	6710
			3943857	4401979
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		0	0
16.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	4.1.7	3555530	4009837
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2056311	2202058
18	Выпущенные долговые обязательства		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	5411
21	Прочие обязательства		0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	4.1.8	47082	41848
23	Всего обязательств		731	1307
			3603343	4058303
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)			
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	4.1.9	195975	195975
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		6818	6818
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		75936	75936
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		0	0
34	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		62418	62418
35	Всего источников собственных средств		-3162	2529
			337985	343676
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
36	Безотзывные обязательства кредитной организации		47598	132521
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
38	Условные обязательства кредитного характера		0	0

Председатель Правления



Д.И. Шутько

Гл. бухгалтер

Н.Л. Грицай

Исполнитель Заровская О.А.
Телефон: 548-909(216)
08.08.2017

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
35	0020	3527

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 полугодие 2017 года

Кредитной организации

Акционерное общество "Черноморский банк развития и реконструкции" АО "Банк ЧБРР"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации 295001, Республика Крым, г. Симферополь, ул.Большевистская, 24

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1 Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс руб	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс руб
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		157112	184241
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		107985	137956
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		49127	26285
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего		0	0
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		59838	71051
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		97274	93190
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:		-71571	36997
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		-1116	1163
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		25703	130187
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		135	10849
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		14599	1640
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		-4516	-90155
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	4.2.1	0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Коммиссионные доходы		106528	96901
15	Коммиссионные расходы		1248	1830
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям		-238	-9370
19	Прочие операционные доходы		3758	4663
20	Чистые доходы (расходы)		144721	142983
21	Операционные расходы		147335	146898
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-2614	-3913
23	Возмещение (расход) по налогам	4.2.2	548	499
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-3162	-4412
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-3162	-4412

Раздел 2 Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс руб	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс руб
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		-3162	-4412
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		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 вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		-3162	-4412

Председатель Правления

Д.И. Шутько

Гл. бухгалтер

Н.Л. Грицай



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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО ССУДАМ И ИНЫМ АКТИВАМ
(публикуемая форма)
на 1 июля 2017 года**

Кредитной организации

Акционерное общество "Черноморский банк развития и реконструкции" АО "Банк ЧБРР"
(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

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

Код формы по ОКУД 0409008
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.		Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	
			включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года	включаемая в расчет капитала	невключаемая в расчет капитала в период до 1 января 2018 года
1	2	3	4	5	6	7
Источники базового капитала						
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:	4.1.9	195975	X	195975	X
1.1	обыкновенными акциями (долями)		195975	X	195975	X
1.2	привилегированными акциями			X	0	X
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		61522	X	62418	X
2.1	прошлых лет		64847	X	62418	X
2.2	отчетного года		-3425	X	0	X
3	Резервный фонд		6818	X	6818	X
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	X	неприменимо	X
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам		неприменимо		неприменимо	
6	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)	4.3	264315	X	265211	X
Показатели, уменьшающие источники базового капитала						
7	Корректировка торгового портфеля		неприменимо		неприменимо	
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств		0		0	
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов)		11292		9467	
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли		0		0	
11	Резервы хеджирования денежных потоков		неприменимо		неприменимо	
12	Недосозданные резервы на возможные потери		0		0	
13	Доход от сделок секьюритизации		неприменимо		неприменимо	
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по		неприменимо		неприменимо	
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами		неприменимо		неприменимо	
16	Вложения в собственные акции (доли)		0		0	
17	Взаимное перекрестное владение акциями (долями)		неприменимо		неприменимо	
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		неприменимо		неприменимо	
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:		0		0	
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций		0		0	
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо		неприменимо	
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0		0	
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		0		0	
26.1	показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
27	Отрицательная величина добавочного капитала		2824	X	6312	X
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого (сумма строк с 7 по 22 и строк 26, 27)		14116		15779	
29	Базовый капитал, итого	4.3	250199	X	249432	X
Источники добавочного капитала						
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:		0	X	0	X
31	классифицируемые как капитал		0	X	0	X
32	классифицируемые как обязательства		0	X	0	X
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:		0	X	0	X
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	X	неприменимо	X
36	Источники добавочного капитала, итого (строка 30 + строка 33 + строка 34)		0	X	0	X
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала						
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала		0		0	
38	Взаимное перекрестное владение инструментами добавочного капитала		неприменимо		неприменимо	
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций		0		0	
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:		2824	X	6312	X
41.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего, из них:		2824		6312	
41.1.1	нематериальные активы		2824	X	6312	X
41.1.2	собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)		0	X	0	X
41.1.3	акции (доли) дочерних и зависимых финансовых организаций и кредитных организаций – резидентов		0	X	0	X
41.1.4	источники собственных средств для формирования которых использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X
41.1.5	отрицательная величина дополнительного капитала, сложившаяся в связи с корректировкой величины собственных средств (капитала) на сумму источников дополнительного капитала, сформированных с использованием инвестициями ненадлежащих активов		0	X	0	X
42	Отрицательная величина дополнительного капитала		0	X	0	X
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого		2824	X	6312	X
44	Добавочный капитал, итого		0	X	0	X
45	Основной капитал, итого	4.3	250199	X	249432	X

