

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА

Акционерам Акционерного общества "Черноморский банк развития и реконструкции"

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Мнение

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества "Черноморский банк развития и реконструкции" (ОГРН 1149102030186, 295001, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Большевикская, 24), состоящей из:

- бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2019 год;
- отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 1 января 2020 года;
- пояснительной информации, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного общества "Черноморский банк развития и реконструкции" по состоянию на 1 января 2020 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2019 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации.

Основание для выражения мнения

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе "Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности" настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к аудируемому лицу в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Международному кодексу этики профессиональных бухгалтеров (включая международные стандарты независимости), разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

Ответственность руководства и членов Наблюдательного совета аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой)

сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

ОТЧЕТ В СООТВЕТСТВИИ С ТРЕБОВАНИЯМИ СТАТЬИ 42 ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА ОТ 02 ДЕКАБРЯ 1990 ГОДА №395-І "О БАНКАХ И БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ"

Руководство Акционерного общества "Черноморский банк развития и реконструкции" (далее - Банк) несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со ст.42 Федерального закона от 02 декабря 1990 года №395-І "О банках и банковской деятельности" в дополнение к аудиту годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества "Черноморский банк развития и реконструкции" за 2019 год мы провели проверку:

– выполнения Банком по состоянию на 1 января 2020 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

– соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

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

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) Выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России.

Мы установили, что значения обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2020 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

2) Соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

а) Мы установили, что в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 31 декабря 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна Наблюдательному совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) Мы установили, что действующие по состоянию на 31 декабря 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, методики осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) Мы установили наличие в Банке по состоянию на 31 декабря 2019 года системы отчетности по значимым для Банка рискам, а также собственным средствам (капиталу) Банка;

г) Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2019 года по вопросам управления значимыми для Банка рисками, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;

д) Мы установили, что по состоянию на 31 декабря 2019 года к полномочиям наблюдательного совета директоров и исполнительных органов управления Банка относится контроль

отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать аудируемое лицо, прекратить его деятельность или когда у руководства отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности.

Члены Наблюдательного совета несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности аудируемого лица.

Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;

б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность оценочных значений, рассчитанных руководством аудируемого лица, и соответствующего раскрытия информации;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами Наблюдательного совета аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и

соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2019 года Наблюдательный совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия указанных в Федеральном законе и описанных выше определенных элементов внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, установленным Банком России.

Директор ООО "Листик и Партнеры - Москва"



Колчигин Е.В.

Руководитель проверки

Артемьева Н.В.

Аудиторская организация

Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры - Москва"

ОГРН 5107746076500

107996, Российская Федерация, г. Москва, ГСП-6, ул. Кузнецкий мост, д.21/5, оф. 605

Член Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация "Содружество"

ОРНЗ 11606061115

27 марта 2020 года

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 2019 г.

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Головая)

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	5.1.1	353964	321380
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	5.1.1	101460	126274
2.1	Обязательные резервы		9728	7487
3	Средства в кредитных организациях	5.1.2	9955	71025
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.3	0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	5.1.6	5927413	0
5a	Чистая ссудная задолженность		0	4773401
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	5.1.5	0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль		51593	22385
10	Отложенный налоговый актив		6622	668
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5.1.12	154277	163657
12	Долгосрочные активы, предназначенные для	5.1.12	7000	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
	продажи			
13	Прочие активы	5.1.14	7486	15740
14	Всего активов		6619770	5494530
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		6240333	5067458
16.1	средства кредитных организаций	5.1.15	3500	3500
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5.1.16	6236833	5063958
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		4226552	3269188
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5.1.18	0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги	5.1.18	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		12378	0
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	5.1.20	55791	63958
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	5.1.21	4334	1374
23	Всего обязательств		6312836	5132790
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	5.1.23	195975	195975
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		8076	7278
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)		0	0
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		75936	75936
30	Переоценка обязательств (требований) по выплатам долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
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)		26947	82551
36	Всего источников собственных средств		306934	361740
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	5.1.21	95906	61031
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		3500	3500
39	Условные обязательства некредитного характера	5.1.21	12422	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



[Handwritten signature]

подпись

Шутько Дина Ивановна

подпись

Грицай Наталья Леонидовна

Исполнитель: Максименко А.В.

Телефон: (3652) 605-805

"19" февраля 2020 г.

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2019 г.

Кредитной организации Акционерное общество "Черноморский банк развития и реконструкции", АО "Банк ЧБРР"
Адрес (место нахождения) кредитной организации 295001, Республика Крым, г.Симферополь, ул.Большевикская, 24

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Прибыли и убытки

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	5.2.1	536790	359280
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		330528	258553
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		206262	100727
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	5.2.1	185296	134074
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		148	0
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		185148	134074
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		351494	225206
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	5.2.1	-168780	-253305
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-93970	-1983
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		182714	-28099
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		0	0

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
	стоимости через прибыль или убыток			
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
8a	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
9a	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	5.2.2	44832	51776
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5.2.3	-8479	128612
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	5.2.4	288792	283319
15	Комиссионные расходы	5.2.4	20929	17730
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
16a	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
17a	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	5.2.1	-119363	-3616
19	Прочие операционные доходы	5.2.5	9141	10653
20	Чистые доходы (расходы)		376708	424915
21	Операционные расходы	5.2.6	384031	368134
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		-7323	56781
23	Возмещение (расход) по налогам	5.2.8	39640	40808
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		-46963	15973
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		-46963	15973

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		-46963	15973
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего,			

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс.руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
	в том числе:			
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов			
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами			
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:			
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход			
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи			
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток			
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков			
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток			
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль			
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль			
10	Финансовый результат за отчетный период		-46963	15973

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



[Handwritten signature]
подпись

[Handwritten signature]
подпись

Шутько Дина Ивановна

Грицай Наталья Леснидовна

Исполнитель: Максименко А.В.
Телефон: (3652) 605-803
19 февраля 2020 г.

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

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА
ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на «1» января 2020 г.**

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **Акционерное общество "Черноморский банк развития и реконструкции", АО "Банк ЧБРР"**

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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года	Ссылка на статью 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 с 7 по 22 и строк 26, 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 поопозному 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 поопозному 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 с 37 по 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	просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней				
56.2	превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в сооружение 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 :	X	X	X	
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала				
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 банков				
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 приводящие к уменьшению 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 исключение, резервов на возможные потери в расчет дополнительного капитала					
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход				
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 дополнительного капитала инструментов, подлежащих поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников дополнительного 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 N _____ раздела I "Информация о структуре собственных средств (капитала)" информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1.1. 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.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:		195975	195975
1.1	обыкновенными акциями (долями)		195975	195975
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		38063	66578
2.1	прошлых лет		73910	66578
2.2	отчетного года		-35847	
3	Резервный фонд		8076	7278
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/- строка 2 + строка 3)		242114	269831
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		4534	7407
5.1	недосозданные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина добавочного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		237580	262424
7	Источники добавочного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты добавочного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Добавочный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		237580	262424
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		75936	91223
11.1	Резервы на возможные потери			

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.
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 инсайдерам, над ее максимальным размером			
12.4	вложения в сооружение и приобретение основных средств и материальных запасов			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участникам, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		75936	91223
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		313516	353647
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		2025475	2082196
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2101411	2158132

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом
 Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату				Данные на начало отчетного года			тыс. руб.
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартной рыночной стоимости	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартной рыночной стоимости	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцененных 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:		6812256	6678019	932358	5816304	5483555	973646		
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов из них:		5744473	5744473	0	4640892	4640892	0		
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		4805	4805	961	3656	3656	731		
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0		
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		1057666	923429	923429	903941	571192	571192		
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральному банку или правительствам стран, входящих в состав группы, с коэффициентом риска 150 процентов		5312	5312	7968	267815	267815	401723		
2	Активы с иным коэффициентом риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X	X	
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0		
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		

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			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), оцененных по уровню риска
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 участникам клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		220856	8545	12817	225370	3659	5466
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		170951	0	0	174160	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	108	108	138
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		49905	8545	12817	51102	3551	5328
2.2.4	с коэффициентом риска 250 процентов		0	0	0	0	0	0
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:		0	0	0	0	0	0
2.2.6.1	по сделкам по уступке ипотечным агентам для специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		65573	63158	100881	18323	17611	23149
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		1962	1727	1900	13204	12590	17626
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		1336	1315	1578	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		13224	12383	17337	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		43384	42324	71952	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные за отчетную дату			Данные на начало отчетного года		
			стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), оцененных по уровню риска
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		42366	42227	8445	26541	26370	5274
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		42366	42227	8445	26541	26370	5274
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		0	X	0	0	X	0

<1> Классификация активов по группам риска проведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-Н <2> Справочные оценки указаны в соответствии с классификацией экспортных кредитных агентств, числящихся в Соглашении стран - членах Организации экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) <3> Об основных принципах предоставления и использования экспортных кредитов, включая обязательную поддержку* (информация о странных сделках размещается на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет").

Подраздел 2.2. Операционный риск

тыс. руб. (кол-во)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:		83138	74802
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		554253	498679
6.1.1	чистые процентные доходы		210952	218994
6.1.2	чистые непроцентные доходы		343301	279685
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		7685	215563
7.1	процентный риск		0	0
7.2	фондовый риск		0	0
7.3	валютный риск		615	17245
7.4	товарный риск		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

тыс. руб.

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на отчетную дату	Прирост (+) / снижение (-) 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:		455646	-103175	558821
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		382222	71080	311142
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понижения потерь, и прочим потерям		70147	-176158	246305
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		3277	1903	1374
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 № 283-П		по решению уполномоченного органа		тыс. руб.	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	суды								
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	Ссудам, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших обязательств заемщика поной или отсутствием								
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 указанным Банком России № 2732-У

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 283-П	в 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	Всего активов, в том числе:			1730150	
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			14326	
5	Межбанковские кредиты (депозиты)			5431	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			775089	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			167742	
8	Основные средства			291754	
9	Прочие активы			475809	

Раздел 4. Основные характеристики инструментов капитала

Номер строки	Наименование характеристики инструмента капитала	Описание характеристики инструмента	Описание характеристики инструмента
1		3	4
1	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента капитала		
2	Идентификационный номер инструмента капитала		
3	Право, применимое к инструментам капитала		
3а	к иным инструментам общей способности к поглощению убытков		
	Регулятивные условия		
4	Уровень капитала, в который инструмент включается в течение переходного периода («Базель III»)		
5	Уровень капитала, в который инструмент капитала включается после окончания переходного периода («Базель III»)		
6	Уровень консолидации, на котором инструмент включается в капитал		
7	Тип инструмента		
8	Стоимость инструмента, включенная в расчет капитала		
9	Номинальная стоимость инструмента		
10	Классификация инструмента капитала для целей бухгалтерского учета		
11	Дата выпуска (привлечения, размещения) инструмента		
12	Наличие срока по инструменту		

13	Дата погашения инструмента		
14	Наличие права досрочного выкупа (погашения) инструмента, согласованного с Банком России		
15	Первоначальная дата (даты) возможной реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента, условия реализации такого права и сумма выкупа (погашения)		
16	Последующая дата (даты) реализации права досрочного выкупа (погашения) инструмента		
	Проценты/дивиденды/купонный доход		
17	Тип ставки по инструменту		
18	Ставка		
19	Наличие условий прекращения выплат дивидендов по обыкновенным акциям		
20	Обязательность выплат дивидендов		
21	Наличие условий, предусматривающих увеличение платежей по инструменту или иных стимулов к досрочному выкупу (погашению) инструмента		
22	Характер выплат		
23	Конвертируемость инструмента		
24	Условия, при наступлении которых осуществляется конвертация инструмента		
25	Полная либо частичная конвертация		
26	Ставка конвертации		
27	Обязательность конвертации		
28	Уровень капитала, в инструмент которого конвертируется инструмент		
29	Сокращенное фирменное наименование эмитента инструмента, в который конвертируется инструмент		
30	Возможность списания инструмента на покрытие убытков		
31	Условия, при наступлении которых осуществляется списание инструмента		
32	Полное или частичное списание		
33	Постоянное или временное списание		
34	Механизм восстановления		
34a	Тип субординации		
35	Субординированность инструмента		
36	Соответствие требованиям Положения Банка России № 646-П и Положения Банка России № 509-П		
37	Описание несоответствий		

Примечание: полная информация об условиях выпуска (привлечения) инструментов капитала, а также актуальная информация 4 Отчета приведена в разделе "Раскрытие регуляторной информации" сайта _____ (ссылка на сайт кредитной организации).

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	123809 , в том числе вследствие:
1.1.	выдачи ссуд 23212
1.2.	изменения качества ссуд 2087
1.3.	изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 13374
1.4.	иных причин 85136

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),	
всего	52729 , в том числе вследствие:
2.1. списания безнадежных	8831
ссуд	
2.2. погашения	
ссуд	23437
2.3. изменения качества ссуд	31
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,	
установленного Банком	
России	17908
2.5 иных причин	2522

Председатель Правления

Шутько Дина Ивановна

Главный бухгалтер

Грицай Наталья Леонидовна

М.П.



Исполнитель: Максименко А.В.
 Телефон: (3652) 605-805
 "19" февраля 2020 г.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

(публикуемая форма)

на «1» января 2020 г.

Кредитной организации Акционерное общество "Черноморский банк развития и реконструкция", АО "Банк ЧБРР"
Адрес (место нахождения) кредитной организации 295001, Республика Крым, г. Симферополь, ул.Большевистская, 24

Код формы по ОКУД 0409810

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (Участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, уменьшенная в наличии для продаж, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требуаний) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов холкингования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Основные резервы под оценочные кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого всточники капитала
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		195975				75936			6944				70231	349086
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														

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 продаж, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требуваний) по выплата долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
4	Данные на начало предшущего отчетного года (скорректированные)		195975				75936			6944				70231	349086
5	Совокупный доход за предшествующий отчетный период:													15973	15973
5.1	прибыль (убыток)													15973	15973
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбывания														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														

Номер строки	Наименование статьи	Номер пометки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Смешанный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (уменьшенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников);													-3338	-3338
9.1	ис обыкновенным акциям													-3338	-3338
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения									334				-315	19
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		195975				75936			7278				82551	361740
13	Данные на начало отчетного года		195975				75936			7278				82551	361740
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		195975				75936			7278				82551	361740
17	Совокупный доход за отчетный период													-46963	-46963

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, помещенных в наличие для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый вычет)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Основные резервы под обязательные кредитные выгоды	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
17.1	прибыль (убыток)													-46963	-46963
17.2	прочий совокупный доход														
18	Эмиссия акций:														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционера (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):													-7989	-7989
21.1	по обыкновенным акциям													-7989	-7989
21.2	по привилегированным акциям														

Номер строки	Наименование статьи	Номер вопроса ния	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 (уменьшенная 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 трудоустройства при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (выгоды в натуральную)	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения									798				-652	146
24	Данные за отчетный период		195975				75936			8076				26947	306934

Председатель Правления



[Handwritten signature]
подпись

Шутько Дина Ивановна
Грицай Наталья Леопольдовна

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

**СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЦАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ
ЛИКВИДНОСТИ**

(публикуемая форма)
на «1» января 2020 г.

Кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **Акционерное общество "Черноморский банк развития и реконструкции", АО "Банк ЧБРР"**
Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной организации банковской группы) **295001, Республика Крым, г.Симферополь, ул.Большевистская, 24**

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Сведения об обязательных нормативах

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						
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния переходных мер						
2	Основной капитал		237580	228468	261293	280073	262424
2a	Основной капитал при		226299	228468	261293	280073	262424

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
3	полном применении модели ожидаемых кредитных убытков Собственные средства (капитал)		313516	304404	337229	356719	353647
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		302235	314667	352694	361485	353647
АКТИВЫ, ВЗВЕШЕННЫЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		2101411	2260197	2352722	2203113	2158132
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5а	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		11.730	10.460	11.476	13.166	12.603
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков предоставленных банком самим участникам (акционерам) (Н9.1)		11.173	10.460	11.476	13.166	12.603

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
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1ж, Н1.3, Н20.0)		14.919	13.468	14.334	16.192	16.387
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		14.382	13.922	14.991	16.408	16.387
НАДЕВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка поддержания достаточности капиталакалендарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавки 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 РЫЧАГА							
13	Величина балансовых активов и внебалансовых						

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
	требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.					
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент					
14а	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент					
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ						
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.					
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.					
17	Норматив краткосрочной ликвидности Н26 (Н27), процент					
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)						
18	Имеющиеся стабильное фондирование (ИСФ), тыс. руб.					
19	Требуемое стабильное фондирование (ТСФ), тыс. руб.					
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент					

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
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент															
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2														
22	Норматив текущей ликвидности Н3		131.667	125.656	133.766	135.9									128.392
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4														
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)														
			17.18	14.56	15.55	16.05								16.89	
25	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков Н7 (Н22)														
26	Норматив совокупной величины риска по иносайдерам Н10.1														
27	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц Н12 (Н23)														

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		
			максимальное значение	количество	длительность	максимальное значение	количество	длительность	максимальное значение	количество	длительность	максимальное значение	количество	длительность	максимальное значение	количество	длительность
28	Норматив максимального размера риска на связанный с банком лицом (группу связанных с банком лиц) H25		0.01			0.01			0.01			0.01			0.02		
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента H2цк																
30	Норматив достаточности индивидуального клирингового обеспечения центрального контрагента H3цк																
31	Норматив ликвидности центрального контрагента H4цк																
32	Норматив максимального размера риска концентрации H5цк																
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций H15.1																

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	
34	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам – участникам расчетов на завершение расчетов Н16							
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1							
36	Норматив максимального размера вексельных 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 показателя финансового рычага

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма), всего		
2	Поправка в части вложений в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированную финансовую отчетность, но не включаются в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		неприменимо для отчетности кредитной организации как юридического лица
3	Поправка в части фидуциарных активов, отражаемых в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет показателя финансового рычага		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценными бумагами		
6	Поправка в части приведения к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		
8	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок для расчета показателя финансового рычага, итого		

Подраздел 2.2. Расчет показателя финансового рычага

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, принимаемых в уменьшение величины источников основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), итого		
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи), всего		
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащей списанию с баланса в соответствии с правилами бухгалтерского учета		в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета неприменимо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиринга к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении базисного актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10), итого		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттинга), всего		
13	Поправка на величину неттинга денежной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина 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 (КРВ')			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ'), всего		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного эквивалента		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ') с учетом поправок (разность строк 17 и 18), итого		
Капитал и риски			
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага (сумма строк 3, 11, 16, 19), всего		
Показатель финансового рычага			
22	Показатель финансового рычага по "Базелю III" (строка 20 : строка 21), процент		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на _____	
			величина требований (обязательств), тыс. руб.	извешенная величина требований (обязательств), тыс. руб.
1	2	3	4	5
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ				
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в числитель Н26 (Н27)		X	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ				
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:			
3	стабильные средства			
4	нестабильные средства			
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:			
6	операционные депозиты			
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)			
8	необеспеченные долговые обязательства			
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение		X	

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на «1» января 2020 г.

Кредитной организации Акционерное общество "Черноморский банк развития и реконструкции", АО "Банк ЧБРР"
Адрес (место нахождения) кредитной организации 295001, Республика Крым, г.Симферополь, ул.Большевикская, 24

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		165483	150578
1.1.1	проценты полученные		456042	360441
1.1.2	проценты уплаченные		-167880	-136122
1.1.3	комиссии полученные		288855	283097
1.1.4	комиссии уплаченные		-20769	-4398
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		44832	51776
1.1.8	прочие операционные доходы		9084	10190
1.1.9	операционные расходы		-359800	-351051
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-84881	-63355
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-150908	-313028

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.
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-2241	24390
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		-1179297	-822200
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		7638	3969
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		1129839	487989
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		-106847	-10676
1.3	Итого по разделу 1 (сумма строк ст.1.1 и ст.1.2)		14575	-162450
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		-10886	-11985
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		110	485
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-10776	-11500
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

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.
3.4	Выплаченные дивиденды		-7849	-3299
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-7849	-3299
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		9651	4760
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		5601	-172489
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		438213	610702
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	5.4.	443814	438213

Председатель Правления

подпись

Шутько Дина Ивановна

Главный бухгалтер

подпись

Грицай Наталья Леонидовна

М.П.



Исполнитель: Максименко А.В.
Телефон: (3652) 605-805
19 февраля 2020 г.

**Пояснительная информация к годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности
АО «Банк ЧБРР»
за 2019 год**

Оглавление

1. Общая информация о Банке	46
2. Краткая характеристика деятельности Банка	48
3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка.	49
4. Информация о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты.	58
5. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности.....	58
5.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.	58
5.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.	82
5.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале	88
5.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.	90
6. Информация о целях и политике управления рисками	90
7. Информация об управлении капиталом	114
8. Информация по сегментам деятельности банка, публично размещающего или разместившего ценные бумаги.....	115
9. Информация об операциях со связанными с банком сторонами.....	116
10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам банка.....	118
11. Информация о выплатах на основе долевых инструментов	118
12. Информация об объединении бизнесов	118
13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию банка, публично размещающего или разместившего ценные бумаги	118

1. Общая информация о Банке

Акционерный коммерческий банк «ЧЕРНОМОРСКИЙ БАНК РАЗВИТИЯ И РЕКОНСТРУКЦИИ» зарегистрирован в Украине 22 июня 1992г. В 2014г. Банк осуществлял свою деятельность в Украине на основании банковской лицензии №164 от 28.10.2011г., Генеральной лицензии за осуществление валютных операций №164 от 28.10.2011г.

В результате общекрымского референдума, проведенного 16 марта 2014 года в Автономной Республике Крым и городе Севастополе, на котором поддержан вопрос о воссоединении Крыма с Россией на правах субъекта Российской Федерации, Декларации о независимости Автономной Республики Крым и города Севастополя, а также Договора между Российской Федерацией и Республикой Крым о принятии в Российскую Федерацию Республики Крым и образовании в составе Российской Федерации новых субъектов, в соответствии с федеральным конституционным законом «О принятии в Российскую Федерацию Республики Крым и образовании в составе Российской Федерации новых субъектов – Республики Крым и города федерального значения Севастополя Банк начал осуществлять свою деятельность в Российской Федерации.

6 мая 2014г. Национальный Банк Украины принял постановление №260, которым отозвал и аннулировал банковскую лицензию и генеральную лицензию на осуществление валютных операций у Банка, а также отключил Банк от системы электронных платежей. Банк продолжил свою деятельность как кредитная организация без лицензии.

В соответствии с Федеральным законом «Об особенностях функционирования финансовой системы Республики Крым и города федерального значения Севастополя на переходный период» банки, зарегистрированные на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, и банки, действующие на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, вправе до 1 января 2015 года продолжать осуществление банковской деятельности на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя без получения лицензии на осуществление банковских операций, выдаваемой Центральным банком Российской Федерации (Банком России). Банки, зарегистрированные на территории Республики Крым и (или) на территории города федерального значения Севастополя, вправе до 1 января 2015 года пройти государственную регистрацию в Банке России в качестве кредитной организации.

Банк осуществил регистрацию в Банке России в качестве кредитной организации.

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

17.04.2017 г. в соответствии с главой 4 Гражданского кодекса РФ на Банк сменил организационно-правовую форму и получил новые лицензии Банка России на осуществление банковских операций.

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

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

Головной офис Банка находится в г. Симферополь.

Юридический адрес и фактическое местонахождение банка: 295001, Республика Крым, г. Симферополь, ул. Большевикская, 24. Указанные реквизиты по сравнению с 01.01.2018г. не изменялись.

Региональная сеть Банка по состоянию на 01.01.2020г. состоит из Головного офиса, 35 Операционных офисов в Республике Крым, в т.ч. 5 Операционных офисов в г. Севастополь.

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

В 2018г. Банк получил базовую лицензию на осуществление банковских операций.

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

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

Банк является клиентоориентированным банком, нацеленным на увеличение клиентской базы и расширение линейки банковских продуктов.

Банк видит свою задачу в том, чтобы каждый клиент банка чувствовал себя VIP-клиентом, и стремится гибко реагировать на потребности клиентов, находясь с ними в постоянном диалоге.

Политика Банка взвешена и консервативна.

Банк осуществляет свою деятельность в строгом соответствии с требованиями законодательства РФ, нормативными актами Банка России, полученными Банком лицензиями и Уставом.

Стремясь к максимальной открытости, Банк считает важным придерживаться в своей деятельности следующих принципов:

в отношениях с клиентами

Доверие клиентов — это источник развития Банка. Защита интересов и качество обслуживания клиентов — основа этого доверия. Мы решаем финансовые проблемы своих клиентов.

в отношениях с акционерами Банка

Основа отношений с акционерами — это взаимное доверие, распределение полномочий и ответственности. Собственники банка делегируют полномочия по оперативному управлению Банком Председателю Правления.

в отношениях между сотрудниками

Сотрудники должны быть лояльны Банку. Банк создает и поддерживает условия для самореализации сотрудников, их профессионального развития. Банк ценит способность сотрудников брать на себя ответственность за выдвижение инициатив и реализацию решений, направленных на повышение эффективности работы банка.

в отношениях с контрагентами

Банк поддерживает уважительные партнерские отношения со своими контрагентами. Открытые и точно определенные взаимные договоренности — это основа работы с контрагентами.

в отношениях с конкурентами

Банк открыто соперничает с другими финансовыми учреждениями Крыма за развитие своей клиентской базы, придерживаясь законных методов конкуренции.

Информация о структуре акционеров Банка по состоянию на 31 декабря 2019 года представлена ниже (по сравнению с прошлым отчетным периодом не менялась):

	Количество акций	% в уставном капитале
Министерство имущественных и земельных отношений Республики Крым	311 162	98,1475
Открытое акционерное общество «Крымский депозитарий»	4 200	1,3248
Закрытое акционерное общество «Уком»	1 364	0,4302
Частное акционерное общество НПТИ «Компания ЭКОНОМИКС»	300	0,0946
Гетьман Валентина Афанасиевна	8	0,0025
Общество с ограниченной ответственностью «ФК «Славутич-капитал»	1	0,0003

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

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

Под отчетным периодом понимается период с 01 января 2019г. по 31 декабря 2019г. включительно.

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

АО «Банк ЧБРР» не является участником Группы.

Данная пояснительная информация будет опубликована на сайте Банка в сети интернет (www.chbrr.crimea.com) в составе годовой отчетности за 2019г.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка являются банковские операции:

- кредитование субъектов малого и среднего бизнеса и частных лиц;
- привлечение депозитов юридических и физических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- открытие и ведение расчетных и текущих счетов;
- операции с иностранной валютой;
- операции с пластиковыми картами;
- прием платежей населения.

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

На протяжении всего года Банк открывал и обслуживал расчетные и текущие счета клиентов, осуществлял расчетно-кассовое обслуживание, прием и перечисление налоговых и коммунальных платежей.

Основные статьи доходов Банка в 2019г. – процентные доходы и комиссионные доходы от расчетно-кассового обслуживания клиентов.

Основные показатели деятельности Банка, тыс. руб.:

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2019г	на конец дня 31.12.2018г
Балансовая стоимость активов	6 619 770	5 494 530
Чистая ссудная задолженность	5 927 413	4 773 401
Привлеченные средства клиентов	6 240 333	5 063 958

Структура доходов Банка, тыс. руб.:

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2019г	на конец дня 31.12.2018г
Процентные доходы	536 790	359 280
Комиссионные доходы	288 792	283 319
Прочие операционные доходы	9 141	10 653

Основные составляющие финансового результата Банка, тыс. руб.:

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2019г	на конец дня 31.12.2018г
Чистые процентные доходы	351 494	225 206
Чистые комиссионные доходы	267 863	265 589
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	44 832	51 776
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	-8 479	128 612
Операционные расходы	384 032	368 134
Формирование резервов	288 143	256 921

Формирование резервов по судебным разбирательствам, а также отрицательный результат от переоценки иностранной валюты по сравнению с аналогичным периодом прошлого года негативно повлияли на результат деятельности Банка в 2019 году.

Решения о распределении прибыли по итогам деятельности в 2019г. на дату составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не принимались.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки 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 2019г. 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.*

Оценка размещенных и привлеченных средств производится с учетом требований Положений №604-П, №605-П, регламентирующих применение МСФО 9 в бухгалтерском учете с 01 января 2019 г.

Оценка размещенных и привлеченных средств, числящихся в бухгалтерском учете на 1 января 2019г., производилась с учетом требований Положений №604-П, №605-П с отражением финансовых результатов в составе текущих финансовых результатов.

Данные предыдущих отчетных периодов в связи с вступлением в силу Положений №604-П, №605-П с 01.01.2019г. ретроспективно не пересчитывались. Информация на 31.12.2018г. составлена в соответствии с действующими в тот период правилами ведения бухгалтерского учета и составления отчетности и не отражает требований вышеуказанных Положений Банка России.

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.

Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках-резидентах для обеспечения функционирования платежных систем, оцениваются после первоначального признания по справедливой стоимости через прибыль или убыток (тест на бизнес модель и SPPI-тест) и резервы по ним не подлежат корректировке до величины оценочных резервов.

Финансовые обязательства.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости.

После первоначального признания финансовые обязательства оцениваются 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.

Покупка или продажа финансовых активов на стандартных условиях признается с использованием метода учета по дате сделки или метода учета по дате расчетов. Используемый метод должен применяться последовательно для всех операций покупки и продажи финансовых активов, принадлежащих к одной категории финансовых активов. Дата заключения сделки – это день, когда Банк берет на себя обязательство купить или продать актив. Дата расчетов – это день осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Учет на дату расчетов предусматривает признание финансового актива на счетах бухгалтерского учета на дату его получения (перехода прав на актив). При учете на дату расчетов отражается изменение справедливой стоимости актива, подлежащего получению, в периоде между датой заключения сделки и датой расчетов точно так же, как оно отражает в учете приобретенный актив, т.е. изменение стоимости не признается в отношении активов, оцениваемых по амортизированной стоимости; оно включается в прибыль или убыток от активов, классифицируемых как финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка.

Чистая прибыль (убыток) по каждой категории финансовых инструментов определяется Банком в составе формы 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

Государственные субсидии отсутствуют.

Учетная политика Банка базируется на основных положениях, изложенных в нормативных актах Банка России: Положение о Плана счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения (утв. Банком России 27.02.2017 № 579-П (далее - Положение Банка России № 579-П); Положение Банка России от 22.12.2014 №

446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»; Положение Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»

Вероятность корректировки балансовой стоимости активов или обязательств, связанная с влиянием допущений в отношении источников неопределенности и расчетными оценками, не значительная либо отсутствует.

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

В учетной политике на 2020г. учтены требования Положения Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями». Переход на учет договоров аренды в соответствии с новым Положением Банка России не окажет существенного влияния на финансовые результаты деятельности Банка (на 01.01.2020г. количество договоров по активам в форме права пользования менее 10 шт., сумма признанной амортизации и процентных расходов на 01.01.2020г. составляет менее 300 тыс. руб.). Активы и обязательства, связанные с отражением в учете операций в соответствии с Положением 659-П, увеличились по состоянию на 01.01.2020г. на 18 млн. руб.

