

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ
Акционерного общества «Черноморский
банк развития и реконструкции»
за 1 квартал 2021г.**

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 (публикуемая форма), код формы ОКУД 0409808
4. Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма), код формы ОКУД 0409810
5. Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма), код формы ОКУД 0409813
6. Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма), код формы ОКУД 0409814
7. Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Банк ЧБРР» за 1 квартал 2021 г.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации _____

Акционерное общество "Черноморский банк развития и реконструкции"

Адрес (место нахождения) кредитной организации _____

295001, Республика Крым, г.Симферополь, ул.Большевистская, 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	2.1	386521	245419
2.1	Обязательные резервы	2.1	90790	55111
3	Средства в кредитных организациях		9489	10245
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.1	9477	11082
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости		0	0
5a	Чистая ссудная задолженность	2.2	6485365	6433419
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6a	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
7a	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		0	0
10	Отложенный налоговый актив	2.3	20060	20461
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		5021	5021
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2.4	211351	214609
13	Прочие активы	2.4	0	0
14	Всего активов	2.5	8774	11924
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		6682041	6492109
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	2.6	6682041	6492109
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		3681095	3938035
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	5434
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства		0	0
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2.7	104302	95637
23	Всего обязательств	2.8	4752	5186
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)		6791095	6598366
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	2.9	195975	195975
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		0	0
28	Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		8076	8076
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	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		0	0
36	Всего источников собственных средств		146277	118693
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации		426264	398680
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	2.8	154524	118740
39	Условные обязательства некредитного характера	2.8	0	0
			10519	10519

Председатель правления

Главный бухгалтер

Исполнитель: Максименко А.В.
Телефон: (3652)805-805(16607)
12.05.2021



Handwritten signature in blue ink.

Д.И. Шутько

Н.Л. Грицай

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
35	00	3527

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 1 квартал 2021 г.

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Акционерное общество "Черноморский банк развития и реконструкции"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

295001, Республика Крым, г.Симферополь, ул.Большевикская, 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 соответствующ ий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2.10	82176	104250
1.1	от размещения средств в кредитных организациях			
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		54921	77661
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		27255	26589
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.11	30391	50063
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		0	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		30391	50063
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		51785	54187
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2.12	-15818	-77792
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-3155	-16063
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		35967	-23605
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
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, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
9а	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.13	10235	14596
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.13	8271	67299
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	2.14	75569	63009
15	Комиссионные расходы	2.14	8051	3810
16	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
16а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
17а	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	2.12	0	0
19	Прочие операционные доходы	2.16	-844	-4895
20	Чистые доходы (расходы)		2363	2309
21	Операционные расходы		123510	114903
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	2.15	95902	102205
23	Возмещение (расход) по налогам		27608	12698
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		24	59
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		27584	12639
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		0	0
			27584	12639

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			
2	Прочий совокупный доход (убыток)		27584	12639
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		X	X
			0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		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, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	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		27584	12639

Председатель правления

 Д.И. Шутько

Главный бухгалтер



Исполнитель: Максименко А.В.
Телефон: (3652)605-805(16607)
12.05.2021

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

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

(публикуемая форма)
на 1 апреля 2021 годаПолное или сокращенное фирменное наименование
кредитной организации
(головной кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество "Черноморский банк развития и реконструкции"

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

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

Код формы по ОКУД 0409808
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.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недосозданные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)				
29	Базовый капитал, итого: (строка 6 - строка 28)				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого: (строка 36 - строка 43)				
45	Основной капитал, итого: (строка 29 + строка 44)				

Источники дополнительного капитала					
46	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход				
47	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
48	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 46 + строка 47 + строка 48 + строка 50)				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
52	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
53	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
54	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
54а	вложения в иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
55	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
56	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России, всего, в том числе:				
56.1	пропорциональная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в оборудование и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X	X	X	
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала				
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент					
61	Достаточность базового капитала (строка 29:строка 60.1)				
62	Достаточность основного капитала (строка 45:строка 60.2)				
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59:строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка поддержания достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент					
69	Норматив достаточности базового капитала				
70	Норматив достаточности основного капитала				
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала					
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода				
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				
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
Инструменты, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2018 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)				
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения				
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
85	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного капитала вследствие ограничения				

Примечание:

Сведения о данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела I Отчета, приведены в таблице №

собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

раздела I «Информация о структуре

Раздел 1¹. 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.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		195975	195975
1.1	обыкновенными акциями (долями)			
1.2	привилегированными акциями		195975	195975
2	Нераспределенная прибыль (убыток):			
2.1	прошлых лет		127156	127156
2.2	отчетного года		127156	38085
3	Резервный фонд			89071
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3)		8076	8076
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		331207	331207
5.1	недооцененные резервы на возможные потери		8286	6378
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина дополнительного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		322921	324829
7	Источники дополнительного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Дополнительный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		322921	324829
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		110418	75936
11.1	Резервы на возможные потери			
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	просроченная дебиторская задолженность, длительностью свыше 30 календарных дней			
12.3	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и акционерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в оборудование и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью долга, причитающейся выпадшим из общества участникам, и стоимостью, по которой долг была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		110418	75936
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		433339	400765
15	Активы, взвешенные по уровню риска			
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		X	X
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2357514	2247158
			2433450	2323094

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартизированному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		7450226	7194658	1103837	7228474	6975087	1060811
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов из них:		6087952	6087952	0	5910276	5910276	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		7646	7646	1529	8963	8963	1793
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		1348133	1092565	1092565	1302896	1049509	1049509
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7», с коэффициентом риска 150 процентов		6495	6495	9743	6339	6339	9509
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:							
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:							
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		130944	1523	2285	126883	1180	1772
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		88039	0	0	85443	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		42905	1523	2285	41240	1180	1772
2.2.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:							
2.2.6.1	по сделкам по услуге ипотечным агентам или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных залоговыми		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		58664	56014	82513	50571	48551	76187
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	0
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		27960	26789	32146	13617	13031	15637
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		18912	16236	27601	20807	18954	33923
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		853	810	1620	1834	1743	3486
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		34000	33925	6785	42108	42011	8402
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		34000	33925	6785	42108	42011	8402
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	0	0	0	0	0
			0	X	0	0	X	0

¹ Классификация активов по группам риска произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

² Страновые оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, участвующих в Соглашении стран – членов Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) «Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, имеющих официальную поддержку» (информация о страновых оценках публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. 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, всего, в том числе:			
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		97136	93319
6.1.1	чистые процентные доходы		647573	622127
6.1.2	чистые непроцентные доходы		258127	260984
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		389446	361143
			3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:			
7.1	процентный риск		23830	9434
7.2	фондовый риск		0	0
7.3	валютный риск		0	0
7.4	товарный риск		1906	755
			0	0

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

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	Прирост (+) / убыток (-) за отчетный период	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5	6
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		386877	7690	379187
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		338455	4999	333455
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		45271	1031	44240
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		3151	1650	1491
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 управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			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 возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новаций или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности							

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:					
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	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:			1923755	
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				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях				
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			12996	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			10453	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			771886	
8	Основные средства			230034	
9	Прочие активы			281444	
				616942	

Раздел "Справочно".