Источники дополнительного капитала							
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход		75936	X	78313	X	
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X	
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего		неприменимо	X	неприменимо	X	
49	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		неприменимо	X	неприменимо	X	
50	Резервы на возможные потери		неприменимо	X	неприменимо	X	
51	Источники дополнительного капитала, итого	4,3	75936	X	78313	X	
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала							
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала		0		0		
53	Взаимное перекрестное владение инструментами дополнительного капитала		неприменимо		неприменимо		
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0		
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций		0		0		
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе		0	X	0	X	
56.1	Показатели, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала), всего из них		0	X	0	X	
56.1.1	Источники капитала для формирования которых инвесторами использованы ненадлежащие активы		0	X	0	X	
56.1.2	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней		0	X	0	X	
56.1.3	субординированные кредиты, предоставленные кредитными организациями – резидентам		0	X	0	X	
56.1.4	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером		0	X	0	X	
56.1.5	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	X	0	X	
56.1.6	разница между действительной стоимостью доли причитающейся вышедшим из общества участником и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	X	0	X	
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)		0	X	0	X	
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)		75936	X	78313	X	
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)	4,3	326135	X	327745	X	
60	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X	X	X	
60.1	подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X	
60.2	необходимые для определения достаточности базового капитала		2359548	X	2394180	X	
60.3	необходимые для определения достаточности основного капитала		2359548	X	2394180	X	
60.4	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2435482	X	2470116	X	
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент							
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.2)		10,6037	X	10,4183	X	
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.3)		10,6037	X	10,4183	X	
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.4)		13,3910	X	13,2684	X	
64	Надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего, в том числе		1,1250	X	0,6250	X	
65	надбавка поддержания достаточности капитала		1,1250	X	0,6250	X	
66	антициклическая надбавка		0,0000	X	0,0000	X	
67	надбавка за системную значимость банков		неприменимо	X	неприменимо	X	
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)		0,0000	X	0,0000	X	
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент							
69	Норматив достаточности базового капитала			X		X	
70	Норматив достаточности основного капитала			X		X	
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			X		X	
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности, для уменьшения источников капитала							
72	Несущественные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X	
73	Существенные вложения в инструменты капитала финансовых организаций		0	X	0	X	
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов		неприменимо	X	неприменимо	X	
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли		0	X	0	X	
Ограничения на включение резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала							
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала в отношении позиций для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход		неприменимо	X	неприменимо	X	
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода		неприменимо	X	неприменимо	X	
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала в отношении позиций для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей		неприменимо	X	неприменимо	X	
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей		неприменимо	X	неприменимо	X	
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2016 года по 1 января 2022 года)							
80	Текущее ограничение на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X	
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения		0	X	0	X	
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X	
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X	
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)		0	X	0	X	
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения		0	X	0	X	

Примечание

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

Отчета, приведены в пояснениях № 4.3 _____ сопроводительной информации к отчетности по форме 0409808

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск при применении стандартизированного подхода

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартизированному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу, тыс. руб.	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери, тыс. руб.	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска, тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		3914207	3832373	1051805	4457349	4074476	992732
1.1	Активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов, всего,		2851339	2851339	0	2404731	2404731	0
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке		2851339	2851339	0	2404731	2404731	0
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями		0	0	0	0	0	0
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или		0	0	0	0	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего,		62505	62505	12501	995595	985595	199119
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской		0	0	0	0	0	0
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или		0	0	0	0	0	0
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям -		0	0	0	0	0	0
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего,		0	0	0	0	0	0
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте,		0	0	0	0	0	0
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или		0	0	0	0	0	0
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям -		0	0	0	0	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего,		758813	676979	676979	818097	435224	435224
1.4.1	Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего		430964	405494	405494	328052	311242	311242
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и		241550	241550	362325	238926	238926	358389
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе		0	0	0	0	0	813
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	813
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе		478475	113447	130809	314398	314398	371491
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		323870	98187	108006	245918	245918	272361
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		443	436	567	506	506	657
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		154162	14824	22236	67974	67974	98473
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.5	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, из них		0	0	0	0	0	0
2.2.5.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам или специализированным		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего,		0	0	0	0	0	0
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего,		0	0	0	0	0	0
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	329	X	329

<1> Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И

Подраздел 2.2. Кредитный риск при применении подхода на основе внутренних рейтингов

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

Подраздел 2.3. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, (тыс. руб.) всего, в том числе:	4.5.2.3	75473	58688
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска,		472121	1173756
6.1.1	чистые процентные доходы		200862	449721
6.1.2	чистые непроцентные доходы		271259	724035
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.4. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс.	Данные на начало отчетного года, тыс.
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	4.5.2.2	309458,25	371153
7.1	процентный риск, всего, в том числе:		0	0
7.1.1	общий		0	0
7.1.2	специальный		0	0
7.1.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет		0	0
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:		0	0
7.2.1	общий		0	0
7.2.2	специальный		0	0
7.2.3	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет		0	0
7.3	валютный риск, всего, в том числе:	4.5.2.2	24757	29692
7.3.1	гамма-риск и вега-риск по опционам, включаемым в расчет		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		0	0

Раздел 3. Сведения о величине отдельных видов активов, условных обязательств кредитного характера и величине сформированных резервов

Подраздел 3.1. Информация о величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату, тыс.	Прирост (+) / снижение (-)	Данные на начало отчетного года, тыс.
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего,		454955	71798	383157
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		376836	70805	306031
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения		77388	1569	75819
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам,		731	-576	1307
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери в соответствии с		Сформированный резерв на возможные потери по решению		Изменение объемов сформированных	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами,							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		Итого
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	соответствует с Указанием Банка России № 2732-у	
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего,					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего,					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего,					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Раздел 4. Информация о показателе финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Значение на 01.07.2017	Значение на 01.04.2017	Значение на 01.01.2017	Значение на 01.10.2016
1	2	3	4	5	6	7
1	Основной капитал, тыс. руб.		250199	236625	249432	250299
2	Величина балансовых активов	4.3.1	3831072	3593565	5100220	4413251
3	Показатель финансового рычага		6,5	6,6	4,9	5,7

Раздел 5. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1	2	1
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала	1 01 АО "Банк ЧБРР" (акционерное общество)
2	Идентификационный номер инструмента	1 01 10103527В
3	Применимое право	1 01 Россия
	Регулятивные условия	
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода Базеля III	1 01 не применимо
5	Уровень капитала, в который инструмент включается после окончания переходного периода Базеля III	1 01 базовый капитал
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал	1 01 не применимо
7	Тип инструмента	1 01 обыкновенные акции
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала	1 01 195975
9	Номинальная стоимость инструмента	1 01 195975 (тысяч российских рублей)
10	Классификация инструмента для целей бухгалтерского учета	1 01 акционерный капитал
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента	1 01 13 08 2014
12	Наличие срока по инструменту	1 01 бессрочный
13	Дата погашения инструмента	1 01 без ограничения срока
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России	1 01 не применимо
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)	1 01 не применимо
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента	1 01 не применимо
	Проценты/дивиденды/купонный доход	
17	Тип ставки по инструменту	1 01 не применимо
18	Ставка	1 01 не применимо
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям	1 01 не применимо
20	Обязательность выплат дивидендов	1 01 полностью по усмотрению кредитной организации (головной кредитной организации и (или) участника банковской группы)
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента	1 01 нет
22	Характер выплат	1 01 некумулятивный
23	Конвертируемость инструмента	1 01 неконвертируемый
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента	1 01 не применимо
25	Полная либо частичная конвертация	1 01 не применимо
26	Ставка конвертации	1 01 не применимо
27	Обязательность конвертации	1 01 не применимо
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент	1 01 не применимо
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент	1 01 не применимо
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков	1 01 не применимо
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента	1 01 не применимо
32	Полное или частичное списание	1 01 не применимо
33	Постоянное или временное списание	1 01 не применимо
34	Механизм восстановления	1 01 не применимо
35	Субординированность инструмента	1 01 не применимо
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Указания Банка России № 3090-У	1 01 да
37	Описание несоответствий	1 01 не применимо