Порядок представления и классификация статей годовой отчетности в целом не изменялись. Расходы от операций с Банком России по проведению платежей в отчетности по форме 0409807 за 2019г. стали раскрываться в статье «Комиссионные расходы», в связи с чем соответствующая реклассификация в сумме 13 333 тыс. руб. проведена по графе «Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.» (увеличение статьи «Комиссионные расходы», уменьшение статьи «Операционные расходы»). Начисленные и не оплаченные проценты, комиссии, пени, штрафы по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в форме отчетности 0409806 за 2019г. отражены в составе статьи «Чистая судная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости». Начисленные и не выплаченные проценты по вкладам в форме отчетности 0409806 за 2019г. отражены в составе статьи «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости».

Корректировок, связанных с изменением учетной политики (кроме тех, что связаны с изменением действующего законодательства) и расчетных оценок, не осуществлялось.

Существенных ошибок по статьям годовой отчетности за предыдущий год не выявлено.

Данные отчетности подготовлены с учетом событий после отчетной даты.

Событием после отчетной даты признается факт деятельности, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годовой отчетности и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

К событиям после отчетной даты относятся:

события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее - корректирующие события после отчетной даты);

события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее - некорректирующие события после отчетной даты).

Корректирующие события после отчетной даты подлежат отражению в бухгалтерском учете.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются.

К корректирующим событиям после отчетной даты, в частности, могут быть отнесены:

объявление в установленном порядке заемщиков и дебиторов кредитной организации банкротами, в случае если по состоянию на отчетную дату в отношении их уже осуществлялась процедура ликвидации, но данный факт не был известен кредитной организации;

произведенная после отчетной даты оценка активов кредитной организации, результаты которой свидетельствуют об устойчивом и существенном снижении их стоимости, определенной по состоянию на отчетную дату, или получение информации о существенном ухудшении финансового состояния заемщиков и дебиторов кредитной организации по состоянию на отчетную дату, последствиями которого может являться существенное снижение или потеря ими платежеспособности;

изменение (уменьшение или увеличение) сумм резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных кредитной организацией по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату, и полученной при составлении годовой отчетности;

определение после отчетной даты величины выплат кредиторам в связи с вынесением решения по судебному делу, возникшему по обязательствам кредитной организации до отчетной даты;

получение от страховой организации материалов по уточнению размеров страхового возмещения, по которому по состоянию на отчетную дату велись переговоры;

определение после отчетной даты величины выплат работникам кредитной организации по планам (системам) участия в прибыли или их премирования, если по состоянию на отчетную дату у кредитной организации имелась обязанность произвести

такие выплаты;

определение после отчетной даты величины выплат в связи с принятием до отчетной даты решения о закрытии внутреннего структурного подразделения кредитной организации;

начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов;

обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете, нарушения законодательства Российской Федерации при осуществлении деятельности кредитной организации или фактов мошенничества, которые ведут к искажению годовой отчетности кредитной организации за отчетный период, влияющие на определение финансового результата;

переоценка основных средств по состоянию на 1 января нового года;

получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;

определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года.

В первый рабочий день 2020 г. после составления ежедневного баланса на 01.01.2020г. остатки, отраженные на счете №706 «Финансовый результат текущего года», были перенесены на счет № 707 «Финансовый результат прошлого года», что стало первой бухгалтерской записью по отражению СПОД. Отражение СПОД в бухгалтерском учете осуществлялось на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года».

При составлении годового отчета остатки, отраженные на счете № 707 «Финансовый результат прошлого года», были перенесены на счет №708 «Прибыль (убыток) прошлого

года». Бухгалтерские записи по переносу остатков на счет №708 «Прибыль (убыток) прошлого года» являются завершающими записями по отражению СПОД. На дату составления годовой отчетности на счете №707 «Финансовый результат прошлого года» остатки отсутствуют.

4. Информация о каждой существенной категории некорректирующих событий после отчетной даты.

Некорректирующие события после отчетной даты в бухгалтерском учете не отражаются.

Основные категории некорректирующих событий после отчетной даты:

- существенное объединение бизнеса – отсутствует;
- решение о ликвидации Банка – не принимались;
- существенные покупки активов, классификация активов в качестве предназначенных для продажи, прочие выбытия активов, в том числе в результате национализации – нет;
- уничтожение существенной части активов в результате чрезвычайной ситуации – нет;
- проведение реструктуризации или планы проведения реструктуризации - отсутствуют;
- существенные проведенные и потенциальные операции с обыкновенными – отсутствуют;
- существенное изменение стоимости активов или курсов иностранных валют – нет;
- изменения налоговых ставок или налогового законодательства, оказывающие существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства – нет;
- признание договорных обязательств по будущим операциям или условных обязательств – нет;
- начало судебного разбирательства, связанного исключительно с событиями, произошедшими после отчетной даты – нет.

5. Сопроводительная информация к формам годовой отчетности

5.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.

5.1.1. Информация о денежных средствах и их эквивалентах

Информация о денежных средствах и их эквивалентах представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.12.2019г.	Остаток на конец дня 31.12.2018г.
Денежные средства (наличные)	353 964	321 380
Остатки средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	91 732	118 787
Остатки на корреспондентских счетах в банках резидентах	9 955	71 025
Денежные средства и их эквиваленты	455 651	511 192

В 2019г. с баланса Банка списана часть проблемной задолженности по активам на территории Украины (остатки на корреспондентских счетах, 100% резерв). Сумма списания – 267,6 млн. руб.

5.1.2. Денежные средства, размещенные на корреспондентских счетах в банках-резидентах, связаны с осуществлением переводов без открытия счета (переводы БОС). Данные Финансовые активы не предназначены для продажи. Бизнес-модель не

предусматривает удержания данных Финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга. Процентные платежи по данным финансовым активам отсутствуют. Финансовые активы связаны с функционированием систем переводов без открытия счета и получением комиссионных доходов от операций с переводами БОС. С учетом вышеперечисленного, SPPI-тест считается не пройденным. Данные финансовые активы классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (глава 4, п.4.1. МСФО9).

Резервы, созданные по корреспондентским счетам (БС 30110) в соответствии с Положением № 611-П, до суммы оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО (IFRS) 9, корректировке не подлежат.

Движение резерва:

	Резервы по остаткам средств на к/с в банках-резидентах
На 01.01.2019г.	5 115
Формирование (восстановление)	(1)
Списание резервов (оплата)	-
На 01.01.2020г.	5114

5.1.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, отсутствует.

5.1.4 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости.

При первоначальном признании финансовые активы/финансовые обязательства (выданные кредиты, привлеченные вклады/депозиты) оцениваются по справедливой стоимости. «Справедливая стоимость» - цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

Исходными данными, используемыми при определении справедливой стоимости, выступают «наблюдаемые» исходные данные. В большинстве случаев метод оценки справедливой стоимости базируется на использовании рыночного подхода, то есть информации, собранной на основе предложений банков региона по сделкам с аналогичными или сопоставимыми условиями.

После первоначального признания финансовые активы (выданные кредиты) отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

Финансовый актив оценивается по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

-финансовый актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (в рамках данной модели продажи активов возможны, но представляют собой редкие события, а объем продаж – несущественный),

-договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

После первоначального признания финансовые обязательства (привлеченные вклады/депозиты) отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

После первоначального признания группа основных средств «Здания» оценивается по переоцененной стоимости. Все остальные группы однородных основных средств оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Объекты основных средств, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов основных средств подлежат признанию на момент их выявления.

Денежные средства и их эквиваленты отражены по первоначальной стоимости, которая равна их справедливой стоимости.

Справедливая стоимость прочих активов и обязательств приближена к их балансовой стоимости.

Активы и обязательства оцениваются по справедливой стоимости на постоянной основе.

Иерархия справедливой стоимости предусматривает группировку исходных данных, включаемых в методы оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, по трем уровням (Уровень 1, Уровень 2, Уровень 3). В рамках иерархии справедливой стоимости наибольший приоритет отдается ценовым котировкам (некорректируемым) активных рынков для идентичных активов или обязательств (исходные данные Уровня 1) и наименьший приоритет - ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные Уровня 3).

Банк использует такие методы оценки, которые уместны в данных обстоятельствах и для которых доступны данные, достаточные для оценки справедливой стоимости, и при этом позволяют максимально использовать релевантные наблюдаемые исходные данные и свести к минимуму использование ненаблюдаемых исходных данных. Банком может применяться несколько методов оценки одновременно.

Исходные данные Уровня 1 - ценовые котировки (некорректируемые) активных рынков для идентичных активов или обязательств, к которым есть доступ на дату оценки. Ценовая котировка активного рынка представляет собой наиболее надежное свидетельство справедливой стоимости.

В рамках Уровня 1 акцент делается на определении следующего:

- (a) основного рынка для соответствующего актива или обязательства или, при отсутствии основного рынка, наиболее выгодного рынка для этого актива или обязательства; и
- (b) может ли банк заключить сделку в отношении этого актива или обязательства по цене данного рынка на дату оценки.

Исходные данные Уровня 2

Исходные данные Уровня 2 - те исходные данные, которые являются прямо или косвенно наблюдаемыми в отношении актива или обязательства, исключая ценовые котировки, отнесенные к Уровню 1.

Если актив или обязательство имеет определенный (предусмотренный договором) срок, то необходимо, чтобы исходные данные Уровня 2 были наблюдаемыми практически за весь срок действия актива или обязательства. Исходные данные Уровня 2 включают следующее:

- (a) ценовые котировки активных рынков в отношении аналогичных активов или обязательств;
- (b) ценовые котировки в отношении идентичных или аналогичных активов либо обязательства рынков, не являющихся активными;
- (c) исходные данные, отличные от ценовых котировок, наблюдаемые в отношении актива или обязательства, например:
 - (i) процентные ставки и кривые доходности, наблюдаемые по котируемым стандартным интервалам;
 - (ii) подразумеваемая волатильность; и

- (iii) кредитные спрэды;
 (d) подтверждаемые рынком исходные данные.

Исходные данные Уровня 3

Исходные данные Уровня 3 представляют собой ненаблюдаемые исходные данные в отношении актива или обязательства.

Ненаблюдаемые исходные данные следует использовать для оценки справедливой стоимости в той мере, в которой релевантные наблюдаемые исходные данные недоступны, что позволяет учесть ситуации, когда рыночная активность в отношении актива или обязательства на дату оценки является невысокой, если вообще присутствует. Перевода между уровнями иерархии справедливой стоимости не осуществлялось, методы оценки не изменялись.

Определение справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания:

Условия размещения денежных средств и способ определения справедливой стоимости в дату его первоначального признания	Порядок определения справедливой стоимости в дату первоначального признания	Ставка для определения амортизированной стоимости после первоначального признания финансового актива, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости
Размещение на рыночных условиях/наблюдаемые данные	Приравнивается к сумме размещенных денежных средств	ЭПС по финансовому активу («внутренняя ставка»)
Размещение на рыночных условиях/ненаблюдаемые данные	Приравнивается к сумме размещенных денежных средств	ЭПС по финансовому активу («внутренняя ставка»)
Размещение на нерыночных условиях/наблюдаемые данные	Расчетным способом с отражением разницы в дату первоначального признания через финансовый результат	Рыночная процентная ставка по финансовому активу в дату его первоначального признания
Размещение на нерыночных условиях/ненаблюдаемые данные	Расчетным способом без отражения разницы в дату первоначального признания через финансовый результат (отсроченная разница)	ЭПС по финансовому активу («внутренняя ставка»)

Определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания:

Условия привлечения денежных средств и способ определения справедливой стоимости в дату его первоначального признания	Порядок определения справедливой стоимости в дату первоначального признания	Ставка для определения амортизированной стоимости после первоначального признания финансового обязательства, классифицированного как оцениваемый впоследствии по амортизированной стоимости
Привлечение на рыночных условиях/наблюдаемые данные	Приравнивается к сумме привлеченных денежных средств	ЭПС по финансовому обязательству («внутренняя ставка»)
Привлечение на рыночных условиях/ненаблюдаемые данные	Приравнивается к сумме привлеченных денежных средств	ЭПС по финансовому обязательству («внутренняя ставка»)
Привлечение на нерыночных условиях/наблюдаемые данные	Расчетным способом с отражением разницы в дату первоначального признания через финансовый результат	Рыночная процентная ставка по финансовому обязательству в дату его первоначального признания
Привлечение на нерыночных условиях/ненаблюдаемые данные	Расчетным способом без отражения разницы в дату первоначального признания через финансовый результат	ЭПС по финансовому обязательству («внутренняя ставка»)

условиях/ненаблюдаемые данные	разницы в дату первоначального признания через финансовый результат (отсроченная разница)	обязательству («внутренняя ставка»)
-------------------------------	---	-------------------------------------

5.1.5. Финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации отсутствуют.

5.1.6. Информация об объемах вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, в т.ч. информация об объеме ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, информация об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки.

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков на конец дня 31.12.2018г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Созданный резерв	Чистая ссудная задолженность
Депозиты в Банке России	4 200 000	-	4 200 000
Кредитные организации:	14 325	-14 325	0
- резиденты	-	-	-
- нерезиденты	14 325	-14 325	0
Юридические лица, в т.ч.:	600 109	-108 413	491 696
- гарантийные (обеспечительные) платежи	312	-312	0
Индивидуальные предприниматели, в т.ч.:	51754	-3 265	48 489
- гарантийные (обеспечительные) платежи	1188	-1188	0
Физические лица, в т.ч. :	113 749	-80 533	33 216
жилищные ссуды	23 117	-21 685	1 432
прочие потребительские ссуды	90 632	-58 848	31 784
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	98 807	-98 807	0
Итого	5 078 744	-305 343	4 773 401

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе видов заемщиков на конец дня 31.12.2019г. представлена в таблице:

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.:	5 300 886	-	-	5 300 886
- проценты	886	-	-	886
Кредитные организации:	5 312	-5 312	-	0

Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Созданный резерв	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность
- резиденты	-	-	-	-
- нерезиденты	5 312	-5 312	-	0
Юридические лица, в т.ч.:	679 436	-169 185	-7 779	502 472
- гарантийные (обеспечительные) платежи	146	-146	-	0
- проценты	65 892	-64 127	-134	1 631
Индивидуальные предприниматели, в т.ч.:	63 262	-3 109	-2 992	57 161
- гарантийные (обеспечительные) платежи	988	-988	-	0
- проценты	376	-117	-18	241
Физические лица, в т.ч.:	180 414	-111 245	-2 275	66 894
- жилищные ссуды	20 545	-20 497	138	186
- прочие потребительские ссуды	122 628	-54 444	-2 971	65 213
- проценты	26 493	-25 556	298	1235
- штрафы/пени	10 748	-10 748	260	260
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	93 371	-93 371	-	0
Итого	6 322 681	-382 222	-13 046	5 927 413

В 2019г. с баланса Банка списана часть задолженности кредитных организаций-нерезидентов. Сумма списания – 8,8 млн. руб.