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

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 21457, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 5979;

1.2. изменения качества ссуд 7066;

1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России? 8278;

1.4. иных 134;

причин _____

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

всего 16458, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд 1915;

2.2. погашения ссуд 8465;

2.3. изменения качества ссуд 1546;

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России? 4;

2.5. иных 4528;

причин _____

Председатель правления

Главный бухгалтер

Исполнитель: Максименко А.В.
Телефон: (3652)605-805(16607)
12.05.2021



Handwritten signature in blue ink.

Д.И. Шутько

Н.Л. Грицай

Код территории по ОКATO	Базисная отчетность	
	Код кредитной организации (филиала)	Код кредитной организации (филиала)
35	00204814	3527

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации: Акционерное общество "Черноморский банк развития и реконструкции", АО "Банк ЧБРР"

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

Код формы по ОКУД 0409610
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (выдачи в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		195975				75936								
2	Влияние изменений положений учетной политики									8076				28947	306934
3	Влияние исправлений ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		195975				75936			8076					
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:													28947	306934
5.1	прибыль (убыток)													12639	12639
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:													12639	12639
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		195975				75936			8076				39586	318573
13	Данные на начало отчетного года		195975				75936			8076				118993	398980
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправлений ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		195975				75936			8076				118993	398980
17	Совокупный доход за отчетный период:														
17.1	прибыль (убыток)														
17.2	прочий совокупный доход													27584	27584
18	Эмиссия акций:													27584	27584
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период		195975				75936			8076				146277	426264

Председатель правления

Главный бухгалтер

Исполнитель: Максименко А.В.
Телефон: (3552) 606-805(16607)
12.05.2021



И.И. Шутько
И.И. Шутько

Н.Л. Грицай
Н.Л. Грицай

Банковская отчетность		
Код	Код кредитной организации	Код
Таблица	по СКО	договороспособный номер
39	00304814	397

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА
И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ**
(публикуемая форма)
на 1 апреля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации
(полное наименование кредитной организации банковской группы)

Акционерное общество "Черноморский банк развития и реконструкции"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (полное наименование кредитной организации)

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

Код формы по СКУД 0400613
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об основных показателях деятельности кредитной организации (банковской группы)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Фактическое значение					
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной	
1	2	3	4	5	6	7	8	
КАПИТАЛ, тыс. руб.								
1	Базовый капитал							
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния пороговых мар							
2	Основной капитал		322921	236758	235951	235974	235997	
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		314097	224477	231953	224593	224676	
3	Собственные средства (капитал)		433339	490785	387231	350704	328424	
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		424515	391941	372352	327323	313019	
АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.								
4	Активы, взвешенные по уровню риска		2433450	2323094	2285295	2243879	2245621	
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент								
5	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1 (H20.1))							
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков							
6	Норматив достаточности основного капитала (Н1.2 (H20.2))							
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		13.696	10.491	10.744	10.820	10.901	
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.3 (H20.3))		13.323	9.989	10.560	10.359	10.369	
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17.808	17.251	17.071	15.628	14.703	
7б	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		17.445	16.872	16.416	14.587	13.971	
НАДБАВКА К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент								
8	Надбавка к базовому капиталу							
9	Детализированная надбавка							
10	Надбавка за системную значимость							
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)							
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)							
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА								
13	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рынка, тыс. руб.							
14	Норматив финансового рынка банка (Н1.4), банковской группы (H20.4), процент							
14а	Норматив финансового рынка при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент							
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ								
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.							
16	Чистый ликвидный отток денежных средств, тыс. руб.							
17	Норматив краткосрочной ликвидности (Н2 (H21)), процент							
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)								
18	Илимовенное стабильное финансирование (ИСФ), тыс. руб.							
19	Требования к стабильному финансированию (ТСФ), тыс. руб.							
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного финансирования) (Н28 (H28)), процент							
НОРМАТИВЫ ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент								
21	Норматив максимального размера риска (Н3)							
22	Норматив тактовой ликвидности (Н3)							
23	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)							
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н3 (H21))		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			120.046	118.042	118.652	125.717	131.847	
25	Норматив максимального размера кредитных рисков (Н7 (H22))		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			15.38	15.045	14.07	13.09	15.92	
26	Норматив совокупной величины риска по ипотечным НПО.1							
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12 (H23))							
28	Норматив максимального размера риска на связанного с банком лица (группу связанных с банком лиц) (Н25)		максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
			0.02	0.03	0.04	0.05	0.06	
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента (Н24)							
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента (Н24)							
31	Норматив ликвидности центрального контрагента (Н4х)							
32	Норматив максимального размера риска по контрагентам (Н5х)							
33	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)							
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)							
35	Норматив предоставления Р-НО от своего имени и за счет счета кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов (Н16.1)							
36	Норматив максимального размера совокупных обязательств расчетных небанковских кредитных организаций (Н16.2)							
37	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н18)							

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рынка (Н1.4)

Подраздел 2.1. Расчет размера балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рынка (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего:		
2	Поправка в части активов в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированный финансовый отчет, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов в размере (лимитов) отсчетов валютных позиций банковской группы		не применяется для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами Бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рынка		
4	Поправка в части посреднических финансовых институтов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования клиентов банками		
6	Поправка в части привнесения к кредитному обслуживанию условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рынка, итого:		

Подраздел 2.2. Расчет норматива финансового рычага (Н1.4)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Валюта балансовых активов, всего:		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		
3	Валюта балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинг-позиций, если применимо), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагенте по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса		неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму просчитанной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базового актива по выданным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПФИ		
11	Валюта риска по ПФИ с учетом поправки, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего:		
13	Поправка на величину неттинга долевой части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Валюта кредитного риска на контрагенте по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Валюта риска по гарантийным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок (сумма строк 12, 14, 15 за вычетом строки 13), итого:		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (ОВК)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Валюта риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправки, итого (разность строк 17 и 18)		
Капитал и риск			
20	Основной капитал		
21	Валюта балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага Банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (строка 20 : строка 21)		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высококачественные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель 1-26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	спасательные депозиты	
7	авансы, не относящиеся к операциям срочных депозитов	
8	необеспеченные депозиты	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Депозиты, ожидаемые оттока денежных средств, всего, в том числе:	
11	по просроченным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей ликвидности по обеспеченным депозитным инструментам	
13	по обязательствам Банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Депозиты, ожидаемые оттока денежных средств по просроченным депозитным обязательствам	
15	Депозиты, ожидаемые оттока денежных средств по просроченным депозитным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств итд. (строка 2 + строка 5 + строка 8 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По договорам 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, итд. (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-26 и ВЛА-2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель правления

Д.И. Шутько

Главный бухгалтер

Н.Л. Грицай

Исполнитель: Максименко А.В.
Телефон: (3652)605-805/(6807)
12.05.2021



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 апреля 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерное общество "Черноморский Банк развития и реконструкции"

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:		46635	19762
1.1.1	проценты полученные		79127	83854
1.1.2	проценты уплаченные		-36696	-53417
1.1.3	комиссии полученные		75589	63239
1.1.4	комиссии уплаченные		-8590	-7388
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, через прочий совокупный доход		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		10235	14596
1.1.8	прочие операционные доходы		1695	2296
1.1.9	операционные расходы		-78903	-94321
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		2199	1103
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		137721	90749
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		756	199
1.2.2	чистый прирост (снижение) по финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-56570	380582
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		5689	2190
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	-3500
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		195714	-260609
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-7868	-28113
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		184356	110511
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, оцениваемых по амортизированной стоимости		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-6842	-4288
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		4	7013
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-6838	2725
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 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		318	7905
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		177836	121140
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		287598	443814
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		465434	564954

Председатель правления

Д.И. Шутько

Главный бухгалтер

Н.Л. Грицай

Исполнитель: Максименко А.В.
Телефон: (8652) 805-805 (16607)
12.05.2021



Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Банк ЧБРР» за 1 квартал 2021г.