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

www.chbrr.crimea.com

(ссылка на сайт кредитной организации)

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 80912, в том числе вследст

- 1.1. выдачи ссуд 7626 ;
- 1.2. изменения качества ссуд 26988 ;
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 4335 ;
- 1.4. иных причин 41963 .

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),
всего 10107, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных 0 ;
- 2.2. погашения ссуд 623 ;
- 2.3. изменения качества ссуд 4005 ;
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,
установленного Банком 3026 ;
- 2.5. иных причин 2453 .

Председатель Правления

Д.И. Шутько

Гл. бухгалтер



Н.Л. Грицай

Банковская отчетность		
Код территории по ОКATO	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 2017 года

Кредитной организации

Акционерное общество "Черноморский банк развития и реконструкции" АО "Банк ЧБРР"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Адрес (место нахождения) кредитной организации

(головной кредитной организации банковской группы) 295001 Республика Крым, г. Симферополь, ул.Большевикская, 24

Код формы по ОКУД 0409813

Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
				на отчетную дату	на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала банка (Н1.1), банковской группы (Н20.1)	4.3.4.5.1.2	4.5	10.6	10.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2), банковской группы (Н20.2)	4.3.4.5.1.2	6	10.6	10.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0), банковской группы (Н20.0)	4.3.4.5.1.2	8	13.4	13.3
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	4.5.2.7	15	35.9	22.8
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	4.5.2.7	50	111.4	111.6
7	Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	4.5.2.7	120	57.3	107.2
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков банка (Н6)		25	максимальное 20.5 минимальное 0.7	максимальное 21.8 минимальное 0.5
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков банка (Н7), банковской группы (Н22)		800	144.2	136
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0	0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	1.3	1.3
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12), норматив использования собственных средств (капитала) банковской группы для приобретения головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы акций (долей) других юридических лиц (Н23)		25	0	0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)		0	0	0
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)		0	0	0
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)		0	0	0
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)		0	0	0
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)		0	0	0
18	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)		20	0	0

Раздел 2. Информация о расчете показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма) всего	4.3.1	3943857
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)		0
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		0
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		4889
7	Прочие поправки		102034
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		3846712

Подраздел 2.2. Таблица расчета показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
	Риск по балансовым активам		
1	Величина балансовых активов, всего		3840299
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		14116
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		3826183

Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		0
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		0
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 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		0
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		46867
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		41978
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ) с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		4889
Капитал и риски			
20	Основной капитал		250199
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего	4.3.1	3831072
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по Базелю III (строка 20 / строка 21), процент		6.5

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель H26 (H27)	
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 (H26), кредитной организации (H27), процент	

Председатель Правления

Гл. бухгалтер



Handwritten signature in blue ink.

Д.И. Шутько

Н.Л. Грицай

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 июля 2017 года

Кредитной организации Акционерное общество "Черноморский Банк развития и реконструкции", АО "Банк ЧБРР"

Адрес (место нахождения) кредитной организации 295001, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Большевикская, 24

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная / Годовая

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс. руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года предшествующего отчетному году, тыс. руб.
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:		74440	70677
1.1.1	проценты полученные		155881	165968
1.1.2	проценты уплаченные		-61071	-47397
1.1.3	комиссии полученные		106603	96888
1.1.4	комиссии уплаченные		-1423	-2005
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		1051	10772
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		14599	1640
1.1.8	прочие операционные доходы		3668	3004
1.1.9	операционные расходы		-141583	-142650
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-3385	-15543
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-1130558	-352920
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		4647	-1204
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		-880073	7556
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-12723	-721
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	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		-450654	-351230
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	-3728
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		8244	-3593
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк от 1.1 и ст.1.2)	4.4	-1056119	-262243
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		-1448	-20989
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		204	1696
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	4.4	-1244	-19293
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	4.4	-3243	-10660
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	4.4	-1060606	-312096
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		1612479	3458795
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		551873	3146699

Председатель Правления  Д.И. ШутькоГл. бухгалтер  Н.Л. Грицай

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Банк ЧБРР» за второй квартал 2017 года

1. Общая информация о Банке

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

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации: АО «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 01.01.2017г. не изменялись.

В книге государственной регистрации кредитных организаций Банку присвоен номер 3527 (дата внесения записи – 13.08.2014г., обновлена 10.04.2017г.).

Региональная сеть Банка по состоянию на 01.07.2017г. 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.

АО «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 2017г. по 30 июня 2017г. включительно.

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

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

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка являются банковские операции:

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

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

На протяжении всего года 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 во 2-ом квартале 2017г. – 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 30.06.2017г	на конец дня 31.12.2016г
Балансовая стоимость активов	3 943 857	4 401 979
Чистая ссудная задолженность	2 965 915	2 362 281
Привлеченные средства клиентов	3 555 530	4 009 637

Структура доходов Банка, тыс. руб.:

Наименование статьи	на конец дня 30.06.2017г	на конец дня 30.06.2016г
Процентные доходы	157 112	164 241
Комиссионные доходы	106 528	96 901
Прочие операционные доходы	3 758	4 663

Основные составляющие финансового результата Банка, тыс. руб.:

Наименование статьи	на конец дня 30.06.2017г	на конец дня 30.06.2016г
Чистые процентные доходы	97 274	93 190
Чистые комиссионные доходы	105 280	95 071
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14 599	1 640
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	-4 516	-90 155
Операционные расходы	147 335	146 898

Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2015-2016 год решения о распределении чистой прибыли.