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков на конец дня 31.12.2018г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Задолженность по ссудам*
обрабатывающие производства	88 099
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	72 954
строительство	131 224
оптовая и розничная торговля	121 457
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	83
прочие виды деятельности	236 546
Итого	650 363

*- кредиты ЮЛ, ИП без учета процентов и гарантийных платежей

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе видов экономической деятельности заемщиков на конец дня 31.12.2019г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Задолженность по ссудам*
обрабатывающие производства	120 062
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	68 831
строительство	104 092
оптовая и розничная торговля	170 787
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	6 199
прочие виды деятельности	205 325
Итого	675 296

*- кредиты ЮЛ, ИП без учета процентов и гарантийных платежей

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков до погашения на конец дня 31.12.2018г. представлена в таблице:

Наименование статьи	До востребования		Более года	Просроченная задолженность**	Итого*
	До года	До года			
Кредитные организации, в т.ч. Банк России	14 325	4 200 000	0	0	4 214 325
Юридические лица, в т.ч. ИП	0	166 542	392 555	91 266	650 363
Физические лица	0	2 258	48 594	62 897	113 749
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	0	0	0	98 807	98 807
Итого	14 325	4 368 800	441 149	252 970	5 077 244

* без учета гарантийных (обеспечительных) платежей

**срок окончания договора наступил, при этом задолженность не погашена

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе сроков до погашения на конец дня 31.12.2019г. представлена в таблице:

Наименование статьи	До востребования		Более года	Просроченная задолженность**	Итого*
	До года	До года			
Кредитные организации, в т.ч. Банк России	5312	5300000	-	-	5305312
Юридические лица, в т.ч. ИП	0	219 015	369 794	86 486	675 296
Физические лица	0	7 778	96 096	39 299	143 173
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	0	0	0	93 372	93 371
Итого	5312	5526793	465890	219157	6217152

* без учета гарантийных (обеспечительных) платежей, процентов и прочих доходов

**срок окончания договора наступил, при этом задолженность не погашена

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности/ Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе целей кредитования, тыс. руб.:

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2019 г.	на конец дня 31.12.2018 г.
Юридическим лицам:	675 296	650 363
- на пополнение оборотных средств	342 029	302 905
-приобретение, строительство, реконструкция недвижимого имущества	25 414	18 381

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2019 г.	на конец дня 31.12.2018 г.
- приобретение основных средств (оборудования, транспортных средств, спец.техники)	247 263	270 535
- овердрафты	60 590	58 542
Физическим лицам:	143 173	113 749
- жилищные ссуды	20 545	23 117
- прочие потребительские ссуды	122 628	90 632

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон на конец дня 31.12.2018г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Задолженность по ссудам (РФ)	Задолженность	
		по ссудам (Украина)	Итого*
Кредитные организации, в т.ч. Банк России	4 200 000	14 325	4 214 325
Юридические лица, в т.ч. ИП	565 035	85 328	650 363
Физические лица	83 219	30 530	113 749
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	0	98 807	98 807
Итого	4 848 254	228 990	5 077 244

* без учета гарантийных (обеспечительных) платежей, непогашенных процентов

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, в разрезе географических зон на конец дня 31.12.2019г. представлена в таблице:

Наименование статьи	Задолженность по ссудам (РФ)	Задолженность	
		по ссудам (Украина)	Итого*
Кредитные организации	5300000	5312	5305312
Юридические лица, в т.ч. ИП	592 679	82 616	675 295
Физические лица	115 967	27 206	143 173
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	0	93 372	93 372
Итого	6008646	208506	6217152

* без учета гарантийных (обеспечительных) платежей, непогашенных процентов

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на территории Украины по состоянию на конец дня 31.12.2018г.

Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Сумма	
		сформированного резерва	Чистая ссудная зadolженность
Кредитные организации	14 325	-14 325	0
Юридические лица, в т.ч. ИП	85 328	-85 328	0
Физические лица	30 530	-30 530	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	98 807	-98 807	0
Итого	228 990	-228 990	0

Информация о структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, на территории Украины по состоянию на конец дня 31.12.2019г.

Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Сумма сформированного резерва	Чистая ссудная задолженность
Кредитные организации	5312	-5312	0
Юридические лица, в т.ч. ИП	82 616	-82 616	0
Физические лица	27 206	-27 206	0
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	93 372	-93 372	0
Итого	208506	-208506	0

Информация о сроках задержки платежей по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на 31.12.2018г. (основная задолженность):

Наименование статьи	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 дней до 360 дней	Свыше 360 дней
Кредитные организации	-	-	-	-	14 325
Юридические лица, в т.ч. ИП	-	-	-	-	91 266
Физические лица	-	-	-	-	62 897
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	-	-	-	-	98 807

Информация о сроках задержки платежей по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости, на 31.12.2019г. (основная задолженность):

Наименование статьи	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 дней до 360 дней	Свыше 360 дней
Кредитные организации	-	-	-	-	5 312
Юридические лица, в т.ч. ИП	118	1 952	1 603	1 800	82 616
Физические лица	-	-	109	-	71 380
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	-	-	-	-	93 372

Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов.

По данным РСБУ:

	Юридические лица, в т.ч. ИП	Физические лица	Уступка прав требования	Кредитные организации	Итого резерв
На 01.01.2019г.	113 367	83 144	98 807	210 815	506 133
Формирование/ (восстановление) резервов	57 793	28 101	(5 436)	76 014	156 472
Списание актива за счет резервов				(276 403)	(276 403)
На 01.01.2020г.	171 160	111 245	93 371	10 426	386 202

	Дебиторская задолженность	Прочие активы (в т.ч. гарантийные платежи)	Недвижимость	Итого резерв
На 01.01.2019г.	408	1 593	44 527	46 528
Формирование/ (восстановление) резервов	14	397	(6 376)	(5 965)
Списание актива за счет резервов	(59)	(75)		(134)
На 01.01.2020г.	363	1 915	38 151	40 429

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки:

	Юридические лица, в т.ч. ИП	Физические лица	Итого резерв
На 01.01.2019г.	х	х	х
Скорректированное значение на 01.01.2019г.	112 237	82 676	194 913
Формирование/ (восстановление) резервов	69 694	30 844	100 538
На 01.01.2020г.	181 931	113 520	295 451

5.1.7. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.

Данные отсутствуют.

5.1.8. Информация о финансовых активах, реклассифицированных из одной категории в другую в текущем или предыдущем отчетном периоде, отсутствует.

5.1.9. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

На нетто-основе отражены клиринговые позиции по расчетам с НСПК (зачисление/перечисление средств общей суммой), при этом списание средств и зачисление средств в разрезе клиентов осуществляется развернуто.

5.1.10. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения.

Финансовые активы, переданные (полученные) в качестве обеспечения, отсутствуют.

5.1.11. Информация по каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки, и финансовых обязательств - информация об их справедливой стоимости в целях сравнения ее с балансовой стоимостью, а также о методах и допущениях, используемых для определения справедливой стоимости, указана в п.5.1.4.

5.1.12. Информация по каждому классу основных средств, общая информация в отношении недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активах.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями

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

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

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

При последующей оценке группа основных средств «Здания» оценивается по переоцененной стоимости. Все остальные группы однородных основных средств оцениваются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

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

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом.

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

2018	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Инвентарь производственный и хозяйственный	Транспортные средства	Прочие	НВНОД (61903)	НВНОД (61904)	Нематериальные активы	Вложения в сооружение	Материальные запасы	Внеоборотные запасы	ИТОГО
Балансовая стоимость 01.01.2018	128 318	12 544	6 073	1 957	124	42 070	7 742	11 747	841	3 024		214 440
<i>Первоначальная стоимость 01.01.2018</i>	162 360	36 686	25 996	3 395	1 295	43 749	8 965	21 920	841	3 024		308 231
<i>Амортизация 01.01.2018</i>	-34 042	-24 142	-19 923	-1 438	-1 171	-1 679	-1 223	-10 173				-93 791
Резервы 01.01.2018						-40 060	-5 807		-195			-46 062
Приобретение (дооборудование, модернизация)	345	4 964	31	3 450				2 336				11 126
Выбытие			89									89
<i>первоначальная стоимость</i>	1 056	690	592	720	47							3 105
<i>амортизация</i>	-1 056	-690	-503	-720	-47							-3 016
Перенос на другой счет/ возврат из аренды	1 612					-8 197	6 585					
Смена класса/ подкласса												
Перенос износа (смена класса/ подкласса)	203					-164	-39					
Амортизация за 2018.	-1 486	-5 372	-2 571	-1 001	-123	-362	-157	-7 052				-18 124
Балансовая стоимость 31.12.2017 (без учета резерва)	128 586	12 136	3 444	4 406	1	33 675	14 209	7 031	704	3 993		208 185
<i>Первоначальная стоимость 31.12.2018</i>	163 261	40 960	25 435	6 125	1 248	35 552	15 550	24 256	704	3 993		317 084
<i>Амортизация 31.12.2018</i>	-34 675	-28 824	-21 991	-1 719	-1 247	-1 877	-1 341	-17 225				-108 899
Резервы 31.12.2018						-33 675	-10 657		-195			-44 527

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

2019	Здания и сооружения	Машины и оборудование	Инвентарь производственный и хозяйственный	Транспортные средства	Прочие	НВНОД (61903)	НВНОД (61904)	Нематериальные активы	Вложения в сооружение	Материальные запасы	ДАП	ИТОГО
Балансовая стоимость 01.01.2019	128 586	12 136	3 444	4 406	1	33 675	14 209	7 031	704	3 993		208 185
<i>Первоначальная стоимость 01.01.2019</i>	163 261	40 960	25 435	6 125	1 248	35 552	15 550	24 256	704	3 993		317 084
<i>Амортизация 01.01.2019</i>	-34 675	-28 824	-21 991	-1 719	-1 247	-1 877	-1 341	-17 225				-108 899
Резервы 01.01.2019						-33 675	-10 657		-195			-44 527
Приобретение (дооборудование, модернизация)	97	4 773	97					1 997				6 964
Выбытие			45									45
<i>первоначальная стоимость</i>	280	1 650	1 560		210							3 690
<i>амортизация</i>	-280	-1 650	-1 505		-210							-3 645
Перенос на другой счет							-8 197				7877	
Перенос износа (перенос на другой счет, смена класса/подкласса)	-4						-316					
Убыток от уменьшения справедливой стоимости											-877	
Амортизация за 2019г.	-1 504	-5 020	-822	-1 135	-1	-355	-148	-8 822				-17 807
Балансовая стоимость 31.12.2019 (без учета резерва)	127 183	11 889	2 674	3 271		33 320	6 180	206	5 318	2 387	7 000	199 428
<i>Первоначальная стоимость 31.12.2019</i>	163 078	44 083	23 982	6 125	1 038	35 552	7 353	26 253	5 318	2 387	7 000	322 169
<i>Амортизация 31.12.2019</i>	-35 895	-32 194	-21 308	-2 854	-1 038	-2 232	-1 173	-26 047				-122 741
Резервы 31.12.2019						-33 320	-4 636		-195			-38 151

Амортизация начисляется линейным методом.

Сроки полезного использования или нормы амортизации объектов ОС:

Объект основных средств	Срок полезного использования	Норма амортизации (% в год)
Здания и сооружения	100 лет	1%
Компьютерная, кассовая, офисная техника, системы видеонаблюдения и сигнализации	4 года	25%
Банкоматы	8 лет	12,5%
Автотранспорт	6	16,67%
Телефоны, жалюзи, вывески, роллеты	4 года	25%
Мебель	8 лет	12,5%
Мебель металлическая (стеллажи, сейфы, шкафы)	10 лет	10%
Прочие	4 года	25%

В течении отчетного периода произошло выбытие объектов основных средств на сумму 3 690 тыс. руб.

Стоимость реализованных по договорам купли-продажи объектов основных средств составила 2 637 тыс. руб.

Стоимость списанных по результатам инвентаризации объектов основных средств, пришедших в негодность по причине физического износа, неисправностей, не соответствующих требованиям нормативных актов и не подлежат дальнейшему использованию составила 1 053 тыс. руб.

Сумма амортизации основных средств, начисленной за 2019г. составила 8 985 тыс. руб.

Сумма амортизации основных средств, начисленной по состоянию на 31.12.2019г. составила 96 694 тыс. руб.

По состоянию на 31.12.2019г. балансовая стоимость, находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств составляет 44 214 тыс. руб.

У Банка в собственности находятся объекты основных средств с ограниченным контролем (Украина) остаточной стоимостью 33,3 млн. руб.

На отчетную дату объекты основных средств, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, в учете отсутствуют.

Сумма затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств в 2018г. составила 8 790 тыс. руб.

Сумма затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств в 2019г. составила 4 967 тыс. руб.

По состоянию на конец дня 31.12.2018г. договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

По состоянию на конец дня 31.12.2019г. договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

Последняя переоценка основных средств с отражением ее результатов в балансе проводилась в 2007 году. Результаты оценки основных средств по итогам 2019г. в балансе не отображались (изменение стоимости не существенно).

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

При переводе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи была проведена оценка справедливой стоимости, в результате чего был признан убыток от уменьшения справедливой стоимости на сумму 877 тыс. руб.

Банком была проведена оценка справедливой стоимости имущества с привлечением независимого оценщика. На основании Договора от 26.11.2019г. № 10-КУ-108/2019 на оказание услуг по оценке, заключенного с ООО «Сарона Групп» (далее по тексту – исполнитель, Оценщик)), исполнителем были оказаны услуги по определению стоимости Объекта оценки и подготовке отчета об оценке. Оценка проводилась по состоянию на 31.12.2019г.

Сведения об Оценщике: Виньков Александр Юрьевич.

Является членом Ассоциации саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный Совет», дата выдачи свидетельства: 18.02.2016г., регистрационный № 1949, включен в реестр с 18.02.2016г. адрес местонахождения: 109028, РФ, г. Москва, Хохловский пер., д. 13, стр. 1;

Сведения о получении Оценщиком профессиональных знаний

- Диплом о профессиональной переподготовке серии ПП-I №983462. Регистрационный номер 0329 от 07.06.2013г Выдан: НОУ ВПО «Московский финансово-промышленный университет «Синергия», по программе «Оценка стоимости предприятия (бизнеса)»;

- Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению «Оценка движимого имущества» №006502-1 от 26.03.2018г. Выдан ФБУ «Федеральный ресурсный центр по организации подготовки управленческих кадров». Действителен до 26.03.2021г.;

- Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению «Оценка недвижимости» №011028-1 от 17.04.2018г. Выдан ФБУ «Федеральный ресурсный центр по организации подготовки управленческих кадров». Действителен до 17.04.2021г.;

- Квалификационный аттестат в области оценочной деятельности по направлению «Оценка бизнеса» №017149-3 от 24.05.2019г. Выдан ФБУ «Федеральный ресурсный центр по организации подготовки управленческих кадров». Действителен до 24.05.2022г.;

Ответственность оценщика застрахована в СОАО «ВСК». Полис (договор) страхования ответственности оценщика при осуществлении оценочной деятельности №1700SB4001491 сроком с 01.06.2017 г. по 31.05.2020г. на сумму 300 000 рублей.

Стаж работы в оценочной деятельности: с 2013 года по настоящее время.

Выводы оценщиков о величине стоимости объекта оценки ограничены изложенными в Отчете допущениями и условиями:

- Вся информация, полученная от Заказчика и его представителей в письменном или устном виде и не вступающая в противоречие с профессиональным опытом Оценщика, рассматривалась как достоверная.
- Настоящее заключение достоверно в полном объеме и лишь в указанных в нем целях. Ни одна из сторон не может использовать Заключение (или любую его часть) иначе, чем это предусмотрено договором. Использование Заключения для иных целей может привести к заблуждению и неверным выводам.
- Оценщик исходил из того, что на объект оценки имеются все подлежащие оценке права в соответствии с действующим законодательством. Однако анализ правоустанавливающих документов, состава и качества прав на объект оценки выходит за пределы профессиональной компетенции Оценщика, и он не несет ответственности за связанные с этим вопросы. Объект оценки рассматривается как свободный от каких-либо обременений, кроме оговоренных в Заключении.