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

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

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

Справедливая стоимость финансовых инструментов равна их балансовой стоимости. Процентные ставки, по которым Банк привлекает и размещает денежные средства, находятся на уровне рыночных ставок на аналогичные финансовые инструменты в регионе.

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по текущей справедливой стоимости.

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 недвижимости осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

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.

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.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- сумма дохода может быть определена;
- отсутствует неопределенность в получении дохода;
- в результате операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ, оказанию услуг кредитная организация передала покупателю контроль на поставляемый (реализуемый) актив, определяемый в соответствии с пунктом 33 Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 15 "Выручка по договорам с покупателями", работа принята заказчиком, услуга оказана.

В состав денежных средств и их эквивалентов сходят наличные денежные средства, средства в Банке России, средства на корреспондентских счетах в банках-резидентах.

Существенных ошибок по статьям бухгалтерской (финансовой) отчетности за предыдущий период не выявлено.

Операций или событий, необычных по своему характеру, размеру или частоте, не осуществлялось.

Все операции, проводимые в отчетном периоде, носят постоянный характер.

Изменений в бизнесе или экономических условиях, которые бы повлияли на справедливую стоимость финансовых инструментов, не было.

Учетная политика АО «Банк ЧБРР» на 2021г. основана на следующий принципах:

- *Непрерывность деятельности.*
- *Отражение доходов и расходов по методу "начисления".*
- *Постоянство правил бухгалтерского учета.*
- *Осторожность.*
- *Своевременность отражения операций.*
- *Раздельное отражение активов и пассивов.*
- *Преимственность входящего баланса.*
- *Приоритет содержания над формой.*
- *Открытость.*
- *Оценка активов и обязательств.*

Финансовые активы.

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости.

По финансовому активу, оцениваемому после первоначального признания по амортизированной стоимости, отражение в бухгалтерском учете процентов осуществляется по рыночной процентной ставке, определенной на дату первоначального признания финансового актива.

Стоимость финансового актива, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости, увеличивается на сумму затрат, прямо связанных с размещением денежных средств (далее - затраты по сделке).

К затратам по сделке относятся дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с

МСФО 9.

Затраты по сделке не включают в себя премии и скидки по долговым инструментам, затраты на финансирование, внутренние административные расходы или затраты на хранение.

Существенным отличием ЭПС по финансовому активу от рыночной процентной ставки считается отличие более 20% от рыночной процентной ставки (но не менее 3п.п.). Если данные существенно не отличаются, разницы в учете не отражаются.

После первоначального признания финансовые активы (ссуды) отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости;

Банк определяет амортизированную стоимость финансового актива не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

К прочим доходам по финансовому активу относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

Отражение прочих доходов по финансовому активу на балансовых счетах по учету доходов зависит от их существенности.

Отражение прочих доходов по финансовому активу, признанных существенными, на балансовых счетах по учету доходов в течение месяца производится в последний рабочий день текущего месяца.

Прочие доходы, признанные Банком несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету доходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив.

Отражение затрат по сделке по финансовому активу на балансовых счетах по учету расходов зависит от их существенности.

Затраты по сделке, признанные существенными, отражаются на балансовом счете по учету расходов не позднее последнего рабочего дня месяца.

Затраты по сделке, признанные Банком несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив.

Отражение несущественных затрат по сделке в составе расходов производится в дату первоначального признания финансового актива.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС).

Метод ЭПС не применяется Банком к финансовым активам, если:

срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;

разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, не является существенной (составляет менее 20% от величины амортизированной стоимости финансового актива, определенной методом ЭПС).

В случае если на дату первоначального признания финансового актива (выданного кредита) срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, и срок от даты продления до нового срока погашения (возврата) не превышает один год и разница между амортизированной стоимостью финансового актива (выданного кредита), определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива (выданного кредита), определенной линейным методом, не является существенной, метод ЭПС не применяется.

При этом существенной признается такая разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, которая составляет более 20% от величины амортизированной стоимости финансового актива, определенной

методом ЭПС.

Банк не применяет метод ЭПС к финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

Возможность не применять метод ЭПС не распространяется на операции по размещению денежных средств на условиях, отличных от рыночных.

При расчете ЭПС Банк использует ожидаемые денежные потоки и ожидаемый срок погашения (возврата) финансового актива.

В случае если отсутствует надежная оценка ожидаемых денежных потоков или ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива, при расчете ЭПС кредитная организация использует предусмотренные условиями финансового актива денежные потоки и срок погашения (возврата).

Под надежной оценкой Банк понимает прогноз информации о денежных потоках и ожидаемых сроках погашения (возврата), основанный в том числе на статистике прошлых лет.

При расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, которые являются неотъемлемой частью ЭПС.

При применении метода ЭПС процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, учтенные при расчете ЭПС, начисляются (амортизируются) в течение ожидаемого срока погашения (возврата) финансового актива или в течение более короткого срока.

Комиссии могут быть признаны прочими доходами и включены в расчет ЭПС в случае их существенности.

Балансовая стоимость финансового актива, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, формируется на счетах по учету:

- предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования;
- начисленных расходов по финансовому активу;
- начисленных прочих доходов по финансовому активу;
- начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам;
- затрат по сделке;
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования;
- резервов на возможные потери;
- корректировок резервов на возможные потери.

Банк признаёт оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки по финансовому инструменту способом, который отражает непредвзятую и взвешенную с учетом вероятности сумму, определенную путем оценки диапазона возможных результатов; временную стоимость денег; и обоснованную и подтверждаемую информацию о прошлых событиях, текущих условиях и прогнозируемых будущих экономических условиях, доступную на отчетную дату без чрезмерных затрат или усилий.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком один раз в месяц на последний календарный день месяца, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств по финансовому активу определяется как дефолт.

Разница между величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и ранее признанной величиной оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки признается в качестве доходов или расходов от обесценения.

Корректировке подлежит не только счет по учету резерва на возможные потери по основному долгу финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, но

и счета по учету резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов и по прочим доходам по данному финансовому активу, условным обязательствам кредитного характера.

Объективными подтверждениями обесценения финансового актива или группы финансовых активов являются наблюдаемые данные о следующих событиях, приводящих к убытку:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;

- наличие текущей просроченной задолженности от 31 дня до 90 дней перед Банком.

Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью. Допускается считать несущественной и не учитывать просроченную задолженность по основному долгу и процентам в сумме до 1000 руб. по одному договору для индивидуально оцениваемых ссуд и до 500 руб. по одному договору для портфельных ссуд;

- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды для индивидуально оцениваемых ссуд;

- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п. для индивидуально оцениваемых ссуд;

- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п.5.4.3 МСФО 9 (пересмотр денежных потоков по согласованию сторон либо иная модификация, не приводящая к прекращению признания финансового актива), за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций (для индивидуально оцениваемых ссуд).

- появление в деятельности Контрагента Банка следующих негативных факторов:

Просроченная задолженность. Наличие у Контрагента существенной просроченной задолженности перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате. Существенной признается просроченная задолженность (за исключением задолженности перед работниками по заработной плате) в общей сумме более 10% от величины «Чистых активов» Контрагента или вне зависимости от суммы просроченной задолженности в случае, если «Чистые активы» Контрагента на последнюю отчетную дату меньше или равны нулю;

Наличие картотеки к банковским счетам. Наличие у Контрагента текущей картотеки неоплаченных расчетных документов и/или арестов к банковским счетам длительностью более 5 рабочих дней в общей сумме более 0,5% от величины «Чистых активов» Контрагента или вне зависимости от суммы задолженности в случае, если «Чистые активы» Контрагента на последнюю отчетную дату меньше или равны нулю или имеется арест банковского счета в целом;

Скрытые потери: наличие у Контрагента скрытых потерь (неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25% его «Чистых активов»;

Наличие информации о предоставлении Контрагентом в налоговые органы финансовой отчетности с нулевыми значениями «Оборотных активов» и «Краткосрочных обязательств» при наличии существенных оборотов денежных средств по счетам в Банке за последние 180 календарных дней. Существенными признаются обороты по банковским счетам, превышающие 600 тыс. руб. в месяц.

Признаками, которые могут свидетельствовать о существенном увеличении кредитного риска для физических лиц, являются:

- прекращение трудовых отношений между работодателем и Заемщиком при отсутствии у последнего других доходов, но при наличии доходов у членов его семьи;
- наличие подтвержденной информации о существенных экономических проблемах региона, в том числе информация о чрезвычайной ситуации в регионе;
- наличие информации о массовом сокращении на предприятии-работодателе;
- информация о наличии или списании безнадежной задолженности по другим обязательствам заемщика в Банке и/или в сторонних кредитных организациях;
- намерение или наличие информации после отчетной даты о фактическом прекращении заемщиком обязательств по иным договорам с Банком предоставлением взамен исполнения обязательств отступного в форме имущества, которое не реализовано Банком в течение 180 календарных дней и более, или реализация с существенным дисконтом к балансовой стоимости погашенных требований (более 25%);
- гражданский иск к заемщику на сумму, равную или превышающую текущую ссудную задолженность заемщика перед Банком.

Наличие дефолта фиксируется в любом из следующих случаев:

- Возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней. Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности для индивидуально оцениваемых ссуд и даты образования наиболее раннего просроченного транша для портфельных ссуд. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью. Допускается считать несущественной и не учитывать для целей определения состояния дефолта просроченную задолженность по основному долгу и процентам в сумме до 1000 руб. по одному договору для индивидуально оцениваемых ссуд и до 500 руб. по одному договору для портфельных ссуд;
- Банк классифицирует задолженность по договору с расчетным резервом более 50%, рассчитанным согласно требованиям Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (Далее – Положение 590-П), за исключением определенных внутренними документами случаев;
- Банк классифицирует задолженность по договору с расчетным резервом 35% и более для ссуд, входящих в состав портфелей однородных ссуд в соответствии с Положением 590-П;
- Банк принимает на баланс имущество по договору отступного или от третьих лиц, включая судебных приставов, таким образом, что доля задолженности, погашаемая в корреспонденции со счетом имущества, превышает 25% от суммы реализуемого долга;
- Банк существенно реструктурирует задолженность по договору;
- Наличие судебных разбирательств со стороны Банка в отношении заемщика по возврату задолженности, либо введение любой из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.
- Смерть заемщика;
- Установление факта получения ссуды по поддельному документу, удостоверяющему личность.

Финансовые активы (ссуды) могут быть реструктурированы. Реструктуризация ссуды – ссуда признается реструктурированной если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета при оценке финансового положения заемщика хуже, чем среднее). Под существенной реструктуризацией понимается пересмотр денежных потоков по договору, приводящий к уменьшению на 20% амортизированной стоимости актива по сравнению с его стоимостью до первого пересмотра потоков по договору (до первой реструктуризации). Для срочных ссуд, кредитных линий, овердрафтов приводящей к

дефолту считается вторая и последующие реструктуризации по договору.

Договор не считается реструктурированным, если пересмотр денежных потоков был предусмотрен договором и/или является правом заемщика. В частности, не признаются существенными реструктуризации, вызванные такими событиями:

изменение процентной ставки, в т. ч. в связи с изменением рыночного индикатора (например, ставки рефинансирования), или обслуживанием ссуды, или стадией выполнения проекта в случае проектного финансирования, или изменением качества обеспечения по ссуде, если такое изменение предусмотрено договором;

изменение процентной ставки при одновременном эквивалентном изменении фиксированных комиссий по ссуде, компенсирующих влияние изменения процентной ставки;

изменение лимита задолженности по договорам;

перенос внутренних сроков погашения основного долга и процентов сроком до 30 дней без изменения конечного срока погашения ссуды.

Для целей определения величины ожидаемых кредитных убытков ссуды, выданные для целей погашения существующей задолженности в Банке, рассматриваются как реструктуризации.

Финансовые обязательства.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости.

По финансовому обязательству, оцениваемому после первоначального признания по амортизированной стоимости, отражение в бухгалтерском учете процентов осуществляется по рыночной процентной ставке, определенной на дату первоначального признания финансового обязательства.

Стоимость финансового обязательства, классифицированного при первоначальном признании как оцениваемое впоследствии по амортизированной стоимости, уменьшается на сумму затрат, прямо связанных с привлечением денежных средств (далее - затраты по сделке).

К затратам по сделке относятся: дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового обязательства, в том числе сборы, комиссии, вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО 9.

Для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания Банк использует наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные.

Существенным отличием ЭПС по финансовому обязательству от рыночной процентной ставки считается отличие более 20% от рыночной процентной ставки (но не менее 3п.п.). Если данные существенно не отличаются, разницы в учете не отражаются.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

Банк определяет амортизированную стоимость финансового обязательства не реже одного раза в месяц на последний календарный день месяца, на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Амортизированная стоимость финансового обязательства определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС).

Метод ЭПС не применяется Банком к финансовым обязательствам, если:

- срок погашения (возврата) финансовых обязательств составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательства, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;

- разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенного методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового

обязательства, определенного линейным методом, не является существенной (составляет менее 20% от величины амортизированной стоимости финансового обязательства, определенного методом ЭПС).

В случае если на дату первоначального признания финансового обязательства срок его погашения (возврата) составлял менее одного года, а после продления договора (сделки) срок погашения (возврата) стал превышать один год, и срок от даты продления до нового срока погашения (возврата) не превышает один год и разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенного методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенного линейным методом, не является существенной, метод ЭПС не применяется.