По итогам 2015 года прибыль в размере 27 712 369,18 руб. (Двадцать семь миллионов семьсот двенадцать тысяч триста шестьдесят девять руб. 18 коп.), распределена следующим образом:

8 315 828,05 руб. - на выплату дивидендов, из них: дивиденды в денежной форме по обыкновенным именованным бездокументарным акциям – 8 315 828,05 руб., – по 26,23 руб. на одну акцию;

1 385 618,46 руб. - в резервный фонд;

18 010 922,67 руб.- оставить в распоряжении Банка в качестве не распределенной прибыли для увеличения собственного капитала.

По итогам 2016 года прибыль в размере 2 529 000 (два миллиона пятьсот двадцать девять тысяч) руб., распределена следующим образом:

- 1 264 969,65 руб. -на выплату дивидендов из них: дивиденды в денежной форме по обыкновенным именованным бездокументарным акциям – 1 264 969,65 руб., – по 3,99 руб. на одну акцию;

- 126 450,0 руб. - в резервный фонд;

- 1 137 580,35 руб. оставить в распоряжении Банка в качестве не распределенной прибыли для увеличения собственного капитала.

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

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.

Корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, не осуществлялось.

Учетная политика АО «Банк ЧБРР» на 2017 год 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 2017г. 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 статьям бухгалтерского баланса.

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	Остаток на конец дня
	30.06.2017г.	31.12.2016г.
Денежные средства (наличные)	297 068	296 477
Остатки средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	181 223	277 772
Остатки на корреспондентских счетах в банках резидентах	73 582	1 038 278
Денежные средства и их эквиваленты	551 873	1 612 527
Резерв на возможные потери	(498)	(48)
Денежные средства и их эквиваленты без учета резерва на возможные потери	551 375	1 612 479

Денежные средства в банках – нерезидентах за минусом резерва на возможные потери (201 784 тыс. руб. на 01.07.2017г., 199 430 тыс. руб. на 01.01.2017г.) не включены в данную статью баланса (корреспондентские счета в банках Украины).

АО «Банк ЧБРР» необходимо начислить 100% резерв по средствам на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах (корреспондентский счет ПАО «ЧБРР» в банке корреспонденте в Украине с остатком средств 99 млн. грн.). Формирование резерва по данному активу осуществляется по утвержденному графику до 2020 года.

4.1.2. 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 30.06.2017г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Созданный резерв	Чистая ссудная задолженность
Депозиты в Банке России	2350000	0	2350000
Кредитные организации:	12626	12626	0
- резиденты	0	0	0
- нерезиденты	12626	12626	0
Юридические лица, в т.ч.:	738472	202277	536195
- гарантийные (обеспечительные) платежи	288	288	0
Индивидуальные предприниматели, в т.ч.:	39463	1229	38234
- гарантийные (обеспечительные) платежи	961	961	0
Физические лица, в т.ч.:	107998	85410	22588
жилищные ссуды	33827	27025	6802

<i>прочие потребительские ссуды</i>	74171	58385	15786
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	85901	67003	18898
Итого	3 334 460	368 545	2 965 915

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков на конец дня 31.12.2016г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Созданный резерв	Чистая ссудная задолженность
Депозиты в Банке России	1 800 000	-	1 800 000
Кредитные организации:	12 672	12 672	-
- резиденты	-	-	-
- нерезиденты	12 672	12 672	0
Юридические лица, в т.ч.:	640 530	145 534	494 996
- гарантийные (обеспечительные) платежи	283	283	0
Индивидуальные предприниматели, в т.ч.:	8 808	986	7 822
- гарантийные (обеспечительные) платежи	951	951	0
Физические лица, в т.ч. :	112 163	86 616	25 547
<i>жилищные ссуды</i>	<i>34 781</i>	<i>26 580</i>	<i>8 201</i>
<i>прочие потребительские ссуды</i>	<i>77 382</i>	<i>60 036</i>	<i>17 346</i>
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	86 965	53 049	33 916
Итого	2 661 138	298 857	2 362 281

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

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи на конец дня 30.06.2017г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Страна эмитент	Сумма	Резерв
ОАО «Крымский депозитарий»	Украина	54	54
ЗАО «Крымская фондовая биржа»	Украина	13	13
Товарная биржа «Крымская межбанковская валютная биржа»	Украина	45	45
ООО «Объединенная дирекция с. Николаевка»	Украина	102	102
Итого		214	214

Объем и структура финансовых вложений в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи на конец дня 31.12.2016г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Страна	Сумма	Резерв
	эмитент		
ОАО «Крымский депозитарий»	Украина	54	54
ЗАО «Крымская фондовая биржа»	Украина	12	12
Товарная биржа «Крымская межбанковская валютная биржа»	Украина	45	45
ООО «Объединенная дирекция с. Николаевка»	Украина	101	101
Итого		212	212

4.1.4. 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. Изменение первоначальной стоимости основных средств, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается в случаях достройки, дооборудования, реконструкции, модернизации, частичной ликвидации и переоценки объектов основных средств.

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом.

Последняя переоценка основных средств с отражением ее результатов в балансе проводилась в 2007 году.

Стоимость основных средств, нематериальных активов и запасов составляет 174 348 тыс. руб.

Основная составляющая статьи – основные средства в сумме 152 386 тыс. руб.

Стоимость нематериальных активов - 14 115 тыс. руб.

4.1.5. Прочие активы.

Информация о прочих активах представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 30.06.2017г.	Остаток на конец дня 31.12.2016г.
<u>Прочие активы финансового характера:</u>	<u>26 496</u>	<u>13 998</u>
- просроченные проценты по кредитам	9 904	10 055
- требования по получению процентов	3 434	2 152
- требования по начисленным комиссионным доходам	205	280
- расчеты с дебиторами и кредиторами	10 648	694
- прочее	2 305	815
<u>Прочие активы нефинансового характера:</u>	<u>334</u>	<u>151</u>
- расходы будущих периодов	263	151
- расчеты по налогам и сборам	71	0
Итого	26 830	14 149
Резерв на возможные потери	(8 541)	(7 437)
Итого после вычета резервов	18 289	6 710

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

Расчеты с дебиторами и кредиторами погашаются в течение года.

4.1.6. Информация об остатках на счетах кредитных организаций.

По состоянию на конец дня 31.12.2016г. остатки на счетах кредитных организаций отсутствуют.

По состоянию на конец дня 30.06.2017г. остатки на счетах кредитных организаций отсутствуют.

4.1.7. Информация об остатках на счетах клиентов.