- Оценщик не занимался измерениями физических параметров объекта оценки и его частей/элементов (все данные, технические характеристики, размеры, масса и т.п., содержащиеся в документах, представленных Заказчиком, рассматривались как истинные) и не несет ответственности за вопросы соответствующего характера.
- Визуальный осмотр объектов оценки не производился. Состояние отделки объектов оценки принято в соответствии с фотоматериалами, предоставленными заказчиком. Оценщик не принимает на себя ответственность за достоверность предоставленной информации, ответственность за это несет Заказчик.
- Оценщик не несет ответственности за оценку состояния объекта, которое невозможно обнаружить иным путем, кроме как визуализации или путем изучения технической документации. Таким образом, предполагается, что отсутствуют какие-либо скрытые дефекты, кроме обнаруженных дефектов, оказывающих влияние на объект оценки. На Оценщике не лежит ответственность по обнаружению (или в случае обнаружения) скрытых дефектов.
- Оценщик не имел возможности осмотра объектов аналогов и ознакомления с их технической документацией (в таких случаях использовались характеристики, приводимые в открытых источниках информации, а также по результатам интервьюирования Продавца)
- Все иллюстративные материалы использованы в настоящем Заключении исключительно в целях облегчения читателю восприятия текста.
- Оценщик исходил из предположения, что физическое состояние объекта на дату оценки соответствует его состоянию в момент осмотра.
- Данные, использованные Оценщиком при подготовке Заключения, были получены из надежных источников и считаются достоверными. Тем не менее, оценщик не может гарантировать их абсолютную точность и во всех возможных случаях указывает источники информации.
- При анализе наилучшего и наиболее эффективного использования, а также при анализе текущего и будущего использования предполагалось, что уровень управления данной собственностью будет среднерыночным.
- Авторские права на Заключение принадлежат Оценщику. Копирование и распространение заключения без согласования с автором является нарушением Закона об авторских правах.
- Заказчик принимает на себя обязательство заранее освободить Оценщика от всякого рода расходов и материальной ответственности, происходящих из иска третьих лиц, вследствие легального использования настоящего Заключения, кроме случаев, когда окончательным судебным порядком определено, что возникшие убытки, потери и задолженности явились следствием мошенничества, халатности или умышленно неправомочных действий со стороны Оценщика в процессе выполнения работ по проведению оценки и/или подготовке Заключения.
- Оценщик не предоставляет дополнительных консультаций по данному Заключению и не отвечает в суде по вопросам, связанным с его подготовкой, за исключением случаев, оговариваемых отдельными договорами.
- Приведенные в Заключении величины стоимостей действуют лишь на дату оценки. Оценщик не несет ответственности за последующие изменения рыночных условий и, соответственно, величин стоимостей объекта оценки и его частей.
- Без письменного согласия Оценщика Заказчик должен принять условие не указывать его имя или его Заключение, полностью или частично, в каком-либо документе, передаваемом третьим лицам, не связанным с задачей оценки.
- Заключение об оценке содержит профессиональное мнение Оценщика относительно величины стоимости объекта и не является гарантией того, что

объект оценки будет продан на рынке по цене, равной указанной в Заключении стоимости..

- Исполнитель по указанному договору, при оценке стоимости недвижимого имущества, облагаемого НДС, включает в итоговую стоимость объекта недвижимости сумму НДС. При определении стоимости недвижимого имущества, не облагаемого НДС в соответствии со ст. 146, 149 НК РФ (земельные участки, жилые дома, жилые помещения, доли в них), оценка их стоимости производится
- без учета НДС..
- В соответствии с пунктом 2.21 Положения ЦБ РФ от 22.12.2014 №448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного залога назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее – Положение №448-П) кредитная организация учитывает группы однородных объектов основных средств «Земельные участки» и «здания» по переоцененной стоимости. При выборе данной модели учета объекты основных средств переоцениваются по справедливой стоимости. Оценка по справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

Основными подходами, используемыми при проведении оценки, являются сравнительный, доходный и затратный подходы. При выборе используемых при проведении оценки подходов учитываются не только возможность применения каждого из подходов, но и цели и задачи оценки, предполагаемое использование результатов оценки, допущения, полнота и достоверность исходной информации. На основе анализа указанных факторов обосновывается выбор подходов, используемых Оценщиком.

Результаты переоценки в балансе не отображались в связи с несущественностью.

Сумма доходов от аренды недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за отчетный период составила 1 744 тыс. руб.

Ограничения в отношении реализации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствуют.

Договорные обязательства по приобретению, строительству или развитию недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отсутствуют.

Амортизация недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой после первоначального признания по первоначальной стоимости, начисляется линейным методом.

Срок полезного использования объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, составляет 100 лет. Норма амортизации 1% в год.

Объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Квартира г. Симферополь, ул. Севастопольская, 68, кв.9 (151,7 кв.м.) 30.12.2019 г. был переведен из категории недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи в связи с заключением предварительного договора купли-продажи квартиры б/н от 30.12.2019г. с ФЛ.

	на 31.12.2019г	на 31.12.2018г
Первоначальная стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	42 905	51 102
Накопленная амортизация объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	3 405	3 218
Остаточная стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	39 500	47 884

Сумма амортизации недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за 2019г. составила 503 тыс. руб.

Объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в отчетном периоде был переведен в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи в связи с расторжением договора аренды и заключением предварительного договора купли- продажи квартиры. .

Балансовая стоимость на момент перевода составила 8 197 тыс. руб., сумма износа – 320 тыс. руб.

При переводе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи была проведена оценка справедливой стоимости, в результате чего был признан убыток от уменьшения справедливой стоимости на сумму 877 тыс. руб.

Собственных нематериальных активов Банк не создает.

Нематериальные активы, числящиеся на балансе Банка, относятся к категории нематериальных активов с определенным сроком использования. Амортизация начисляется линейным методом.

Балансовая стоимость нематериальных активов по состоянию на 31.12.2019г. составила 26 253 тыс. руб.

Балансовая стоимость нематериальных активов по состоянию на 31.12.2018г. составила 24 256 тыс. руб.

Накопленная амортизация нематериальных активов по состоянию на 31.12.2019г. составила 26 047 тыс. руб.

Накопленная амортизация нематериальных активов по состоянию на 31.12.2018г. составила 17 225 тыс. руб.

Амортизация нематериальных активов включена в Отчет о Финансовых результатах (публикуемая форма) в строку 21 «Операционные расходы»

Сумма амортизации, начисленной за 2019г., составила 8 822 тыс. руб.

В течении отчетного периода Банком были приобретены нематериальные активы на сумму 170 тыс. руб.

В течении отчетного периода в связи с дооборудованием и расширением функциональных возможностей нематериальных активов произошло увеличение балансовой стоимости нематериальных активов на сумму 1 890 тыс. руб.

5.1.13. Информация об операциях аренды.

Договоры финансовой аренды (лизинга), в которых банк выступает как арендатор или арендодатель, отсутствуют.

Сведения в отношении договоров операционной аренды, в которых банк выступает как арендатор.

Договоры операционной аренды и субаренды без права досрочного прекращения отсутствуют.

Информация о суммах арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов:

Наименование статьи	На конец дня 31.12.2018	На конец дня 31.12.2019
Минимальные арендные платежи по аренде имущества (кроме земли)	32 785	31 789
Минимальные арендные платежи по аренде земли	160	169
Итого	32 945	31 958

Условия договоров аренды полностью соответствуют критериям признания соглашения в качестве договора аренды, а именно выполнение соглашения основано на конкретном активе и соглашение предусматривает передачу права пользования активом.

Анализ характера соглашения, т.е. решение вопроса о том, предусматривает ли соглашение возникновение отношений аренды, проводится в момент начала действия соглашения. При заключении договоров операционной аренды определение суммы арендной платы производится на основе соотношения справедливой стоимости арендуемого имущества.

Договоры аренды недвижимого имущества заключены на сроком от 11 месяцев до 5 лет. Договоры аренды земли заключены на срок более 5 лет. Условия договоров аренды не предусматривают возможность продления срока действия договоров или приобретения арендованного актива. Изменение условий договоров, в том числе размера арендной платы, оформляются путем составления дополнительных соглашений, которые являются неотъемлемой частью договоров.

Стоимость полученных в аренду объектов аренды учитывается на соответствующих внебалансовых счетах:

Наименование статьи	На конец дня 31.12.2018	На конец дня 31.12.2019
Основные средства, полученные по договорам аренды (имущество (кроме земли))	179 490	131 189
Основные средства, полученные по договорам аренды (земля)	2 043	2043
Итого	181 533	133 232

Сведения в отношении договоров операционной аренды, в которых банк выступает как арендодатель.

Договоры операционной аренды без права досрочного прекращения отсутствуют. Информация о сумме условной арендной платы, признанной в качестве дохода:

Наименование статьи	На конец дня 31.12.2018	На конец дня 31.12.2019
Доходы от аренды POS-терминалов	732	1 368
Доходы от аренды нежилого недвижимого имущества	1 052	1 150
Доходы от аренды жилого недвижимого имущества	525	594
Итого	2 309	3 112

Условия договоров аренды полностью соответствуют критериям признания соглашения в качестве договора аренды, а именно выполнение соглашения основано на конкретном активе и соглашение предусматривает передачу права пользования активом.

Анализ характера соглашения, т.е. решение вопроса о том, предусматривает ли соглашение возникновение отношений аренды, проводится в момент начала действия соглашения. При заключении договоров операционной аренды определение суммы арендной платы производится на основе соотношения справедливой стоимости арендуемого имущества.

Договоры аренды движимого и недвижимого имущества заключены на срок до 1 года и на неопределенный срок, но общий срок действия не может превышать 5 лет. Условия договоров аренды недвижимого имущества не предусматривают возможность продления срока действия договоров или приобретения арендованного актива. Условия

договоров аренды движимого имущества (POS-терминалов) предусматривают возможность приобретения арендованного актива. Изменение условий договоров, в том числе размера арендной платы, оформляются путем составления дополнительных соглашений, которые являются неотъемлемой частью договоров. Согласно условиям договоров аренды расходы банка на содержание недвижимого имущества, переданного в аренду, (коммунальные услуги сторонних организаций), не признаются расходами банка и компенсируются арендаторами в полном объеме.

Информация об общих характеристиках договоров аренды. Обязательными условиями договоров аренды в отношении обязанностей арендатора являются:

- своевременная оплата арендной платы;
- обеспечение сохранности арендуемого имущества, предотвращение его повреждения и порчи, осуществление мероприятий противопожарной безопасности;
- поддержание помещения в надлежащем санитарном состоянии;
- соблюдение правил техники безопасности, пожарной безопасности, правил эксплуатации инженерных сетей;
- проведение текущего ремонта недвижимого имущества; и прочее.

Доходы от аренды признаются в составе доходов на прямолинейной основе на протяжении срока действия договора аренды.

Переданные в аренду объекты аренды учитываются на соответствующих внебалансовых счетах:

Наименование статьи	На конец дня 31.12.2018	На конец дня 31.12.2019
Основные средства, переданные в аренду	-	59
Основные средства, переданные в аренду (жилое недвижимое имущество)	8 006	-
Другое имущество, переданное в аренду (POS-терминалы)	1 329	1 028
Итого	15 597	1 087

Ограничения на право собственности на основные средства, переданные в аренду, отсутствуют.

Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом. Установленный срок полезного использования на объекты недвижимого имущества составляет 100 лет.

Наименование статьи	На конец дня 31.12.2018	На конец дня 31.12.2019
Амортизация основных средств, переданных в аренду (нежилое недвижимое имущество)	82	67
Амортизация основных средств, переданных в аренду (жилое недвижимое имущество)	75	81
Амортизация другого имущества, переданного в аренду (POS-терминалы)		
Итого	157	148

5.1.14. Прочие активы.

Информация о прочих активах представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.12.2019г	Остаток на конец дня 31.12.2018г.
<i>Прочие активы финансового характера:</i>		21 355
- просроченные проценты по кредитам*	-	5 691
- требования по получению процентов*	-	6 837
- требования по начисленным комиссионным доходам	234	362
- расчеты с дебиторами и кредиторами	2 245	1 489
- прочее	6 151	6 976
<i>Прочие активы нефинансового характера:</i>		686
- расходы будущих периодов	-	686
- расчеты по налогам и сборам	0	0
<i>Итого</i>	<i>8 630</i>	<i>22 041</i>
Резерв на возможные потери	(1 144)	(6 301)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого после вычета резервов	7 486	15 740

* На конец дня 31.12.2018г. проценты по кредитам входят в состав прочих активов. На конец дня 31.12.2019г. проценты по кредитам отражаются в составе ссудной и приравненной к ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.

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

Расчеты с дебиторами и кредиторами погашаются в течение года.

На 01.01.2019г. сумма в размере 9,3 тыс. руб. по расчетам с дебиторами и кредиторами имеет срок погашения больше года, расходы будущих периодов со сроком погашения до года составляют 686,4 тыс. руб., со сроком погашения более года – отсутствуют.

На 01.01.2020г. сумма в размере 9.3 тыс. руб. по расчетам с дебиторами и кредиторами имеет срок погашения больше года.

5.1.15. Информация об остатках на счетах кредитных организаций

По состоянию на 31.12.2018г. остатки на счетах кредитных организаций составляют 3.5 млн. руб.

По состоянию на конец дня 31.12.2019г. остатки на счетах кредитных организаций составляют 3.5 млн. руб.

5.1.18. Информация об остатках на счетах клиентов.

Информация об остатках на счетах клиентов представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.12.2019г	Остаток на конец дня 31.12.2018г
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	2 960 924	2 583 669
- расчетные счета	2 354 531	2 233 871
- срочные депозиты	329 327	219 571
- специальные банковские счета платежных агентов, поставщиков	23 898	30 905

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.12.2019г	Остаток на конец дня 31.12.2018г
- прочие (в т.ч. депозиты до востребования)	251 444	99 322
- обязательства по уплате процентов	1 724	-
Физические лица	3 275 909	2 480 289
- текущие счета	323 568	309 669
- срочные депозиты	2 880 975	2 142 147
- прочие (в т.ч. депозиты до востребования)	27 647	28 473
- обязательства по уплате процентов	43 719	-
Итого	6 236 833	5 063 958

Средства на расчетных и депозитных счетах юридических лиц по секторам экономики представлены в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.12.2019г	Остаток на конец дня 31.12.2018г
Средства на счетах (расчетные, депозитные) государственных организаций	222 000	156 594
Средства на счетах (расчетные, депозитные) негосударственных организаций	1 736 189	1 659 432
Итого	1 958 189	1 816 026

Средства на расчетных и депозитных счетах юридических лиц по видам экономической деятельности клиентов представлены в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.12.2018г	Доля, %
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	231 912	9.0
Рыболовство, рыбоводство	3 101	0.1
Добыча полезных ископаемых	19 829	0.8
Обрабатывающие производства	160 109	6.2
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	193 265	7.5
Строительство	258 949	10.0
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	569 323	22.0
Гостиницы и рестораны	140 634	5.4
Транспорт и связь	208 801	8.1
Финансовая деятельность	19 700	0.8
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	479 756	18.5
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	3 581	0.1
Образование	27 252	1.1
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	41 334	1.6
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	128 730	5.0
Прочие	97 393	3.8
Итого средства юридических лиц	2 583 669	100

Средства на расчетных и депозитных счетах юридических лиц по видам экономической деятельности клиентов представлены в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.12.2019г	Доля, %
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	422 292	14,3
Рыболовство, рыбоводство	7 866	0,3
Добыча полезных ископаемых	18 152	0,6
Обрабатывающие производства	212 541	7,2
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	170 226	5,7
Строительство	160 547	5,4
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	782 552	26,5
Гостиницы и рестораны	160 496	5,4
Транспорт и связь	196 339	6,6
Финансовая деятельность	43 587	1,5
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	539 064	18,2
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	397	0,0
Образование	29 729	1,0
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	49 789	1,7
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	115 607	3,9
Прочие	51 740	1,7
Итого средства юридических лиц	2 960 924	100

5.1.16. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи.

Государственные субсидии и другие формы государственной помощи отсутствуют.

5.1.17. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг, информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизируемой стоимости.

Операции отсутствуют.