При этом существенной признается такая разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, которая составляет более 20% от величины амортизированной стоимости финансового обязательства, определенной методом ЭПС.

Банк не применяет метод ЭПС к финансовым обязательствам (привлеченным вкладам/депозитам) со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

Возможность не применять метод ЭПС не распространяется на операции по привлечению денежных средств на условиях, отличных от рыночных.

Балансовая стоимость финансового обязательства, отражаемого в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, формируется на счетах по учету:

- привлеченных средств;
- начисленных расходов по финансовому обязательству;
- начисленных процентов по привлеченным средствам;
- затрат по сделкам;
- корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость привлеченных средств.

Счета по учету корректировок финансовых инструментов ведутся в валюте Российской Федерации – в рублях.

Пересчет остатков по вышеуказанным счетам осуществляется при определении балансовой стоимости финансовых инструментов, номинированных в иностранной валюте.

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

В настоящей бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на последний рабочий день перед отчетной датой.

Под отчетным периодом понимается период с 01 января 2021г. по 31 марта 2021г. 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. Пояснительная информация по статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале

2.1. 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
	31.12.2020г.	31.03.2021г.
Денежные средства (наличные)	245 419	386 521
Остатки средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	44 866	81 301
Остатки на корреспондентских счетах в банках резидентах	11 082	9 477
Денежные средства и их эквиваленты	301 367	477 299

2.2. Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе видов заемщиков представлена в таблице.

Данные на 01.04.2021г.

Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Созданный резерв	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность
Депозиты в Банке России, в т.ч.:	5 680 000	-	-	5 680 000
-проценты	0	0	0	0
Кредитные организации:	10 503	-6 535	-	3 968
- резиденты	4 008	-40	-	3 968
- нерезиденты	6 495	-6 495	-	0
Юридические лица, в т.ч.:	812 534	-188 586	-12 600	611 348
- гарантийные (обеспечительные) платежи	6	-6	-	0
- проценты	72 695	-70 718	-45	1 932
Индивидуальные предприниматели, в т.ч.:	98 946	-4 890	-1 528	92 528
- гарантийные (обеспечительные) платежи	92	-92	-	0
- проценты	888	-50	-6	832
Физические лица, в т.ч.:	238 460	-138 444	-2 495	97 521
- жилищные ссуды	25 073	-25 069	176	180
- прочие потребительские ссуды	165 930	-69 669	-1 616	94 645
- проценты	33 302	-31 520	235	2 017
- штрафы/пени	12 172	-12 172	300	300
Итого	6 840 443	-338 455	-16 623	6 485 365

В 1 кв. 2021г. с баланса Банка списана часть безнадежной задолженности индивидуальных предпринимателей. Сумма списания – 1,9 млн. руб.

Данные на 01.01.2021г.

Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Созданный резерв	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность
Депозиты в Банке России, в т.ч.:	5 680 633	-	-	5 680 633
-проценты	633	-	-	633
Кредитные организации:	10 347	-6 339	-	4 008
- резиденты	4 008	-	-	4 008
- нерезиденты	6 339	- 6 339	-	0
Юридические лица, в т.ч.:	758 724	-187 722	-3 435	567 567
- гарантийные (обеспечительные) платежи	6	-6	-	0
- проценты	69 451	-68 386	-3	1 062
Индивидуальные предприниматели, в т.ч.:	96 045	-4 462	-3 225	88 358
- гарантийные (обеспечительные) платежи	242	-242	-	0
-проценты	959	-130	-35	794
Физические лица, в т.ч.:	228 462	-134 933	-676	92 853
- жилищные ссуды	24 478	-24 469	176	185
- прочие потребительские ссуды	159 772	-67 889	-1 076	90 807
- проценты	32 372	-30 735	283	1 920
- штрафы/пени	11 840	-11 840	293	293
Итого	6 774 211	- 333 456	-7 336	6 433 419

В 2020г. с баланса Банка списана задолженность по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов. Сумма списания – 103,9 млн. руб.

2.3. Требования по текущему налогу на прибыль, отложенный налоговый актив:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.03.2021г.	Остаток на конец дня 31.12.2020г.
Требования по текущему налогу на прибыль	20 060	20 461
Отложенный налоговый актив	5 021	5 021

2.4. Информация об основных средствах, нематериальных активах, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активах, предназначенных для продажи.

Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств в 1 квартале 2021г. отсутствуют.

По состоянию на конец дня 31.12.2020г. договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

По состоянию на конец дня 31.03.2021г. договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

Признания убытков от обесценения и списания сумм признанных убытков от обесценения не осуществлялось.

2.5. Прочие активы.

Информация о прочих активах представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.03.2021г	Остаток на конец дня 31.12.2020г.
<i>Прочие активы финансового характера:</i>	<i>11 149</i>	<i>13 960</i>
- требования по начисленным комиссионным доходам	32	180
- расчеты с дебиторами и кредиторами	5 353	4 521
- прочее	5 764	9 259
<i>Прочие активы нефинансового характера:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
- расчеты по налогам и сборам	0	0
Итого	11 149	13 960
Резерв на возможные потери	(2 375)	(2 036)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого после вычета резервов	8 774	11 924

2.6. Остатки на счетах клиентов.

Остатки на счетах клиентов не претерпели значительных изменений:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.03.2021г	Остаток на конец дня 31.12.2020г.
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	4 003 884	3 627 790
- расчетные счета	3 064 104	2 772 525
- срочные депозиты	616 261	607 810
- специальные банковские счета платежных агентов, поставщиков	41 311	33 421
- прочие (в т.ч. депозиты до востребования)	279 685	212 381
- обязательства по уплате процентов	2 523	1 653
Физические лица	2 678 157	2 864 319
- текущие счета	356 379	417 788
- срочные депозиты	2 243 188	2 377 476
- прочие (в т.ч. депозиты до востребования)	59 267	41 994
- обязательства по уплате процентов	19 323	27 061
Итого	6 682 041	6 492 109

2.7. Прочие обязательства.

Информация о прочих обязательствах представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.03.2021г	Остаток на конец дня 31.12.2020г.
<i>Прочие обязательства финансового характера</i>	<i>102 327</i>	<i>94 777</i>
- расчеты с дебиторами и кредиторами	34 237	24 623
- арендные обязательства	65 418	67 430
- прочие	2 672	2 724
<i>Резервы - оценочные обязательства некредитного характера (суды)</i>	<i>140</i>	<i>386</i>
<i>Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)</i>	<i>1 835</i>	<i>474</i>
Итого	104 302	95 637

2.8. Информация о резервах - оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах:

	Оценочные обязательства некредитного характера (суды)	Условные обязательства кредитного характера (лимиты)
На 01.01.2021г.	386	5 186
Формирование (восстановление)	0	1 660
Списание резервов (оплата)	(246)	-
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(2 094)
На 01.04.2021г.	140	4 752

Банк формирует резервы - оценочные обязательства некредитного характера (суды).

Условные обязательства некредитного характера:

	Условные обязательства некредитного характера (суды)
На 01.01.2021г.	10 519
Формирование (восстановление)	0
На 01.04.2021г.	10519

Также Банк формирует резервы по условным обязательствам кредитного характера – неиспользованные лимиты по кредитам овердрафт и кредитным линиям.