Информация об остатках на счетах клиентов представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 30.06.2017г.	Остаток на конец дня 31.12.2016г.
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	1 937 183	2 374 435
- расчетные счета	1 692 843	2 111 745
- срочные депозиты	103 841	91 951
- специальные банковские счета платежных агентов, поставщиков	21 529	19 506
- прочие (в т.ч. депозиты до востребования)	118 970	151 233
Физические лица	1 618 347	1 635 202
- текущие счета	196 686	194 521
- срочные депозиты	1 397 769	1 420 364
- прочие (в т.ч. депозиты до востребования)	23 892	20 317
Итого	3 555 530	4 009 637

4.1.8. Прочие обязательства

Информация о прочих обязательствах представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 30.06.2017г.	Остаток на конец дня 31.12.2016г.
<i>Прочие обязательства финансового характера</i>	47 077	41 442
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических и юридических лиц	27046	28 720
- расчеты с дебиторами и кредиторами	14864	7 048
- прочие	5 167	5 674
<i>Прочие обязательства нефинансового характера</i>	0	0
- доходы будущих периодов	0	0
<i>Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)</i>	5	506
Итого	47 082	41 948

4.1.9 Информация о величине уставного капитала.

Уставный капитал банка по состоянию на конец дня 30.06.2017г. составляет 195 975 185,25 рублей и разделен на 317 035 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 618,15 рублей.

Количество акций и номинальная стоимость акций в отчетном периоде не менялась.

Базовая прибыль (убыток) на 1 акцию составляет – (9,97) 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 30.06.2017г. принадлежит Министерству имущественных и земельных отношений Республики Крым.

4.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

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 30.06.2017		
	В составе доходов	В составе расходов	В составе прибыли
Сумма курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков	318 937	323 453	(4 516)

4.2.2. Информация о налогах.

Информация о налогах представлена в таблице:

Наименование статьи	на конец дня 30.06.2017г.
НДС	0
Земельный налог	6
Налог на имущество	464
Налог на недвижимое имущество	0
Транспортный налог	3
Судебный сбор, госпошлины	36
Плата за НВОС	29
Налог на прибыль	0
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	10
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налоговый актив	0
Итого	548

4.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

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 мониторинг и контроль за соблюдением обязательных нормативов и за уровнем достаточности капитала. Ежедневно осуществляется 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 2 квартала 2017 года Банк соблюдал все нормативные требования к уровню капитала, установленные Банком России.

Структура капитала представлена в таблице:

	на конец дня 30.06.2017г		на конец дня 31.12.2016г	
	Сумма тыс.руб.	Уд. вес	Сумма тыс.руб.	Уд. вес
Капитал	326 135	100,0	327 745	100,0
Основной капитал	250 199	76,7	249 432	74,2
Базовый капитал	250 199	76,7	249 432	74,2
- уставной капитал	195 975	60,1	195 975	58,3
-резервные фонды	6 818	2,1	6 818	2,0
-нераспределенная прибыль прошлых лет	64 947	19,9	62 418	18,6
--нематериальные активы	(14 116)	(-4,3)	(15 779)	(4,7)
-убытки отчетного года*	(3 425)	(-1,1)	0	0
Добавочный капитал	0	0	0	0
Дополнительный капитал	75 936	23,3	78 313	25,8
-прибыль текущего года*	0	0	2 377	3,1
- прирост стоимости имущества за счет переоценки	75 936	23,3	75 936	22,7

*- 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	01.07.2017	01.01.2017	Предельно допустимое значение согласно инструкции № 139-И	%
H1.0 норматив достаточности капитала	13,39	13,3	min= 10%	
H1.1 норматив достаточности базового капитала	10,60	10,4	min= 5%	
H1.2 норматив достаточности основного капитала	10,60	10,4	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 30.06.2017
Межбанковские кредиты	920
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без МБК)	44 449
Ценные бумаги	15
Основные средства, не используемые в банковской деятельности	248
Корреспондентские счета	3 029
Прочие активы	873
Условные обязательства кредитного характера	9 177
Итого	58 711

Информация о формировании резервов представлена в таблице:

Наименование статьи	На конец дня 30.06.2017
Межбанковские кредиты	873
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без МБК)	114 185
Ценные бумаги	17
Основные средства, не используемые в банковской деятельности	0
Корреспондентские счета	3 795
Прочие активы	3 049
Условные обязательства кредитного характера	8 601
Итого	130 520

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	61522
2.1	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	33	62418	Прошлых лет	2.1	64 947
2.1.1	отнесенная в базовый капитал	X	62418	X	2.1	-
2.2	X	X	X	Отчетного года	2.2	-3425
2.2.1	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	-3162	X	X	-
2.2.2.	Прочие активы	12	18289	X	X	-
3	Резервный фонд	27	6818	Резервный фонд	3	6818

4	Прочие обязательства	21	47082	X	X	-
5	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	3555530	X	X	X
5.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	-
5.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	75936
5.2.1	-	-	-	из них: субординированные кредиты	X	-
6	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	174348	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	11292	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	11292
6.2	нематериальные активы,	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному	41.1.1	-

	уменьшающие добавочный капитал			исключению		
6.3.	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	2824	Отрицательная величина добавочного капитала	27	2824
7	X	X	X	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	46	75 936
7.1	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	75936	X	X	75 936
7.2	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки)	33	62418	X	X	-
7.2.1	Прошлых лет	33	62418	X	X	-
7.2.1.1	отнесенная в дополнительный капитал	X	-	X	X	-
7.3	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	34	-3162	X	X	-3162
7.4	Прочие активы	12	18289	X	X	-263
8	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	440	X	X	X
8.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
8.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
9	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X

9.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
9.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
10	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
10.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
10.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
10.3	уменьшающие дополнительный капитал	X		"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
11	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	3240783	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	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового	19	-

	капитал финансовых организаций			капитала финансовых организаций"		
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	-

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

Банк не раскрывает данные о значении норматива краткосрочной ликвидности согласно Положения Банка России от 3 декабря 2015 года № 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 № 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) – 3 943 857 тыс. руб. Величина балансовых активов, используемых для расчета показателя финансового рычага – 3 846 712 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.

4.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Денежные средства в банках – нерезидентах за минусом резерва на возможные потери (201 784 тыс. руб. на 01.07.2017г., 199 430 тыс. руб. на 01.01.2017г.) исключены из статьи Денежные средства и их эквиваленты (корреспондентские счета в банках Украины).