5.1.18. Договоров по досрочному исполнению обязательств по возврату денежных средств при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком, по состоянию на конец дня 31.12.2018г., 31.12.2019г. нет.

5.1.19. Прочие обязательства.

Информация о прочих обязательствах представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 31.12.2019г.	Остаток на конец дня 31.12.2018г.
<i>Прочие обязательства финансового характера</i>	29 727	58 773
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических и юридических лиц*	-	28 027
- расчеты с дебиторами и кредиторами	25 839	20 068
- прочие	3 888	10 678
<i>Резервы - оценочные обязательства некредитного характера (суды)</i>	25 738	4 786
<i>Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)</i>	326	399
Итого	55 791	63 958

* На конец дня 31.12.2018г. проценты по вкладам входят в состав прочих обязательств. На конец дня 31.12.2019г. проценты по вкладам отражаются в составе средств клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Прочие обязательства банка погашаются в течение года.

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

	Оценочные обязательства некредитного характера (суды)	Условные обязательства кредитного характера (лимиты)
На 01.01.2019г.	4 786	1 374
Формирование (восстановление)	122 002	1 903
Списание резервов (оплата)	101 050	-
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	1 057
На 01.01.2020г.	25 738	4 334

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

В 2018 году рядом клиентов Банка выявлены случаи хищения имущества из сейфовых ячеек, расположенных в Банке. Правоохранительными органами ведется расследование в рамках возбужденного уголовного дела по факту хищения. Клиенты, признанные потерпевшими по уголовным делам, подали к Банку иски в суды общей юрисдикции для возмещения ущерба, причиненного в результате кражи, ссылаясь на наличие имущества в сейфовой ячейке. Банком проводится претензионно-исковая работа.

В 2019г. Банком сформировано 122 млн. руб. резервов - оценочных обязательств некредитного характера по судам, в связи с чем результат деятельности по итогам 2019г. является отрицательным.

Условные обязательства некредитного характера:

	Условные обязательства некредитного характера (суды)
На 01.01.2019г.	0
Формирование (восстановление)	12 422
Списание резервов (оплата)	-
На 01.01.2020г.	12 422

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	
	31.12.2019г	31.12.2018г
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, в т.ч. неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	95 906	61 031
Итого	95 906	61 031

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

5.1.21. По состоянию на конец дня 31.12.2018г., 31.12.2019г. Банк исполняет все взятые на себя обязательства.

5.1.22. Информация о величине уставного капитала.

Уставный капитал банка по состоянию на конец дня 31.12.2019г. составляет 195 975 185,25 рублей и разделен на 317 035 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 618,15 рублей.

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

Базовая прибыль (убыток) на 1 акцию за 2019г. составляет (148,13) рублей.

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

Конвертируемых в акции ценных бумаг и договоров нет.

98,1475% акций Банка по состоянию на конец дня 31.12.2019г. принадлежит Министерству имущественных и земельных отношений Республики Крым.

5.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

5.2.1. Информация о процентных доходах, процентных расходах, изменении резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, прочим активам.

Информация о процентных доходах представлена в таблице:

Наименование статьи	На конец дня 31.12.2019г	На конец дня 31.12.2018г
Размещение средств в кредитных организациях, в т.ч.:	330 528	258 553
- средства в Банке России	330 528	258 553
Ссуды, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	206 262	100 727
Итого	536 790	359 280

Банк размещает средства на рыночных условиях. Процентные доходы начисляются по процентным ставкам, указанным в договоре на предоставление денежных средств. Процентные доходы по кредитам 3 Стадии обесценения начисляются на разницу между валовой стоимостью кредита и суммой резерва под ожидаемые кредитные убытки. Для этого осуществляются соответствующие бухгалтерские записи по символам корректировок, уменьшающих процентные доходы уменьшающие процентные доходы на разницу между процентными доходами за отчетный период, рассчитанными в соответствии с применением эффективной процентной ставки, и процентными доходами, начисленными без применения эффективной процентной ставки, в корреспонденции со счетами корректировок, увеличивающих процентные доходы на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки.

Процентные расходы

Информация о процентных расходах представлена в таблице:

Наименование статьи	На конец дня 31.12.2019г	На конец дня 31.12.2018г
Привлеченные средства кредитных организаций	148	0
Привлеченные депозиты физических лиц	155913	111 421
Денежные средства на счетах	5 035	5 228

Наименование статьи	На конец дня 31.12.2019г	На конец дня 31.12.2018г
физических лиц		
Депозиты юридических лиц	23294	16 980
Денежные средства на счетах юридических лиц	906	445
Итого	185 296	134 074

Банк привлекает средства на рыночных условиях. Процентные расходы начисляются по процентным ставкам, указанным в договоре на привлечение денежных средств.

Информация о восстановлении резервов по состоянию на конец дня 31.12.2019г. представлена в таблице:

Наименование статьи	На конец дня 31.12.2019г	В т.ч. оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на конец дня 31.12.2019г	На конец дня 31.12.2018
Межбанковские кредиты	1 769		1 039
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без МБК)	246 955	106 679	107 314
Ценные бумаги	0		17
Основные средства, не используемые в банковской деятельности	9 708		3 067
Корреспондентские счета	19 313		3 118
Прочие активы	5 494		1 663
Условные обязательства кредитного характера	66 917	50 455	41 757
Оценочные обязательства некредитного характера	11 205		89
Штрафы и пени	1 388	295	
Итого	362 749	157 429	158 064

Информация о формировании резервов по состоянию на конец дня 31.12.2019г. представлена в таблице:

Наименование статьи	На конец дня 31.12.2019г	В т.ч. оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на конец дня 31.12.2019г	На конец дня 31.12.2018
Межбанковские кредиты	1 587		3 584
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без МБК)	316 829	119 984	190 080
Ценные бумаги	0		60
Основные средства, не используемые	3 332		1 532

Наименование статьи	На конец дня 31.12.2019г	В т.ч. оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на конец дня 31.12.2019г	На конец дня 31.12.2018
в банковской деятельности			
Корреспондентские счета	95 509		168 865
Прочие активы	5 742		4 076
Условные обязательства кредитного характера	68 819	51 512	42 002
Оценочные обязательства некредитного характера	133 207		4 786
Штрафы и пени	12 136	35	
Итого	637 161	171 531	414 985

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

Наименование статьи	На конец дня 31.12.2018			На конец дня 31.12.2019		
	В составе доходов	В составе расходов	В составе прибыли	В составе доходов	В составе расходов	В составе прибыли/ убытка
Курсовая разница	65 169	13 393	51 776	55 088	10 256	44 832

5.2.3 Чистые доходы от переоценки иностранной валюты

Наименование статьи	На конец дня 31.12.2018			На конец дня 31.12.2019		
	В составе доходов	В составе расходов	В составе прибыли	В составе доходов	В составе расходов	В составе прибыли/ убытка
Курсовая разница	655 044	526 432	128 612	323 959	332 438	-8 479

5.2.4. Комиссионные доходы и комиссионные расходы

Наименование статьи	На конец дня 31.12.2018	На конец дня 31.12.2019
Комиссионные доходы, в т.ч.:	283 319	288 792
<i>от расчетного и кассового обслуживания</i>	<i>195 848</i>	<i>201 159</i>
Комиссионные расходы, в т.ч.:	17 730	20 929
<i>расходы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем</i>	<i>4 166</i>	<i>6 511</i>
<i>расходы за расчетное и кассовое обслуживание</i>	<i>16 509</i>	<i>14 214</i>
Чистые комиссионные доходы	265 589	267 863

5.2.5. Прочие операционные доходы

Наименование статьи	На конец дня 31.12.2018	На конец дня 31.12.2019
Прочие операционные доходы, в т.ч.	10 653	9 141
<i>доходы от выбытия (реализации) основных средств (сим.291)</i>	445	191
<i>доходы за подтверждение регистрации в системе ДБО "iBank2", за предоставление АСКЗ и аутентификации (28803/02,04,09,10)</i>	4 161	3 580
<i>доходы по привлеченным депозитам клиентов - физических лиц (244)</i>	1 993	2 109
<i>доходы от сдачи имущества в аренду (28302)</i>	2 309	3 112

5.2.6. Операционные расходы

Наименование статьи	На конец дня 31.12.2018	На конец дня 31.12.2019
Операционные расходы, в т.ч.	368 134	384 031
<i>расходы на содержание персонала</i>	232 413	233 152
<i>организационные и управленческие расходы</i>	83 990	93 370

Информация о реализации (выбытии) активов и имущества:

Наименование	на конец дня 31.12.2019г	на конец дня 31.12.2018г
Расходы по выбытию (реализации) имущества	(923)	(77)
Доходы по выбытию (реализации) имущества	191	445
Расходы по реализации кредитной задолженности (выбытие активов)	-	-
Результат выбытия	(732)	368

Информация о вознаграждениях работникам представлена в таблице:

Наименование	на конец дня 31.12.2019г	на конец дня 31.12.2018г
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	178 555	178 118
Страховые взносы с выплат	52 701	52 807
Итого	231 256	230 925

Затраты на исследования и разработки в расходах отчетного года и года, предшествующего отчетному периоду, не признавались.

5.2.7. Информация о чистой прибыли (убытках) по статьям:

Номер строки	Наименование статьи	На конец дня 31.12.2019г., тыс. руб.	На конец дня 31.12.2018г., тыс. руб.
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	536790	359280
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	185296	134074
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	351494	225206
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-168780	-253305
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери от операций с финансовыми активами/обязательствами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	182714	-28099
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

Общая сумма процентных доходов (расходов), рассчитанных с использованием метода эффективной процентной ставки, по финансовым активам/обязательствам, оцениваемым по амортизированной стоимости, совпадает с суммами, указанными в статье «Процентные доходы», «Процентные расходы» формы 0409807.

Комиссионные доходы (расходы), за исключением сумм, включенных в расчет эффективной процентной ставки, связанные с финансовыми активами и обязательствами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, признаются незначительными и одновременно отражаются в составе процентных комиссионных доходов/расходов.

Убытки от обесценения в отчетном периоде не признавались/не восстанавливались и в составе статей прочего совокупного дохода не отражались.

Движения по статьям Прочего совокупного дохода отсутствуют.

5.2.8. Возмещение (расход) по налогам

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2019г.	на конец дня 31.12.2018г.
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации (без налога на прибыль)	1 393	1 570
Налог на прибыль	44 200	39 040
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль		198

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2019г.	на конец дня 31.12.2018г.
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налоговый актив	5 953	0
Итого	39 640	40 808

Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результата умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога представлены ниже:

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2018г.	на конец дня 31.12.2019г.
Прибыль/(убыток) до налогообложения	55 211	(8 715)
Теоретические налоговые отчисления по законодательно установленной ставке 20 %	11 042	(1 743)
Корректировка учетной прибыли (убытка)		
Расходы, которые не включаются в сумму расходов с целью расчета налоговой прибыли, но признаются в бухгалтерском учете	47 934	120 500
Расходы, которые включаются в сумму расходов с целью расчета налоговой прибыли, но не признаются в бухгалтерском учете	(194)	(85)
Доходы, которые подлежат обложению налогом на прибыль, но не признаются в бухгалтерском учете	(9 336)	(16 453)
Доходы, которые не подлежат обложению налогом на прибыль, но признаются в бухгалтерском учете	(10 406)	(58 244)
Текущие налоговые отчисления, недостаточно (излишне) сформированные в предыдущих периодах	0	225
Влияние изменения ставки налогообложения	0	0
Прочие корректировки	0	0
Расходы/ (возмещение) по налогу на прибыль	39 040	44 200

Расходы по налогу на прибыль в отчете о финансовых результатах за 2019 год включают текущий налог на прибыль и изменения в отложенном налоге на прибыль. Ставка налога на прибыль согласно статье 284 Налогового кодекса Российской Федерации составляет 20% от налоговой базы.

Формирование отложенного налога на прибыль осуществляется банком в соответствии с Положением ЦБ РФ «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» от 25.11.2013г. №409-П.

На дату составления годового баланса в бухгалтерском учете и годового отчета за отчетный год банк осуществляет соответствующие корректировки (увеличение, уменьшение) расходов по налогу на прибыль, исходя из налоговой прибыли (убытка) за отчетный год и соответствующие корректировки отложенных налоговых активов (отложенных налоговых обязательств) на сумму разниц, определяемых расчетным путем. Отложенный налоговый актив в 2019 году был признан вследствие возникновения вычитаемых временных разниц.

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2018г.	на конец дня 31.12.2019г.
Налоговое влияние временных разниц, которые уменьшают (увеличивают) сумму налогообложения и перенесенные налоговые убытки на будущие		

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2018г.	на конец дня 31.12.2019г.
периоды		
Основные средства	(31)	(30)
Амортизация основных средств	168	315
Резервы под обесценение активов	306	21 524
Корректировка резервов на возможные потери	0	(2 843)
Корректировка резервов на возможные потери		5 664
Переоценка активов	0	0
Начисленные доходы (расходы)	293	(101)
Прочее	(68)	0
Общая сумма отложенного налогового актива	767	27 503
Общая сумма отложенного налогового обязательства	(99)	(2 974)
Чистый отложенный налоговый актив (обязательство)	668	24 529
Признанный отложенный налоговый актив	668	6 622
Признанное отложенное налоговое обязательство	-	-

5.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный убыток за 2019г. – 46 963 тыс. руб.

Ретроспективного применения новой учетной политики Банка или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в 2019г. не осуществлялось. Прочий совокупный доход отсутствует.

Сверка балансовой стоимости инструментов капитала:

Номер строки	Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	Данные на начало отчетного года - 01.01.2019	195975	75936	7278	82551	361740
2	Совокупный доход за отчетный период (за 2019г.):	-	-	-	-46963	-46963
2.1	прибыль (убыток)	-	-	-	-46963	-46963
3	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):	-	-	-	- 7989	- 7989
3.1	по обыкновенным акциям	-	-	-	- 7989	- 7989

Номер строки	Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Резервный фонд	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
4	Прочие движения	-	-	798	-652	146
5	Данные на конец отчетного года - на 31.12.2019	195975	75936	8076	26947	306934

По итогам работы в 2018г. получена прибыль в размере 15 973 тыс. руб., распределена в 2019 году следующим образом:

- 7989282,00 руб. на выплату дивидендов в денежной форме по обыкновенным именованным бездокументарным акциям - по 25,20 руб. на одну акцию;
- 798650,00 руб. - в резервный фонд;
- 7185068,00 руб. оставить в распоряжении Банка в качестве не распределенной прибыли для увеличения собственного капитала.

По итогам работы в 2019г. получен убыток в размере 46 963 тыс. руб. (базовый убыток на 1 акцию за 2019г. составляет 148,13 руб.).

Решения о распределении прибыли по итогам работы за 2019г. на дату составления данного отчета не принимались.

В состав нераспределенной прибыли в 2019г. возвращены не востребованные акционерами (участниками) в течение установленного законодательством Российской Федерации срока дивиденды в размере 146 тыс. руб.

Сверка статей бухгалтерского баланса и отчета об изменениях в капитале на 01.01.2020г.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (по форме 0409806)			Отчет об изменениях в капитале		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер графы	Данные на отчетную дату
1	Средства акционеров (участников)	24	195975	Уставный капитал	4	195975
2	Резервный фонд	27	8076	Резервный фонд	11	8076
3	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	75936	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	8	75936

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (по форме 0409806)			Отчет об изменениях в капитале		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер графы	Данные на отчетную дату
4	Нераспределенная прибыль	X	X	Нераспределенная прибыль	X	X
4.1	Неиспользованная прибыль (убыток)	35	26 947	Нераспределенная прибыль (убыток)	13	26 947

5.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

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

Неиспользованные кредитные средства с ограничениями по их использованию отсутствуют.

