

**Открытое акционерное общество  
«Черноморский банк развития и реконструкции»**

**Финансовая отчетность  
за год, закончившийся 31 декабря 2015 года,  
и аудиторское заключение**

г. Симферополь  
2016 год

## СОДЕРЖАНИЕ

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	3
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ .....	7
ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ.....	8
ОТЧЕТ О СОВОКУПНЫХ ДОХОДАХ (УБЫТКАХ) .....	9
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....	10
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ .....	11
ПРИМЕЧАНИЯ К ФИНАНСОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ.....	12
1. Основная деятельность банка.....	12
2. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ СРЕДА, В КОТОРОЙ БАНК ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СВОЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ.....	15
3. ОСНОВЫ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ .....	15
4. ПРИНЦИПЫ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	19
5. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ .....	37
6. ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ РЕЗЕРВЫ В БАНКЕ РОССИИ .....	37
7. СРЕДСТВА В ДРУГИХ БАНКАХ .....	38
8. КРЕДИТЫ И ДЕБИТОРСКАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ КЛИЕНТОВ .....	39
9. ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИИ ДЛЯ ПРОДАЖИ.....	44
10. ИНВЕСТИЦИОННОЕ ИМУЩЕСТВО .....	46
11. ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА И НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ .....	46
12. ДОЛГОСРОЧНЫЕ АКТИВЫ, ПРЕДНАЗНАЧЕННЫЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ .....	47
13. ПРОЧИЕ АКТИВЫ .....	48
14. СРЕДСТВА ДРУГИХ БАНКОВ.....	48
15. СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ.....	49
16. ВЫПУЩЕННЫЕ ДОЛГОВЫЕ ЦЕННЫЕ БУМАГИ .....	50
17. СУБОРДИНИРОВАННЫЕ ДЕПОЗИТЫ .....	50
18. ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	50
19. УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ.....	51
20. НЕРАСПРЕДЕЛЕННАЯ ПРИБЫЛЬ, ПРОЧИЕ ФОНДЫ И ДИВИДЕНДЫ. ....	51
21. ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	52
22. КОМИССИОННЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ .....	52
23. ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ .....	53
24. АДМИНИСТРАТИВНЫЕ И ПРОЧИЕ ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ .....	53
25. НАЛОГ НА ПРИБЫЛЬ .....	53
26. УСЛОВНЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА .....	55
27. УПРАВЛЕНИЕ ФИНАНСОВЫМИ И ПРОЧИМИ РИСКАМИ .....	56
28. УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ .....	67
29. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ .....	67
30. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАНЫМИ СТОРОНАМИ .....	69
31. ВЛИЯНИЕ ОЦЕНОК И ДОПУЩЕНИЙ НА ФИНАНСОВУЮ ОТЧЕТНОСТЬ.....	69

ОАО "Банк ЧБРР"

В тысячах российских рублей (если не указано иное)



**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «АУДИТ-ПЛЮС»**

445354, Россия, Самарская область, г. Жигулевск, ул. Репина, 17-143; ИНН 6345010787, КПП 634501001;  
Р/сч. № 40702810819000000822, кор.сч. № 30101810700000000989,  
БИК 043678989, и ФАКБ "РОССИЙСКИЙ КАПИТАЛ" (ПАО) ПОТЕНЦИАЛ г. Жигулевск, тел./факс 8-(84862)-3-12-78 доб. 12

**Заключение независимого аудитора**

**Акционерам Открытого акционерного общества «Черноморский банк развития и реконструкции»**

**Аудируемое лицо**

Открытое акционерное общество «Черноморский банк развития и реконструкции» (ОАО «Банк ЧБРР»)

Зарегистрировано Инспекцией Федеральной налоговой службы по г. Симферополю 13.08.2014 за основным государственным регистрационным номером 1149102030186, свидетельство о государственной регистрации серия 23 № 008841632.

Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации 13.08.2014, регистрационный номер 3527.

Место нахождения: 295001, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Большевистская, д. 24.

**Аудитор**

Общество с ограниченной ответственностью «Аудит-Плюс» (ООО «Аудит-Плюс»)

Зарегистрировано Инспекцией Министерства РФ по налогам и сборам № 15 по Самарской области за основным государственным регистрационным номером 1036301731069.

Место нахождения: 445354, Россия, Самарская область, г. Жигулевск, ул. Репина, дом 17, кв. 143.

ООО «Аудит-Плюс» является членом профессионального аудиторского объединения Некоммерческое партнерство «РОССИЙСКАЯ КОЛЛЕГИЯ АУДИТОРОВ», основной регистрационный номер записи в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11005001313.