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 30.06.2017г
Чистые денежные средства, полученные от операционной деятельности (использованные в)	-1 056 119
Чистые денежные средства, полученные от инвестиционной деятельности (использованные в)	-1 244
Чистые денежные средства, полученные от финансовой деятельности (использованные в)	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	-3 243
Прирост / использование денежных средств и их эквивалентов	-1 060 606

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

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

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

Банк принимает на себя следующие основные риски:

Кредитный риск – 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 – это риск изменения стоимости активов вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, товарный, валютный и процентный риски. Значимым для банка является **валютный риск**.

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Источником риска является 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 - риск убытков в результате 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 - риск убытков вследствие допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности, несоблюдение Банком или его контрагентами требований нормативных правовых актов и заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации, источником которого является формирования 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 Банка.

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

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

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

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

Система управления рисками

Наблюдательный Совет

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также

утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита Банка (далее - СВА) соблюдения основных принципов управления Банковскими рисками отдельными структурными подразделениями Банка и Банком в целом;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых ОФРП отчетов об оценке уровнях банковских рисков;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, включая Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО «Банк ЧБРР» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- оценка эффективности управления банковскими рисками;
- контроль за деятельностью Правления и Председателя Правления Банка по управлению банковскими рисками.

Правление

- осуществление общего управления банковскими рисками;
- обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- рассмотрение и утверждение внутренних процедур управления отдельными видами рисков (наиболее значимыми рисками) и капиталом, а также процедур стресс-тестирования;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление распределения полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, а также определение порядка взаимодействия и представления отчетности.
- утверждение порядка установления лимитов по разным видам рисков на отдельные операции;
- планирование и реализация стратегических целей развития Банка с учетом приемлемого для Банка уровня рисков.

Комитеты (коллегиальные органы Банка), которым делегированы полномочия:

- по управлению ресурсами Банка;
- по утверждению лимитов проведения операций;
- по санкционированию отдельных операций вне рамок установленных лимитов.

Служба внутреннего аудита

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
 - 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, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проверка достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа и рисках банковской деятельности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка деятельности ОФРП и других структурных подразделений Банка;

Служба внутреннего контроля

- выявление и минимизация регуляторного риска в Банке;
- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства и ВНД;
- участие в разработке ВНД.

Отдел финансовых рисков и планирования (ОФРП):

- выявление, измерение и оценка уровня риска; определение возможных потерь и (или) ухудшения ликвидности Банка, вследствие наступления отрицательных внешних или внутренних факторов;
- постоянный мониторинг банковских рисков;
- проведение стресс-тестирования, доведение его результатов до сведения Органов управления Банка;
- информирование Органов управления Банка о принятых Банком уровнях риска;
- осуществление оперативного контроля за операциями, уровнем банковских рисков и капитала на основе сводной информации, получаемой от структурных подразделений Банка.

Руководители структурных подразделений

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контроль за соблюдением работниками структурного подразделения действующего законодательства и ВНД, регламентирующих процедуры управления рисками и капиталом.

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 Кредитное управление 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 финансовых рисков и планирования.

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 03.12.15 № 511-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, систематизируется и доводится до сведения руководства.

Для целей снижения правового риска Банк предпринимает следующие меры:

- постоянный мониторинг изменений базы нормативно-правовых актов, своевременное информирование руководства и сотрудников Банка об изменениях и доработка внутренних документов Банка в соответствии с ними;

- разработка и использование типовых форм документов;

- мониторинг надлежащего исполнения заключенных договоров как Банком, так и его контрагентами;

- подбор квалифицированных кадров;

- коллегиальное рассмотрение важных вопросов и документов;
- четкое разграничение полномочий сотрудников;
- проведение внутреннего и иных видов контроля.

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.

В целях минимизации риска потери деловой репутации в соответствии с характером и масштабами деятельности Банка применяются следующие основные подходы:

- постоянный контроль соблюдения законодательства Российской Федерации;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплата сумм вкладов, процентов по счетам, а также расчетов по иным сделкам;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам;
- предотвращение использования имеющейся в Банке информации лицами, в личных интересах;
- мониторинг информации о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации, своевременное реагирование на имеющуюся информацию.

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

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

Исполнительный орган информируется о состоянии рисков:

	<i>ежедневно</i>	<i>ежемесячно</i>	<i>ежеквартально</i>
Кредитный риск, в т.ч.			
Контроль норматива Н6 (показатель концентрации кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков)	+		
Контроль норматива Н7 (показатель концентрации крупных кредитных рисков)	+		
Контроль норматива Н10.1 (показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров)	+		
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.

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

Во втором квартале 2017 года Банк не нарушал требований, предъявляемых Банком России к размеру и структуре собственных средств.

Показатели, характеризующие размер достаточности собственных средств, по состоянию на 01.07.2017:

Норматив	%		
	01.07.2017	01.01.2017	Предельно допустимое значение согласно инструкции № 139-И
Н1.0 норматив достаточности капитала	13,39	13,3	min= 10%
Н1.1 норматив достаточности базового капитала	10,60	10,4	min= 5%
Н1.2 норматив достаточности основного капитала	10,60	10,4	min=6%

4.5.1.3 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 втором квартале 2017 года 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 разрезе контрагентов, валют, регионов.

4.5.2. Информация о значимых видах рисков

4.5.2.1. 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 заемщиков, 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 лицам, индивидуальным предпринимателям и внебалансовыми обязательствами по кредитованию. Кредитная политика Банка нацелена на кредитование корпоративных клиентов и характеризуется как консервативная.