Номер п/п	Бухгалтерский баланс (по форме 0409806)			Отчет о движении денежных средств (в части денежных средств и их эквивалентов)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер графы	Данные на отчетную дату
	X	X	X	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	X	443814
	Денежные средства	1	353964	X	X	353964
	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2	101460	X	X	79895
	Обязательные резервы	2.1	9728	X	X	X
	Средства в кредитных организациях	3	9955	X	X	9955

В данную статью не включаются остатки средств на корреспондентском счете в НКО АО "Лидер".

6. Информация о целях и политике управления рисками

Система управления рисками 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 придаёт 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).

Основной целью создания системы ВПОДК в Банке является управление рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия возникающих рисков, в том числе для эффективно функционирования Банка и выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность кредитных организаций.

Система ВПОДК позволяет решить следующие задачи:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование оценки и совокупного объема риска Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к значимым рискам.

Система ВПОДК включает в себя следующие составляющие:

- методы и процедуры управления значимыми рисками и капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- отчетность ВПОДК;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и их эффективностью;
- внутренние нормативные документы по ВПОДК.

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.

Банк регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку рисков, присущих его деятельности, на предмет их значимости. Пересмотр перечня значимых рисков производится при значимом изменении профиля и объема операций Банка, внешних факторов, или внутренних процессов.

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

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

Система управления рисками

Наблюдательный Совет

- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ (ред. от 27.12.2019) «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изм. и доп., вступ. в силу с 23.01.2020), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью проверок Службой внутреннего аудита Банка (далее — СВА) соблюдения основных принципов управления Банковскими рисками отдельными структурными подразделениями Банка и Банком в целом;
- осуществление контроля за полнотой и периодичностью предоставляемых ОФРП отчетов об оценке уровнях банковских рисков;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний СВА, аудиторской организации Банка, проводящего (проводившего) аудит, и надзорных органов, касающихся управления банковскими рисками и капиталом;
- утверждение мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Банка при совершении банковских операций и других сделок, включая Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности АО «Банк ЧБРР» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- контроль эффективности системы управления банковскими рисками и капиталом;
- контроль выполнения ВПОДК и их эффективности;
- контроль за деятельностью Правления и Председателя Правления Банка по управлению банковскими рисками.

Правление

- осуществление общего управления банковскими рисками;
- обеспечение выполнения ВПОДК и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- не реже одного раза в год рассматривают вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК;
- рассмотрение и утверждение внутренних процедур управления отдельными видами рисков (наиболее значимыми рисками) и капиталом, а также процедур стресс-тестирования;
- обеспечение создания организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками;
- осуществление распределения полномочий и ответственности по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, обеспечение их необходимыми ресурсами, а также определение порядка взаимодействия и представления отчетности.
- утверждение порядка установления лимитов по разным видам рисков на отдельные операции;

Комитеты (коллегиальные органы Банка), которым делегированы полномочия:

- по управлению ресурсами Банка;
- по утверждению лимитов проведения операций;
- по санкционированию отдельных операций вне рамок установленных лимитов;
- по рассмотрению и утверждению оценки кредитного риска.

Служба внутреннего аудита

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, включая внутреннюю информацию о принимаемых решениях, проводимых операциях (заключаемых сделках), результатах анализа и рисках банковской деятельности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка деятельности Отдела финансовых рисков и планирования и других структурных подразделений Банка;

Служба внутреннего контроля

- выявление и минимизация регуляторного риска в Банке;
- определение соответствия действий и операций, осуществляемых руководством и служащими Банка, требованиям действующего законодательства и ВНД;
- участие в разработке ВНД;
- осуществление контроля за актуальностью разработанных и утвержденных документов и вынесение на рассмотрение руководства вопросов о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Отдел финансовых рисков и планирования (ОФРП):

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

Руководители структурных подразделений

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

Управление и контроль рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, являются важнейшими факторами успешной и стабильной работы Банка. Банк на регулярной основе с установленной периодичностью составляет внутреннюю отчетность по рискам.

Исполнительный орган информируется о состоянии рисков:

	<i>ежедневно</i>	<i>ежемесячно</i>	<i>ежеквартально</i>
Кредитный риск, в.т.ч.			
Контроль норматива Н6	+		
Контроль тах размера кредитов, предоставленных связанных с банком лицам (группе лиц) Н25	+		
Контроль уровня кредитного риска		+	+
Риск ликвидности, в т.ч.	+		
Контроль норматива текущей ликвидности Н3	+		
Контроль уровня риска потери ликвидности		+	+
Процентный риск		+	+
Валютный риск	+	+	+
Операционный риск			+
Правовой риск			+
Потери репутации			+

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

Банк принимает на себя практически все риски, присущие банковской деятельности. Значимыми для себя Банк определил риски: кредитный, процентный, рыночный(валютный), операционный, риски ликвидности и концентрации.

Размер риска, которому подвержен Банк, на 01.01.2020г. - 2 101 411 тыс.руб.

Информация о значимых видах рисков

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 №180-И и №183-И.

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.

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

Ссудная и приравненная к ней задолженность по состоянию на конец дня 31.12.2018г. представлена в таблице:

тыс. руб.			
Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Созданный резерв	Чистая ссудная задолженность
Депозиты в Банке России	4 200 000	-	4 200 000
Кредитные организации:	14 325	-14 325	0
- резиденты	-	-	-
- нерезиденты	14 325	-14 325	0
Юридические лица, в т.ч.:	600 109	-108 413	491 696
- гарантийные (обеспечительные) платежи	312	-312	0
Индивидуальные предприниматели, в т.ч.:	51754	-3 265	48 489

Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Созданный резерв	Чистая ссудная задолженность
- <i>гарантийные (обеспечительные) платежи</i>	1188	-1188	0
Физические лица, в т.ч. :	113 749	-80 533	33 216
<i>жилищные ссуды</i>	23 117	-21 685	1 432
<i>прочие потребительские ссуды</i>	90 632	-58 848	31 784
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	98 807	-98 807	0
Итого	5 078 744	-305 343	4 773 401

Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, по состоянию на конец дня 31.12.2019г. представлена в таблице:

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.:	5 300 886	-	-	5 300 886
- <i>проценты</i>	886	-	-	886
Кредитные организации:	5 312	-5 312	-	0
- <i>резиденты</i>	-	-	-	-
- <i>нерезиденты</i>	5 312	-5 312	-	0
Юридические лица, в т.ч.:	679 436	-169 185	-7 779	502 472
- <i>гарантийные (обеспечительные) платежи</i>	146	-146	-	0
- <i>проценты</i>	65 892	-64 127	-134	1 631
Индивидуальные предприниматели, в т.ч.:	63 262	-3 109	-2 992	57 161
- <i>гарантийные (обеспечительные) платежи</i>	988	-988	-	0
- <i>проценты</i>	376	-117	-18	241
Физические лица, в т.ч.:	180 414	-111 245	-2 275	66 894
- <i>жилищные ссуды</i>	20 545	-20 497	138	186
- <i>прочие потребительские ссуды</i>	122 628	-54 444	-2 971	65 213
- <i>проценты</i>	26 493	-25 556	298	1235
Требования по сделкам, связанным с отчуждением	10 748	-10 748	260	260

Наименование статьи	Задолженность по ссудам	Созданный резерв	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженность
финансовых активов				
Итого	93 371	-93 371	-	0
	6 322 681	-382 222	-13 046	5 927 413

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

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.

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.

Банком определяются три стадии финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости: 1-я Стадия «Работающие активы (активы с нормальным уровнем кредитного риска)», 2-я Стадия «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска», 3-я Стадия «Обесцененные активы (включая дефолтную задолженность)».

Стадия 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» (далее – Стадия 2) включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания:

- 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.
- 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 ;
- появление в деятельности Контрагента Банка следующих негативных факторов:
 - Просроченная задолженность.
 - Наличие картотеки к банковским счетам.
 - 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.

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.

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступил Дефолт.

Наличие дефолта фиксируется в любом из следующих случаев:

- Возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней.
- 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);

– 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.

Кредиты 3 Стадии являются кредитно-обесцененными.

События, имевшие место в отношении одного из кредитов или иных финансовых инструментов, не влекут за собой признание события дефолта по всем остальным финансовым инструментам Контрагента при условии, что для них указанные выше события не имели место быть. Исключение составляют последние два из перечисленных событий, наступление которых влечет за собой дефолт по всем инструментам Контрагента.

Для расчета ожидаемых кредитных убытков кредитные требования оцениваются на индивидуальной и групповой основе.

На индивидуальной основе оцениваются кредиты в сумме более 20 млн. руб. Все остальные кредиты группируются в Сегмент и оцениваются на портфельной основе. При этом в отдельный Сегмент выделяются кредиты заемщикам, зарегистрированным на территории Украины, с формированием 100% резерва под ожидаемые кредитные убытки и кредиты 3 Стадии обесценения по заемщикам, расположенным на территории Республики Крым, с формированием 97% резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Если по состоянию на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по ссуде с момента первоначального признания, Банк оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки по данной ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам при условии наступления дефолта в ближайшие 12 месяцев (ссуды 1 Стадии).

Если по состоянию на дату оценки выявлено существенное увеличение кредитного риска по ссуде с момента первоначального признания, Банк оценивает резерв под ожидаемые кредитные убытки по данной ссуде в сумме, равной ожидаемым кредитным убыткам за весь срок (ссуды 2 и 3 Стадии).

Для ссуд, оцениваемых на портфельной основе, увеличение кредитного риска определяется с помощью формируемой статистики дефолтов (рассчитывается частота дефолтов поквартально (функция распределения частот дефолтов); исходя из полученного значения $I2-PD$ и функции распределения частот дефолтов, рассчитанных по каждому портфелю, находится распределение $lt-PD$).

Оценка величины ожидаемых кредитных убытков по индивидуально оцениваемым заемщикам-контрагентам Банка основана на внутреннем рейтинге заемщика и соответствующей этому рейтингу вероятности дефолта. Значительным увеличением кредитного риска является переход с 1 Стадии во 2 или 3 Стадию.

При оценке ожидаемых кредитных убытков по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, при расчете внутреннего рейтинга учитывается влияние макроэкономических факторов (Определяется на уровне отрасли, в которой осуществляет свою основную деятельность Контрагент. Влияние отрасли определяется посредством коэффициента бета, информация о котором публикуется в открытых источниках).

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 01.01.2019г.	х	х	х	х	х	х	х	х
Скорректированное значение на 01.01.2019г. (Восстановление)/ формирование оценочных резервов	9265	6856	96116	112237	1283	-	81393	82676
На 01.01.2020г.	10795	(5846)	64745	69694	2397	-	28447	30844
На 01.01.2020г.	20060	1010	160861	181931	3680	-	109840	113520

Изменение размера резерва под ожидаемые кредитные убытки за отчетный период, связанное с переходом между стадиями – формирование 4 023 тыс. руб.

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 01.01.2019г.	х	х	х	х	х	х	х	х
Скорректированное значение на 01.01.2019г. Выдача (погашение) ссуд	309372	249987	96354	655713	33838	-	82923	116761
На 01.01.2020г.	164104	- 143202	64949	85851	34676	-	28977	63653
На 01.01.2020г.	473476	106785	161303	741564	68514	-	111900	180414

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

Списание активов с баланса Банка осуществляется на основании решений Наблюдательного Совета Банка либо Правления Банка в случае, если предприняты все необходимые меры для возврата такой задолженности либо в случае, если сумма затрат на судебные издержки будет выше полученного возмещения.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России №611-П.

Сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях и влиянии на размер кредитного риска раскрываются в отчете об уровне достаточности капитала.

Объем сформированных резервов на возможные потери несущественно отличается от объемов оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

Информация о значительных концентрациях кредитного риска:

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику Банка или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности заемщиков (контрагентов) Банка к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам.

Основные способы определения концентрации рисков - регулярный контроль выполнения нормативов и установленных лимитов, контроль структуры баланса на предмет диверсификации активов и пассивов, анализ кредитного портфеля по отраслевому признаку и региональной концентрации (на основании оперативных данных и статистической отчетности).

Наибольший удельный вес имеют вложения в кредиты таких отраслей деятельности, как деятельность финансовая и страховая (24,5%), обрабатывающие производства (22,3%), оптовая и розничная торговля (19,0%). Лимиты диверсификации кредитов по видам экономической деятельности соблюдаются.

Кроме отраслевых концентраций Банк признает наличие концентрации средств выданных 10 крупнейшим заемщикам – 37% кредитного портфеля, концентрации кредитов, выданных в иностранных валютах (гривна, доллар США) - 19%, концентрации кредитов, выданных за пределы месторасположения банка (кредиты выданы в Украине) – 13%.

Уровень имеющихся концентраций не являются критическим.

Осуществляя кредитные операции, Банк стремится не только к увеличению их объема, но и к повышению качества кредитного портфеля. Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку контрагентов, которая включает в себя анализ бизнеса потенциального заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, структуры сделки, целей кредитования, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствие всех необходимых юридических документов заемщика требованиям законодательства.

В целях минимизации кредитного риска Банк использует стандартизованные требования к заемщикам и условиям сделки, зафиксированные в программах кредитования, устанавливает предельные значения концентраций кредитного риска (лимиты) на одного заемщика, лимиты по отраслям, ограничения по срокам предоставления кредита, его обеспечения, платы за пользование кредитом.

В период действия кредитного договора оценка кредитного риска заемщика производится ежемесячно. Оценка банков-контрагентов проводится на ежемесячной основе.

В соответствии с Положением Банка России № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности.

В целях минимизации кредитных рисков и обеспечения защиты интересов Банка при проведении кредитных операций анализируется возможность предоставления контрагентом достаточного и ликвидного обеспечения.

С целью уменьшения риска невозврата кредита в результате изменения конъюнктуры рынка, сезонности и других факторов, по возможности, принимается неоднородное по назначению имущество. Наличие в залоге двух и более предметов залога позволяет при прочих равных условиях расширить круг потенциальных покупателей и проводить обращение взыскания, в первую очередь, на более ликвидное имущество, без потери права последующего взыскания на другие предметы залога.

Банк проверяет наличие и условия хранения заложенного имущества на протяжении всего срока действия кредитного договора на регулярной основе, но не реже одного раза в квартал.

В качестве залога Банк принимает обеспечение первой и второй категории качества. К обеспечению первой категории качества относятся гарантийные депозиты (вклады) юридических лиц. К обеспечению второй категории качества относятся недвижимое имущество, автотранспортные средства, оборудование и прочие основные средства,

товары в обороте, прочее ликвидное имущество, которое может быть реализовано в срок, не превышающий 270 календарных дней со дня возникновения основания для обращения взыскания на залог. Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

Структура залогов по категориям качества представлена в таблице:

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2019г	на конец дня 31.12.2018г
1 категория качества	0	0
2 категория качества	1 182 151	950 380

Информация о полученном обеспечении представлена в таблице:

Наименование статьи	на конец дня 31.12.2019г		на конец дня 31.12.2018г	
	Всего	В т.ч. применяемые к уменьшению расчетного резерва	Всего	В т.ч. применяемые к уменьшению расчетного резерва
Жилая недвижимость	73 128	59 540	42 727	29 460
Прочая недвижимость	200 576	116 470	174 302	102 420
Транспортные средства	671 862	580 068	581 234	505 861
Оборудование	90 970	17 500	76 640	28 407
Товары в обороте	42 459	0	64 446	0
Депозиты юр.лиц	0	0	0	0
Права требования	103 156	0	11 031	0
Прочие	0	0	0	0
Всего	1 182 151	773 578	950 380	666 148

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

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

Кредитный риск контрагента не оценивается, поскольку у Банка отсутствуют кредитные требования, подверженные кредитному риску контрагента.

Величина кредитного риска на 01.01.2020 составила 1 054 501 тыс.руб.