Условные обязательства кредитного характера:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.03.2021г	Остаток на конец дня 31.12.2020г.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, в т.ч. неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	154 524	118 740
Итого	154 524	118 740

Увеличение по данной статье обусловлено выдачей новых кредитов в отчетном периоде, а также погашением кредитов в рамках выданных кредитных линий с лимитом задолженности.

2.9. Уставный капитал.

Уставный капитал банка не изменился и составляет 195 975 185,25 рублей 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 на 01.04.2021г. составляет – 87,006 руб.

2.10. Процентные доходы

Информация о процентных доходах представлена в таблице:

Наименование статьи	На конец дня 31.03.2021г	На конец дня 31.03.2020г.
Размещение средств в кредитных организациях, в т.ч.:	54 921	77 661
- средства в Банке России	54 896	77 648
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	27 255	26 589
Итого	82 176	104 250

2.11. Процентные расходы

Информация о процентных расходах представлена в таблице:

Наименование статьи	На конец дня 31.03.2021г	На конец дня 31.03.2020г.
Привлеченные депозиты физических лиц	21 115	41 601
Денежные средства на счетах физических лиц	1 046	1 204
Депозиты юридических лиц	7 204	6 843
Денежные средства на счетах юридических лиц	230	415
Итого	30 391	50 063

2.12. Информация об изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, прочим активам.

Информация о восстановлении резервов:

Наименование статьи	Резерв на возможные потери на конец дня 31.03.2021г	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на конец дня 31.03.2021г	Резерв на возможные потери на конец дня 31.03.2020г	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на конец дня 31.03.2020г
Межбанковские кредиты	233	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без МБК)	28 265	20 434	12 789	20 352
Основные средства, не используемые в банковской деятельности	99	-	797	-
Корреспондентские счета	1	-	-	-

Наименование статьи	Резерв на возможные потери на конец дня 31.03.2021г	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на конец дня 31.03.2021г	Резерв на возможные потери на конец дня 31.03.2020г	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на конец дня 31.03.2020г
Прочие активы	1 528	-	1 353	-
Условные обязательства кредитного характера	3 476	8 721	7 958	7 190
Оценочные обязательства некредитного характера	-	-	100	-
Штрафы и пени	408	18	177	196
Итого	34 010	29 173	23 174	27 738

Информация о формировании резервов:

Наименование статьи	Резерв на возможные потери на конец дня 31.03.2021г	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на конец дня 31.03.2021г	Резерв на возможные потери на конец дня 31.03.2020г	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на конец дня 31.03.2020г
Межбанковские кредиты	429	-	1 358	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без МБК)	34 651	29 345	83 882	23 799
Основные средства, не используемые в банковской деятельности	1 037	-	697	-
Корреспондентские счета	-	-	2	-
Прочие активы	1 868	-	1 788	-
Условные обязательства кредитного характера	5 136	6 627	7 231	8 721
Оценочные обязательства некредитного характера	-	-	3 858	-
Штрафы и пени	741	11	2 251	12
Итого	43 862	35 983	101 067	32 532

Информация об изменении резерва (формирование/(восстановление)):

Наименование статьи	Резерв на возможные потери на конец дня 31.03.2021г	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на конец дня 31.03.2021г	Резерв на возможные потери на конец дня 31.03.2020г	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на конец дня 31.03.2020г
Межбанковские кредиты	196	-	1 358	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без МБК)	6 386	8 911	71 093	3 447
Основные средства, не используемые в банковской деятельности	938	-	(100)	-
Корреспондентские счета	(1)	-	2	-
Прочие активы	340	-	435	-
Условные обязательства кредитного характера	1 660	(2 094)	(727)	1 531
Оценочные обязательства некредитного характера	-	-	3 758	-
Штрафы и пени	333	(7)	2 074	(184)
Итого	9 852	6 810	77 893	4 794

2.13. Операции с иностранной валютой и переоценка иностранной валюты.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой в наличной и безналичной формах.

Наименование статьи	На конец дня 31.03.2021г			На конец дня 31.03.2020г		
	В составе доходов	В составе расходов	В составе прибыли	В составе доходов	В составе расходов	В составе прибыли
Курсовая разница	15 301	5 066	10 235	27 457	12 861	14 596

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Наименование статьи	На конец дня 31.03.2021г			На конец дня 31.03.2020г		
	В составе доходов	В составе расходов	В составе прибыли	В составе доходов	В составе расходов	В составе прибыли
Курсовая разница	56 192	47 921	8 271	169 207	101 908	67 299

2.14. Комиссионные доходы и комиссионные расходы.

Наименование статьи	На конец дня 31.03.2021	На конец дня 31.03.2020
Комиссионные доходы, в т.ч.:	75 569	63 009
от расчетного и кассового обслуживания	43 895	42 891
от открытия и ведения банковских счетов	16 530	8 009
Комиссионные расходы, в т.ч.:	8 051	3 810
за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	6 150	1 836
за расчетное и кассовое обслуживание	1 862	1 969
Чистые комиссионные доходы	67 518	59 199

2.15. Операционные расходы

Наименование статьи	На конец дня 31.03.2021	На конец дня 31.03.2020
Операционные расходы, в т.ч.	95 902	102 205
расходы на содержание персонала организационные и управленческие расходы	63 240	64 302

2.16. Прочие операционные доходы

Наименование статьи	На конец дня 31.03.2021	На конец дня 31.03.2020
Прочие операционные доходы, в т.ч.	2 363	2 309
доходы от пересчета начисленных процентов по вкладам	326	804
доходы от аренды	735	576
доходы за подтверждение регистрации в системе ДБО iBank2"	919	827

2.17. Собственный капитал.

Структура капитала не претерпела значительных изменений:

	на конец дня 31.12.2020г		на конец дня 31.03.2021г	
	Сумма тыс.руб.	Уд. вес	Сумма тыс.руб.	Уд. вес
Капитал	400 765	100	433 339	100,0
Основной капитал	235 758	58,8	322 921	74,5
Базовый капитал	235 758	58,8	322 921	74,5
- уставной капитал	195 975	48,9	195 975	45,2
-резервные фонды	8 076	2,0	8 076	1,9
-нераспределенная прибыль прошлых лет	73 932	18,4	163 003	37,6
--нематериальные активы	(6 378)	(1,6)	(35 847)	(8,3)
-убытки отчетного года*	(35 847)	(8,9)	(8 286)	(1,9)
Добавочный капитал	0		0	
Дополнительный капитал	165 007	41,2	110 418	25,5
-прибыль текущего года*	89 071	22,2	34 482	8,0
- прирост стоимости имущества за счет переоценки	75 936	19,0	75 936	17,5

Расчет достаточности регуляторного капитала осуществляется с учетом Инструкции Банка России от 28.06.2017 № 199-И «Об обязательных нормативах банков» (с учетом требований Инструкции 183-И):

В состав капитала не входят срочные и долевыми инструментами.

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	Нормативное значение	Фактическое значение	
		01.01.2021	01.04.2021
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	min 6%	17,3%	17,8%
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	min 8%	10,5%	13,7%

Раздел 1, раздел 4 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» не заполняется банками с базовой лицензией.

3. Краткая информация об управлении рисками.