Ссудная и приравненная к ней задолженность по состоянию на конец дня 30.06.2017г. представлена в таблице:

тыс. руб.			
Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Созданный резерв	Чистая ссудная задолженность
Депозиты в Банке России	2350000	0	2350000
Кредитные организации:	12626	12626	0
- резиденты	0	0	0
- нерезиденты	12626	12626	0
Юридические лица, в т.ч.:	738472	202277	536195
- гарантийные (обеспечительные) платежи	288	288	0
Индивидуальные предприниматели, в т.ч.:	39463	1229	38234
- гарантийные (обеспечительные) платежи	961	961	0
Физические лица, в т.ч. :	107998	85410	22588
жилищные ссуды	33827	27025	6802
прочие потребительские ссуды	74171	58385	15786
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	85901	67003	18898
Итого	3 334 460	368 545	2 965 915

Ссудная и приравненная к ней задолженность по состоянию на конец дня 31.12.2016г. представлена в таблице:

тыс. руб.			
Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Созданный резерв	Чистая ссудная задолженность
Депозиты в Банке России	1 800 000	-	1 800 000
Кредитные организации:	12 672	12 672	-
- резиденты	-	-	-
- нерезиденты	12 672	12 672	0
Юридические лица, в т.ч.:	640 530	145 534	494 996
- гарантийные (обеспечительные) платежи	283	283	0
Индивидуальные предприниматели, в т.ч.:	8 808	986	7 822
- гарантийные (обеспечительные) платежи	951	951	0
Физические лица, в т.ч. :	112 163	86 616	25 547

жилищные ссуды	34 781	26 580	8 201
прочие потребительские ссуды	77 382	60 036	17 346
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	86 965	53 049	33 916
Итого	2 661 138	298 857	2 362 281

Классификация выданных кредитов по категориям качества на 01.07.2017г.

	Общая сумма требований	Категория качества					тыс.руб.	
		1	2	3	4	5	Просроченная задолженность	Сформированный резерв
Кредитные организации	2362626	2350000				12626	0	12626
Юридические лица	776686	12 013	353778	155776	245763	9356	239919	202258
Физические лица	107998	4 583	7703	4467	90473	772	89936	85410
Итого	3247310	2350613	361481	160243	336236	22759	329855	300294

Классификация выданных кредитов по категориям качества на 01.01.2017г.

	Общая сумма требований	Категория качества					тыс.руб.	
		1	2	3	4	5	Просроченная задолженность	Сформированный резерв
Кредитные организации	1812672	1800000	0	0	0	12672	0	12672
Юридические лица	648 104	57 451	262 796	62 434	256 176	9 247	241 854	145 286
Физические лица	112 163	4 860	8 079	4 990	93 471	763	63 344	86 616
Итого	2572939	1862311	270875	67424	349647	22682	305198	244574

Информация об объеме сформированного резерва по кредитам юридическим и физическим лицам по категориям качества (без ПОС и МБК) по состоянию на конец дня 30.06.2017г. :

	Всего ссуд	Расчетный резерв	Сформированный резерв
1 категория	16 597	0	0
2 категория	353 777	27 451	11 907
3 категория	160 242	37 535	12 142
4 категория	336 237	328 952	253 375
5 категория	10 128	10 128	10 128

Информация об объеме сформированного резерва по кредитам юридическим и физическим лицам по категориям качества (без ПОС и МБК) по состоянию на конец дня 31.12.2016г. :

	Всего ссуд	Расчетный резерв	Сформированный резерв
1 категория	62 311	0	0
2 категория	263 345	11 298	5 080
3 категория	67 424	15 895	8 977
4 категория	349647	334 225	207 723
5 категория	10 010	10 010	10 010

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 30.06.2017г. представлена в таблице:

	<u>Срок просрочки</u>			
	До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	Свыше 180 дней
Юридические лица	0	0	0	239 919
Физические лица	4 478	0	0	85 458

В том числе просроченная задолженность по географическим зонам по состоянию на конец дня 30.06.2017г.:

	По ссудам РФ	По ссудам Украина	Удельный вес в общем объеме, %
Юридические лица	11 997	227 922	30.89%
Физические лица	44 246	45 690	83.28%

Просроченная задолженность по состоянию на конец дня 31.12.2016г. представлена в таблице:

	<u>Срок просрочки</u>			
	До 30 дней	От 31 дня до 90 дней	От 91 дня до 180 дней	Свыше 180 дней
Юридические лица	0	0	0	246 053
Физические лица	0	0	0	87 581

В том числе просроченная задолженность по географическим зонам по состоянию на конец дня 31.12.2016г.:

	По ссудам РФ	По ссудам Украина	Удельный вес в общем объеме, %
Юридические лица	13 809	232 244	37.97%
Физические лица	40 846	46 735	78.08%

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на конец дня 30.06.2017г.:

	По ссудам РФ	По ссудам Украина	Удельный вес в общем объеме, %
Юридические лица	133 790	0	17,23%
Физические лица	9 746	0	9,02%

Объем реструктурированной задолженности по состоянию на конец дня 31.12.2016г.:

	По ссудам РФ	По ссудам Украина	Удельный вес в общем объеме, %
Юридические лица	47 755	0	7,37%
Физические лица	18 299	0	16,31%

Информация о совокупном объеме кредитного риска на 01.07.2017

	На дату 01.07.2017	Среднее за 6 месяцев
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности базового капитала, всего (тыс. руб.)	1 106 678	1 084 210
Балансовые активы 1 гр. риска	2 851 339	2 735 613
Балансовые активы 2 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска 20%	12 501	21 287
<i>в т.ч. корреспондентские счета</i>	<i>12 501</i>	<i>21 287</i>
Балансовые активы 4 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска 100%	601 043	557 044
<i>Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	<i>405 494</i>	<i>395 839</i>
Балансовые активы 5 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска 150%	362 325	346 845
<i>в т.ч. корреспондентские счета</i>	<i>343 388</i>	<i>328 556</i>
Активы, взвешенные на иные коэффициенты риска	130 809	171 253
<i>в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	<i>108 006</i>	<i>136 842</i>
Величина риска по производным финансовым инструментам	0	24
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности основного капитала, всего (тыс. руб.)	1 106 678	1 084 210
Балансовые активы 1 гр. риска	2 851 339	2 735 613
Балансовые активы 2 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска 20%	12 501	21 287
<i>в т.ч. корреспондентские счета</i>	<i>12 501</i>	<i>21 287</i>
Балансовые активы 4 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска 100%	601 043	557 044
<i>Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	<i>405 494</i>	<i>395 839</i>
Балансовые активы 5 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска 150%	362 325	346 845
<i>в т.ч. корреспондентские счета</i>	<i>343 388</i>	<i>328 556</i>
Активы, взвешенные на иные коэффициенты риска	130 809	171 253
<i>в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	<i>108 006</i>	<i>136 842</i>
Величина риска по производным финансовым инструментам		
Активы, взвешенные по уровню риска для расчета норматива достаточности собственных средств, всего (тыс. руб.)	1 182 614	1 159 146
Балансовые активы 1 гр. риска	2 851 339	2 735 613
Балансовые активы 2 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска 20%	12 501	21 287
<i>в т.ч. корреспондентские счета</i>	<i>12 501</i>	<i>21 287</i>
Балансовые активы 4 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска 100%	676 979	632 480
<i>Ссуды, предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства</i>	<i>405 494</i>	<i>395 839</i>
Балансовые активы 5 гр. риска, взвешенные на коэффициент риска 150%	362 325	346 845
<i>в т.ч. корреспондентские счета</i>	<i>343 388</i>	<i>328 556</i>
Активы, взвешенные на иные коэффициенты риска	130 809	171 253
<i>в т.ч. ссудная и приравненная к ней задолженность</i>	<i>108 006</i>	<i>136 842</i>
Величина риска по производным финансовым инструментам	0	24

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.07.2017г.