Аудиторское заключение уполномочен подписывать Директор по аудиту Шелаев Сергей Владимирович на основании доверенности от 24.11.2014 № 15.

Нами проведен аудит прилагаемой финансовой отчетности Открытого акционерного общества «Банк ЧБРР» за год, закончившийся 31 декабря 2015 года, которая включает в себя:

- отчет о финансовом положении по состоянию на 31 декабря 2015 года,
- отчет о прибылях и убытках и отчет о совокупных доходах (убытках) за 2015 год,
- отчет об изменениях в собственном капитале за 2015 год,
- отчет о движении денежных средств за 2015 год,



- примечания к финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2015 года.

#### **Ответственность руководства за финансовую отчетность**

Руководство несет ответственность за подготовку и объективное представление указанной финансовой отчетности в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления финансовой отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие мошенничества или ошибки.

#### **Ответственность аудитора**

Наша ответственность заключается в выражении мнения о данной финансовой отчетности на основании проведенного нами аудита. Мы провели аудит в соответствии с международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют, чтобы мы соблюдали этические требования, планировали и проводили аудит таким образом, чтобы обеспечить достаточную уверенность в том, что финансовая отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включает выполнение процедур для получения аудиторских доказательств по суммам и раскрытиям информации в финансовой отчетности. Выбранные процедуры зависят от суждения аудитора, включая оценку рисков существенного искажения финансовой отчетности вследствие мошенничества или ошибки. При оценке таких рисков аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, относящуюся к подготовке и объективному представлению финансовой отчетности субъекта, для разработки аудиторских процедур, уместных в указанных обстоятельствах, но не для целей выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля субъекта. Аудит также включает оценку уместности используемых принципов учетной политики и обоснованности учетных оценок, подготовленных руководством, а также оценку общего представления финансовой отчетности.

Мы считаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточным и надлежащим основанием для выражения нашего мнения.

#### **Мнение аудитора**

По нашему мнению, финансовая отчетность представляет достоверно во всех существенных аспектах финансовое положение ОАО «Банк ЧБРР» по состоянию на 31 декабря 2015 года, его финансовые результаты и движение денежных средств за год, закончившийся на эту дату, в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности.

#### **Прочие вопросы**

Аудит финансовой отчетности ОАО «Банк ЧБРР» за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, проводился другим аудитором, который выразил немодифицированное мнение по указанной отчетности 25 мая 2015 года.

#### **Важные обстоятельства**

Не изменяя мнения о достоверности бухгалтерской отчетности, мы обращаем внимание на ряд важных обстоятельств, являющихся основополагающими для понимания бухгалтерской отчетности пользователями.

На балансе Банка находится ряд активов, размещенных на территории Украины:

- по строке «Средства в других банках» в размере 291 898 тыс. руб.;
- по строке «Кредиты и дебиторская задолженность» в размере 217 114 тыс. руб.;
- по строке «Инвестиционное имущество» в размере 4 924 тыс. руб.;

- по строке «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» в размере 12 435 тыс. руб.

Общая сумма финансовых и иных активов, размещенных на территории Украины, в рублевом эквиваленте за минусом сформированных резервов на возможные потери по состоянию на 31.12.2015 составляет 526 371 тыс. руб., или 11,76 % от валюты баланса.

В условиях сложной политической ситуации с учетом вступления в силу принятых Верховной Радой Украины законов о непризнании Крыма территорией Российской Федерации, Банк ограничен в своем праве пользования и распоряжения указанными активами, при этом отсутствуют сведения об обесценении данных активов как таковых.

Также мы обращаем внимание, что финансовый результат, расчетная величина капитала и значение обязательных нормативов подвержены значительным колебаниям, в зависимости от изменения курса украинской гривны к российскому рублю.

**Заключение в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»**

Руководство ОАО «Банк ЧБРР» (далее – Банк) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита финансовой отчетности ОАО «Банк ЧБРР» за 2015 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 31 декабря 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1. В части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:
  - значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 31 декабря 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.
- Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли финансовая отчетность ОАО «Банк ЧБРР» достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 31 декабря 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2015 год в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в части подготовки финансовой отчетности.
2. В части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
  - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31



декабря 2015 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, отдел анализа и управления рисками Банка не был подчинен и не был подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и отдела анализа и управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

- б) действующие по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
- в) по состоянию на 31 декабря 2015 года внутренними документами Банка установлена система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
- г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных отделом анализа и управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2015 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения отдела анализа и управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
- д) по состоянию на 31 декабря 2015 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2015 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные отделом анализа и управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

ООО «Аудит-Плюс»

Директор по аудиту



С.В. Шелаев

11 апреля 2016 года