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления Банка и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом Банка.

Банк в процессе осуществления своей деятельности придает первостепенное значение организации и функционированию эффективной системы управления и контроля за банковскими рисками и капиталом, конечной целью, которой является обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности, обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям. В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая учитывать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

В процессе управления рисками Банк руководствуется требованиями и рекомендациями Банка России, рекомендациями Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору.

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке создана система управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК).

Целью создания ВПОДК является поддержание принимаемого на себя Банком совокупного риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации подверженности рискам, которые могут привести к неожиданным потерям.

Основные принципы реализации ВПОДК определены во внутреннем документе Банка «Стратегия управления рисками и капиталом» (далее – Стратегия).

Стратегия разработана в соответствии с условиями деятельности, характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков. Стратегия управления рисками и капиталом Банка подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

- процедуры управления значимыми рисками и капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность Банка, формируемую в рамках реализации ВПОДК.

Значимыми для себя Банк считает риски: кредитный, процентный, рыночный(валютный), операционный, риски ликвидности и концентрации.

В отношении каждого из значимых рисков Банком определены методы оценки, а также процедуры мониторинга и контроля, направленные на обеспечение достаточного покрытия значимых рисков капиталом.

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.

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 управляет кредитным риском посредством применения утвержденных политик и процедур, а также посредством постоянного мониторинга кредитного риска. Внутренние нормативные документы Банка устанавливают:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (юридических и физических лиц);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов (в том числе кредитных организаций);
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Управление кредитным риском осуществляется путем:

- регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков исполнить обязательства перед Банком своевременно и в полном объеме, т.е. погасить процентные платежи и основную сумму задолженности;
- получения ликвидного залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц, посредством которых при неблагоприятном сценарии смогут быть погашены обеспеченные обязательства;
- диверсификации кредитных операций;
- мониторинга состояния показателей кредитного риска и соблюдения установленных лимитов.

Кредитный портфель Банка представлен межбанковскими кредитами, кредитами юридическим, физическим лицам, индивидуальным предпринимателям и внебалансовыми обязательствами по кредитованию.

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

Текущая потребность в капитале для покрытия кредитного риска определяется на основе стандартизованного подхода, с учетом требований Инструкций Банка России №199-И и №183-И.

Нормативы кредитного риска соблюдаются на отчетные и промежуточные даты.

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.

Основным источником кредитного риска для Банка являются операции кредитования клиентов МСБ, физических лиц.

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.

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

Банк признаёт оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, в соответствии с утвержденной Методикой оценки.

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	Юридические лица, в т.ч. ИП				Физические лица			
	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
На 01.01.2021г.	22054	5332	171224	198610	5435	-	130160	135595
(Восстановление)/ формирование оценочных резервов	4509	(306)	6199	10402	995	-	2845	3840
На 01.04.2021г.	26563	5026	177423	209012	6430	-	133005	139435
Изменение балансовой стоимости финансовых инструментов:								
	Юридические лица, в т.ч. ИП				Физические лица			
	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
На 01.01.2021г.	514580	168368	171570	854518	95860	-	132602	228462
Выдача (погашение) ссуд, изменение стоимости кредитов в иностранной валюте	99416	(48846)	6294	56864	7105	-	2892	9997
На 01.04.2021г.	613996	119522	177864	911382	102965	-	135494	238459

В расчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки полученное по ссуде обеспечение (залог) не включается.

Информация о классификации активов по группам риска для расчета норматива достаточности собственных средств, в соответствии с Инструкцией Банка России:

Наименование показателя	01.01.2021	01.04.2021
Кредитный риск	1147172	1195420
по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		
- активы с коэффициентом риска 0 %	5910276	6087952
- активы с коэффициентом риска 20%	1793	1529
- активы с коэффициентом риска 50%	0	0
- активы с коэффициентом риска 100%	1049509	1092565
- активы с коэффициентом риска 150%	9509	9743
- активы с другими коэффициентами	77959	84798
условные обязательствам кредитного характера	8402	6785

Рыночный риск

Основная цель управления рыночным риском - минимизация финансовых потерь, связанных с изменением котировок ценных бумаг, процентных ставок и курсов иностранных валют.

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный

риски.

Банк не осуществлял операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, чувствительным к изменениям процентных ставок, процентный риск торгового портфеля у Банка отсутствует.

Банк не осуществлял операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевыми ценными бумагами, фондовый риск у Банка отсутствует.

Банк не осуществлял операции с товарами, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению цен товаров, товарный риск у Банка отсутствует.

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;
- неблагоприятная для банка переоценка иностранной валюты в результате изменения стоимости активов/ пассивов банка, учитываемых в иностранной валюте (гривне).

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия объемов активов и обязательств по видам валют. Основным ограничением по валютному риску является размер открытой валютной позиции (ОВП), рассчитываемый по методике Банка России, который отслеживается на ежедневной основе.

Мониторинг и 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.

Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг курсов иностранных валют, оперативное реагирование на конъюнктуру рынка наличной иностранной валюты изменением курсов покупки-продажи иностранной валюты в течение дня.

Открытая валютная позиция Банка на 01.04.2021 составляет 5,5 %.

Расчет рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

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

Показатель	тыс.руб.	
	Данные на 01.01.2021г	Данные на 01.04.2021г
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Товарный риск	0	0
Валютный риск	755	1906
Рыночный риск	9434	23830

Процентный риск

Банк принимает на себя процентный риск, под которым понимает риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Чистый процентный доход является одним из основных видов доходов Банка. На конец дня 31.03.2021 он составил 51785 тыс. руб

Основной целью управления процентным риском для Банка является поддержание принимаемого на себя риска на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой

устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, что способствует стабильности и надежности Банка.

Главным источником процентного риска банковского портфеля является риск изменения стоимости позиций, связанный с временными различиями в сроках погашения требований и обязательств.

Основным подходом к управлению процентным риском банковского портфеля является управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае неблагоприятного изменения процентных ставок.

В целях снижения влияния процентного риска Банком осуществляется мониторинг и анализ рыночных процентных ставок, в том числе информации о процентных ставках по размещению и привлечению денежных средств в банках-конкурентах. По мере необходимости осуществляется корректировка процентных ставок по привлекаемым и размещаемым ресурсам.

В качестве метода оценки процентного риска Банк использует гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 200 и 400 базисных пунктов.

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

Ниже приведен анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок, т.е. изменения чистого процентного дохода исходя из допущения изменения уровня процентных ставок.

В таблицах приведены объемы активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок с погашением до года по состоянию на 01.01.2021г. и на 01.04.2021г. соответственно.

Активы и обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок, с погашением свыше года в расчете процентного риска не учитываются.