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	1 901 824	-
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной	-	-	-	-

	кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	323 399	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	12 224	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	725 120	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	106 254	-
8	Основные средства	-	-	285 767	-
9	Прочие активы	-	-	449 060	-

Таблица по обремененным и необремененным активам не включает операции с Банком России, финансовые результаты деятельности банка, отложенные налоговые активы по вычитаемым временным разницам.

Расшифровка основных показателей, включенных в строку Прочие активы:

№п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость необремененных активов
1	Денежные средства	288 624
2	Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	25 493
3	Задолженность, приравненная к ссудной	83 346
4	Нематериальные активы	21 248
5	Итого по показателям	418 711

Банк не осуществляет операции с обременением активов. Генеральное кредитное соглашение с Банком России не заключалось, в связи с этим отсутствует необходимость анализа активов в рамках Положения Банка России от 12.11.2007 №312-П «Положение о порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами».

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 30.06.2017г	на конец дня 31.12.2016г
1 категория качества		0
2 категория качества	1 168 712	902 227

Информация о полученном обеспечении представлена в таблице:

Наименование статьи	на конец дня 30.06.2017г		на конец дня 31.12.2016г	
	Всего	В т.ч. применяемые к уменьшению расчетного резерва	Всего	В т.ч. применяемые к уменьшению расчетного резерва
Жилая недвижимость	48 649	27 400	61 269	45 990
Прочая недвижимость	336 851	198 840	330 605	203 820
Транспортные средства	592 466	521 230	330 166	307 486
Оборудование	93 157	47 768	98 354	56 683
Товары в обороте	79 501	17 640	63 891	31 636
Депозиты юр.лиц	0	0	0	0
Права требования	18 088	0	17 942	0
Прочие	0	0	0	0
Всего	1 168 712	812 878	902 227	645 615

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.

4.5.2.2. Рыночный риск

Расчет рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-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 94,88%. Превышение происходит по одной валюте – гривне (94,85%), 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 28 декабря 2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

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 Положению Банка России № 511-П рассчитывается процентный и фондовый риск.

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

Показатель	тыс.руб.	
	Данные на 01.07.2017г	Данные на 01.01.2017г.
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Товарный риск	0	0
Валютный риск	24 757	29 692
Рыночный риск	309 458	371 153

4.5.2.3. 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 2016г. составлял 58 688 тыс. руб.

Операционный риск на 01.07.2017г. составляет 75 473 тыс. руб.

Наименование показателя	Данные на отчетную дату
Операционный риск, всего, в том числе:	75 473
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	472 121
чистые процентные доходы	200 862
чистые непроцентные доходы	271 259
Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	3

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.

4.5.2.4. Риск инвестиций в долговые инструменты

Риск инвестиций в долговые инструменты отсутствует

4.5.2.5. Риск инвестиций в долевые ценные бумаги

Риск инвестиций в долевые ценные бумаги отсутствует

4.5.2.6. Процентный риск

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

Чистый процентный доход Банка на конец дня 30.06.2017 составил 97 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	2425512	41805	127902	208009
Балансовые пассивы и внебалансовые обязательства, чувствительные к изменению процентной ставки	539248	523360	393895	360375
Совокупный ГЭП	1886264	-481555	-265993	-152366
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	36152	-8026	-3325	-762
- 200 базисных пунктов	-36152	8026	3325	762

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

4.5.2.7. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что банк не сможет своевременно и в полном объеме удовлетворить неотложные потребности в денежных средствах. Управление риском ликвидности является одной из ключевых задач, обеспечивающих устойчивость, нормальное функционирование банка. 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». 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.

	01.07.2017		01.01.2017	
	Сумма	Коэффициент	Сумма	Коэффициент
"до востребования" до 10 дней	875 557	41,0	-873 473	-33,8
"до востребования" до 30 дней	647 500	27,3	714 603	25,5
"до востребования" до 1 года	-394 156	-10,8	-227 522	-5,5

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.

Среднестатистические показатели ресурсной базы свидетельствуют об ее достаточной стабильности, в том числе и за счет постоянно происходящей пролонгации депозитных договор 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 01.01.2017г.	22,6	111,62	107,17
На 01.07.2017г.	35,90	111,39	57,29

Оценка риска ликвидности осуществляется на основании Указания Банка России от 03.04.2017 N 4336-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.

4.5.3. 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.

Во 2 квартале 2017 года выплаты дивидендов не осуществлялось.

4.5.4. 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 № 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 № 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:

	01.07.2017		01.01.2017	
	Задолженность	Резерв	Задолженность	Резерв
Кредитная задолженность (контрагент-нерезидент)	85 901	67 003	86 965	53 049
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.

	01.07.2017	01.01.2017
Кредитная задолженность	85 901	86 965
Кр (в процентах)	100	100
Активы, взвешенные на коэффициент риска, для расчета нормативов достаточности капитала	85 901	86 965

5. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату 01.07.2017	Данные на начало отчетного года 01.01.2017
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	228 925	226 254
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	286 239	291 651
2.1	банкам-нерезидентам	12 626	12 672
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	227 923	232 244
2.3	физическим лицам - нерезидентам	45 690	46 735
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	23 553	17 068
4.1	банков-нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	3 936	606
4.3	физических лиц - нерезидентов	19 617	16 462

Информация о резервах, сформированных по операциям с контрагентами-нерезидентами

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	27 141	26 823
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	224 942	182 849
2.1	банкам-нерезидентам	12 626	12 672
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	170 658	127 540
2.3	физическим лицам - нерезидентам	42 760	42 637

Председатель Правления

Д.И. Шутько

Главный бухгалтер



Н.Л. Грицай