	01.01.2021		01.04.2021	
	Все валюты	в т.ч.	Все валюты	в т.ч.
		RUR		RUR
АКТИВЫ				
Ссудная задолженность:	6 018 464	6 018 455	6 050 813	6 050 809
кредитных организаций	5 692 913	5 692 913	5 683 960	5 683 960
юридических лиц, не являющиеся КО	278 663	278 663	316 187	316 187
физических лиц	46 888	46 879	50 666	50 662
Всего:	6 018 464	6 018 455	6 050 813	6 050 809
ПАССИВЫ				
Средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	149 531	149 531	139 895	139 895
Депозиты юридических лиц, не являющихся КО	825 331	825 331	902 111	902 111
Вклады (депозиты) физических лиц	2 463 011	2 462 019	2 336 354	2 335 333
Прочие				
Всего:	3 437 873	3 436 881	3 378 360	3 377 339
ГЕП				
Изменение чистого процентного дохода:	2 580 591	2 581 574	2 672 453	2 673 470
+ 200 базисных пунктов	60 255	60 271	62 375	62 392
- 200 базисных пунктов	-60 255	-60 271	-62 375	-62 392

Приведенные оценки возможного влияния процентного риска на финансовый результат не учитывают эффект от управления процентными рисками. Непрерывный мониторинг их источников и соответствующее изменение структуры активов и пассивов существенно снижают негативное влияние процентного риска на финансовый результат и капитал Банка.

Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что банк не сможет своевременно и в полном объеме удовлетворить неотложные потребности в денежных средствах.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств).

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами.

В целях управления ликвидностью в Банке на постоянной основе осуществляется мониторинг ликвидности. Ежедневно проводимый расчет обязательных нормативов и анализ динамики изменения норматива позволяет оперативно оценивать состояние ликвидности Банка.

Норматив	Нормативное значение	Фактическое значение	
		01.01.2021	01.04.2021
Норматив текущей ликвидности (НЗ)	min=50%	118,64	120,05

Норматив ликвидности соблюдается на все отчетные и промежуточные даты.

Позиция ликвидности на 01.04.2021

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 10 дней	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ					
Денежные средства	465434	465434	465434	465434	465434
Ссудная и приравненная к ней задолженность	5686060	5708178	5773029	5953408	6367639
Прочие активы	54089	54089	54089	54089	54089
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	6205583	6227701	6292552	6472931	6887162
ПАССИВЫ					
Средства клиентов	4528093	4861398	6081315	6725477	6732602
в т.ч. вклады физических лиц	145601	479749	1698090	2337854	2343313
Прочие обязательства	30177	30177	30177	30177	30177
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4558270	4891575	6111492	6755654	6762779
Внебалансовые обязательства	0	30824	31597	60818	154524
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ					
Избыток (дефицит) ликвидности	1647313	1305302	149463	-343541	-30141
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	36,1	26,7	2,4	-5,1	-0,4

По состоянию на 01.04.2021 у Банка по срокам погашения до 180 дней, свыше года наблюдается избыток ликвидности. В периоде свыше 180 дней может возникнуть проблема дефицита ликвидности, поскольку Банк привлекает средства на короткие сроки, значительная доля средств клиентов, имеют срок погашения «до востребования». Несмотря на это, 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 договоров физических лиц (до 1 года) без фактического оттока средств.

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

Одним из методов управления риском ликвидности является ограничение риска через установление лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности, которые определяются на основе экспертного анализа.

Избыток/дефицит ликвидности в интервалах

	01.01.2021		01.04.2021	
	Сумма	коэффициент	Сумма	коэффициент
"до востребования" до 10 дней	-3 902 847	-91,7	1 647 313	36,1
"до востребования" до 30 дней	1 271 262	26,5	1 305 302	26,7
"до востребования" до 1 года	-315 092	-4,8	-343 541	-5,1

В настоящее время Банк не испытывает недостатка ликвидности. Банк имеет достаточно стабильную клиентскую базу. В отчетный период внезапного массового изъятия клиентами средств со счетов Банка не наблюдалось.

Временно свободные средства Банк размещает в краткосрочные депозиты (сроком 1-7 дней) в Операционном Департаменте Банка России.

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.

На случай возникновения кризиса ликвидности в Банке разработан Порядок выхода из ликвидности, в котором установлены методы и функциональную ответственность по антикризисному управлению в случае возникновения дефицита ликвидности, предусмотрены перечень мероприятий для восстановления финансовой устойчивости Банка, в том числе возможность привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности, различные источники финансирования, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности и т.д.

Операционный риск

Банк принимает на себя операционный риск, который представляет собой риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления кредитной организацией, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий. Операционный риск свойственен всем финансово-денежным операциям, проводимым Банком. В соответствии с требованиями Указания № 3624-У, правовой риск является частью операционного риска.

Операционный риск на 01.01.2021 – 93 319 тыс. руб.

Операционный риск на 01.04.2021 – 97 136 тыс. руб.

4. Информация об операциях со связанными сторонами.

В соответствии с МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» связанными являются стороны, одна из которых имеет возможность контролировать или в значительной степени влиять на операционные или финансовые решения другой стороны. При определении связанных сторон принимается во внимание содержание взаимоотношений сторон, а не только их юридическая форма.

К операциям со связанными сторонами относятся операции с акционерами, владеющими более 5 % акций, членами Наблюдательного совета, Правления, главным бухгалтером и его заместителями, а также работниками, ответственными за принимаемые риски - члены кредитного комитета, комитета по управлению активами и пассивами, которые в силу своего служебного положения способны влиять на принятие решений, а также операции с организациями, которые находятся под контролем либо совместным контролем вышеперечисленных лиц. Под ключевым управленческим персоналом понимаются члены Наблюдательного совета, члены Правления, главный бухгалтер и его заместитель, а также члены кредитного комитета, члены комитета по управлению активами и пассивами.

Операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами, индивидуальные условия отсутствуют, все операции осуществляются согласно Программ и Тарифов, действующих в Банке. Расходов в отношении безнадежной и сомнительной задолженности связанных сторон не признавалось, безнадежная и сомнительная задолженность отсутствует. Выданные и полученные гарантии отсутствуют. Выплат на основе акций не осуществляется.

Банк не участвует в других организациях. Банк не является участником банковской группы. Дочерние, зависимые, совместно контролируемые предприятия отсутствуют. Операции со связанными сторонами-акционерами не проводились.

Операции со связанными сторонами (кроме организаций) представлены в таблице:

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец дня 31.03.2021г.:

Наименование статьи	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные лица
Ссудная задолженность (в т.ч. по процентам)	88	-
Резервы на обесценение	-	-
Чистая ссудная задолженность	88	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (в т.ч. проценты)	2 133	1 270
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-
Процентные доходы	3	-
Процентные расходы	14	9

Операции со связанными сторонами (организации) – отсутствуют.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец дня 31.12.2020г.:

Наименование статьи	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные лица
Ссудная задолженность (в т.ч. по процентам)	114	-
Резервы на обесценение	-	-
Чистая ссудная задолженность	114	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (в т.ч. проценты)	2 850	1 105
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-
Процентные доходы	19	-
Процентные расходы	139	44

Операции со связанными сторонами (организации) – отсутствуют.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

Наименование статьи	31.12.2020г.		31.03.2021г.	
	Сумма выплат	Начисления	Сумма выплат	Начисления
Краткосрочные вознаграждения	18 043	4 527	4 451	1 338
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Выплаты на основе акций	-	-	-	-

Председатель Правления

Д.И. Шутько

Главный бухгалтер

Н.Л. Грицай



Исполнитель: Заровская О.А.
Тел. (3652)605-805(11502)
12.05.2021г.