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

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	932 358	1 007 535

Наименование показателя	01.01.2020	01.01.2019
- активы с коэффициентом риска 0 %	5 744 473	4 640 892
- активы с коэффициентом риска 20%	961	731
- активы с коэффициентом риска 50%	0	0
- активы с коэффициентом риска 100%	923 429	571 192
- активы с коэффициентом риска 150%	7 968	401 723
- активы с другими коэффициентами	113 698	28 615
условные обязательствам кредитного характера	8 445	5 274

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 у Банка отсутствует.

Банк не осуществлял операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами, чувствительным к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги, 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;
- отрицательная переоценка иностранной валюты в результате изменения стоимости активов/ пассивов банка, учитываемых в иностранной валюте (гривне).

Валютным риском Банк управляет посредством обеспечения максимально возможного соответствия 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.

Банк по объективным причинам нарушал лимит валютной позиции, установленный Центральным банком РФ. Размер (лимит) валютной позиции в гривне, которая ранее являлась для Банка национальной валютой баланса, значительно превышал нормативный. Валютная позиция в значительной мере сформирована активами контрагентов, зарегистрированных на территории Украины (в гривне, долларах США), возврат которых невозможен. Основным методом приведения показателя открытой валютной позиции в соответствие с требованиями Инструкции Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» является формирование резервов под активы, размещенные в Украине. В 2019г. в полном объеме закончено формирование резервов по проблемным активам контрагентов, зарегистрированных на территории Украины.

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 01.01.2020 составляет 2,5%.

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 01.01.2020г	Данные на 01.01.2019г
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Товарный риск	0	0
Валютный риск	615	17 245
Рыночный риск	7 685	215 562

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 31.12.2019 он составил 225 206 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 01.01.2020г. и на 01.01.2019г. соответственно.

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

	01.01.2020		01.01.2019	
	Все валюты	В т.ч.	Все валюты	В т.ч.
		RUR		RUR
АКТИВЫ				
Средства на корреспондентских счетах	1 592	1 592	604	604
Ссудная задолженность:	5 641 895	5 641 858	4 475 281	4 474 833
<i>кредитных организаций</i>	5 307 950	5 307 950	4 200 000	4 200 000
<i>юридических лиц, не являющиеся КО</i>	299 338	299 338	257 123	257 123
<i>физических лиц</i>	34 607	34 570	18158	17 710
Всего:	5 643 487	5 643 450	4 475 885	4 475 437
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	3 500	3 500	3 500	3 500
Средства юридических лиц, не являющихся КО	723 980	723 980	458 196	458 196
Средства физических лиц	3 039 752	3 038 863	2 256 637	2 251 624
Прочие пассивы	7 297	7 297	0	0
Всего:	3 775 820	3 774 931	2 718 333	2 713 320
ГЕП				
Изменение чистого процентного дохода:	1 867 667	1 868 519	1 757 552	1 762 117
+ 200 базисных пунктов	52 011	52 027	48 329	48 405
- 200 базисных пунктов	-52 011	-52 027	-48 329	-48 405

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 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	
		01.01.2020	01.01.2019
Норматив текущей ликвидности (Н4)	min=50%	131,67	128,39

Норматив ликвидности соблюдался на все отчетные и промежуточные даты.

Позиция ликвидности на 01.01.2020

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	443815	443815	443815	443815	443815
Ссудная и приравненная к ней задолженность	5316675	5317307	5407924	5579984	5785082
Прочие активы	75096	75096	75096	75096	75096
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	5835586	5836218	5926835	6098895	6303993
ПАССИВЫ					
Средства кредитных организаций		3500	3500	3500	3500
Средства клиентов	3104823	3850876	5414342	6333519	6345223
в т.ч. вклады физических лиц	134968	675266	2126777	3042653	3052557
Прочие обязательства	23522	23522	23522	23522	23522
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	3131845	3877898	5441364	6360541	6372245
. Внебалансовые обязательства	0	0	39396	72573	95907
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ					
Избыток (дефицит) ликвидности	2703741	1958320	446075	-334219	-164159
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	86,3	50,5	8,2	-5,3	-2,6

По состоянию на 01.01.2020 у Банка по срокам погашения до 30 дней и 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 клиентов.

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

	01.01.2020		01.01.2019	
	Сумма	коэффициент	Сумма	коэффициент
"до востребования" до 10 дней	2 703 741	86,3	1 919 332	67,0
"до востребования" до 30 дней	1 958 320	50,5	1 557 586	48,3
"до востребования" до 1 года	-334 219	-5,3	-243 340	-4,7

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. На отчетную дату объем размещенных депозитов составляет 5 300 000 тыс. руб.

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.

Операции хеджирования отсутствуют.

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.

Целью управления операционным риском является поддержание принимаемого риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе сокращения возможных убытков.

Управления операционным риском Банка включает в себя:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- выявление и анализ операционного риска, возникающего у Банка в процессе деятельности;
- качественную и количественную оценку (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- адекватное реагирование на выявленные события операционного риска, направленное на минимизацию или предотвращение возможных убытков (минимизацию риска).

Банк на постоянной основе осуществляет идентификацию операционного риска через анализ данных о реализованных событиях операционного риска и понесенном ущербе; анализ сведений, предоставляемых структурными подразделениями, а также по результатам внутреннего аудита. В Банке ведется аналитическая база данных событий операционного риска, связанным с ним потерь.

В целях мониторинга и оценки операционного риска Банк использует показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

Для оценки достаточности капитала для покрытия операционных рисков Банк использует методику, изложенную в Положении Банка России от 03.09.2018 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с данным положением размер требований к капиталу определяется исходя из среднего объема ежегодных чистых процентных и непроцентных доходов от основной деятельности за последние 3 года.

Операционный риск на 01.01.2019г. - 83 138 тыс. руб.

Операционный риск на 01.01.2018г. - 74 802 тыс. руб.

К методам ограничения и/или снижения операционного риска, направленным на уменьшение размера убытков от его реализации, относятся:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам);
 - контроль за соблюдением установленных процедур;
 - система безопасности доступа к информационным системам и ресурсам;
 - экспертиза и тестирование новых продуктов и услуг;
 - развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации;
 - использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
 - повышение квалификации персонала;
 - развитие адекватной масштабам Банка системы внутреннего контроля;
- закрепление за самостоятельными структурными подразделениями отдельных направлений управления операционными рисками (безопасность информационных систем, автоматизация).

Риск концентрации

В Банке под риском концентрации понимают риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации рассматривается Банком в составе кредитного риска и риска ликвидности в части операций, содержащих значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов. Также к риску концентрации Банк относит значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики, номинированные в одной валюте, кредитные требования к контрагентам, зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

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

Банк производит идентификацию, анализ и оценку риска концентрации в отношении значимых рисков (кредитного и ликвидности), отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и связанных с Банком лиц (групп связанных с Банком лиц), секторов экономики, регулярно контролирует выполнения нормативов и установленных лимитов, контролирует структуру баланса на предмет диверсификации активов и пассивов, осуществляет анализ кредитного портфеля по отраслевому признаку и региональной концентрации, мониторинг дефицита ликвидности, контролирует зависимость от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности, осуществляет мониторинг отношения суммарного объема обязательств перед крупнейшими клиентами (группами связанных клиентов).

Кроме значимых Банке присущи следующие риски:

Регуляторный риск - риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Реализация событий регуляторного риска имела негативное влияние на финансовом результат - формирование резервов по оценочным обязательствам не кредитного характера (на возмещении стоимости пропавшего имущества из арендованных в Банке сейфовых) в сумме 121 млн.руб.).

Стратегический риск - риск связанный с возможными ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающимися в игнорировании или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильными или недостаточно обоснованным определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Выявление и оценка признаков возникновения стратегического риска Банком производится через анализ выполнения Стратегии развития Банка.

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

Риск минимизирован посредством сформированного в полном объеме резерва под активы, находящиеся в Украине (до 2014 года Банк был резидентом Украины).

Риск потери деловой репутации - риск возникновения у Банка убытков, вследствие к может быть подвержен риску потери деловой репутации вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

В целях управления риском потери репутации Банком осуществляется тщательный контроль за соблюдением общепринятых этических норм сотрудниками Банка, а также проводится работа по формированию и поддержанию положительного имиджа Банка на рынке финансовых услуг.

Первое применение МСФО (IFRS) 9

С 1 января 2019 года вступили в силу следующие нормативные акты Банка России:

- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 13 декабря 2017 года N 49228 (далее - Положение N 604-П),
- Положение Банка России от 2 октября 2017 года N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 11 декабря 2017 года N 49198 (далее - Положение N 605-П),

- Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4556-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2017 года N 49219,

- Указание Банка России от 2 октября 2017 года N 4555-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения", зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 12 декабря 2017 года N 49220 (в части, вступающей в силу с 1 января 2019 года) (далее - Указание N 4555-У).

Данные нормативные акты регламентируют переход кредитных организаций на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

На дату первого применения МСФО 9 Банком осуществлены следующие мероприятия:

- Проанализированы имеющиеся по состоянию на 1 января 2019 года остатки по лицевым счетам балансовых и внебалансовых счетов по учету операций по привлечению и размещению денежных средств и иных операций, в том числе по балансовым счетам, признанными утратившими силу.
- Осуществлен перенос остатков на соответствующие аналитические счета в соответствии с Информационным письмом Банка России.
- Проценты, которые по состоянию на 01.01.2019г. учитывались на внебалансовых счетах, отражены в составе требований по начисленным процентам с одновременным формированием резервов на возможные потери под указанные требования.
- Проанализирован депозитный портфель Банка на 01.01.2019г. для оценки соответствия ставок привлечения денежных средств рыночным условиям, необходимости применения метода ЭПС при расчете амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Для определения справедливой стоимости Банк использует наблюдаемые исходные данные (ставки банков в регионе).

Для определения справедливой стоимости и «рыночности» процентной ставки по финансовому обязательству, все вклады Банка разделяются на группы с однородными характеристиками.

Из каждой группы с однородными характеристиками выбираются случайным образом несколько вкладов, для них рассчитывается эффективная процентная ставка. Полученное значение сравнивается с процентными ставками банков в регионе.

Если полученное значение эффективной процентной ставки отличается менее чем на 20% от рыночных процентных ставок банков в регионе, финансовые обязательства считаются привлеченными на рыночных условиях и корректировки стоимости при первоначальном признании в учете не отражаются.

Данный вывод экстраполируется на все финансовые инструменты данной группы с однородными характеристиками.

Последующий учет вкладов осуществляется по амортизированной стоимости.

Метод ЭПС не применяется Банком к финансовым обязательствам, если срок погашения (возврата) финансовых обязательств составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые обязательств, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год, если они привлечены на рыночных условиях.

Метод ЭПС не применяется Банком к финансовым обязательствам, если разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом, не является существенной (составляет менее 20% от величины амортизированной стоимости финансового обязательства, определенной методом ЭПС).

Для выбранных в группу финансовых обязательств из каждой однородной группы рассчитывается амортизированная стоимость, определенная методом ЭПС, и амортизированная стоимость, определенная линейным методом.

Определяется разница между амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной линейным методом. Указанная разница сравнивается с амортизированной стоимостью финансового обязательства, определенной методом ЭПС.

Если по выбранным финансовым обязательствам разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, не является существенной, то принимается решение об отсутствии необходимости применения метода ЭПС. Данный вывод экстраполируется на все финансовые инструменты данной группы с однородными характеристиками. В таком случае амортизированная стоимость для всех финансовых обязательств, входящих в однородную группу, для целей бухгалтерского учета определяется линейным методом.

Таким образом, по состоянию на дату перехода на учет финансовых обязательств по МСФО 9 и в последующие периоды по настоящее время, справедливая стоимость вкладов равна их договорной (балансовой) стоимости, так как вклады привлекаются на рыночных условиях. Амортизированная стоимость финансовых обязательств (вкладов) определяется линейным методом, так как к вкладам сроком до года, привлеченным на рыночных условиях, метод ЭПС не применяется; для вкладов со сроком привлечения более года разница между амортизированной стоимостью и стоимостью, определенной линейным методом, не является существенной.

Переход на учет финансовых обязательств по МСФО9 не оказал существенного влияния на деятельность Банка.

- Проанализирован портфель ссуд по состоянию на 01.01.2019г. для оценки соответствия ставок размещения денежных средств рыночным условиям.

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Для определения справедливой стоимости Банк использует наблюдаемые исходные данные (ставки банков в регионе, ставки ПСК, публикуемые Банком России).

Для определения справедливой стоимости и «рыночности» процентной ставки по финансовому активу, ссуды Банка разделяются на группы с однородными характеристиками.

Из каждой группы с однородными характеристиками выбираются случайным образом несколько ссуд, для них рассчитывается эффективная процентная ставка. Полученное значение сравнивается с процентными ставками банков в регионе.

Если полученное значение эффективной процентной ставки отличается менее чем на 20% от рыночных процентных ставок банков в регионе, финансовые активы считаются привлеченными на рыночных условиях и корректировки стоимости при первоначальном признании в учете не отражаются.

Данный вывод экстраполируется на все финансовые инструменты данной группы с однородными характеристиками.

Таким образом, по состоянию на дату перехода на учет финансовых активов по МСФО 9 и в последующие периоды по настоящее время, справедливая стоимость ссуд равна их договорной (балансовой) стоимости, так как ссуды выдаются на рыночных условиях.

Переход на учет финансовых активов по МСФО9 в части первоначального признания не оказал существенного влияния на деятельность Банка.

- Классификация и последующая оценка финансовых активов.

Банк классифицирует финансовые активы по справедливой стоимости или по амортизированной стоимости, исходя из бизнес-модели Банка, используемой для управления финансовыми активами, и характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором потоками денежных средств (далее «SPPI-тест»).

С финансовыми активами Банка, разделенными на группы с однородными характеристиками, по состоянию на 01.01.2019г. проведены тесты бизнес-модели и SPPI-тесты (при проведении этого теста Банк оценивает, согласуются ли договорные денежные потоки с основным механизмом кредитования, т.е. проценты включают только рассмотрение временной стоимости денег, кредитного риска, других основных кредитных рисков и прибыли, которая соответствует основному кредитному договору).

В результате проведенного тестирования Банк классифицирует ссуды, ссудную и приравненную к ней задолженность по амортизированной стоимости (актив удерживается в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором потоков денежных средств, договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные сроки потоков денежных средств, являющихся исключительно платежами основной суммы долга и процентов на непогашенную сумму основного долга). При этом, процентный доход, ожидаемые кредитные убытки, и прибыли или убытки от изменения валютного курса признаются в составе прибыли или убытка. При прекращении признания такого актива, любая возникшая прибыль или убыток признается в составе прибыли или убытка.

Остатки денежных средств на корреспондентских счетах классифицированы в категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменение которой осуществляется через прибыль или убыток (договорные условия не соответствуют основным принципам механизма кредитования и финансовый актив непосредственно связан с функционированием систем переводов без открытия счета и получением комиссионных доходов от операций с переводами без открытия счета).

- Проанализирован портфель ссуд по состоянию на 01.01.2019г. для оценки соответствия ставок размещения денежных средств рыночным условиям, необходимости применения метода ЭПС при расчете амортизированной стоимости.

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости".

Для определения справедливой стоимости Банк использует наблюдаемые исходные данные (ставки банков в регионе, ставки ПСК, публикуемые Банком России).

Для определения справедливой стоимости и «рыночности» процентной ставки по финансовому активу, ссуды Банка разделяются на группы с однородными характеристиками.

Из каждой группы с однородными характеристиками выбираются случайным образом несколько ссуд, для них рассчитывается эффективная процентная ставка. Полученное значение сравнивается с процентными ставками банков в регионе.

Если полученное значение эффективной процентной ставки отличается менее чем на 20% от рыночных процентных ставок банков в регионе, финансовые активы считаются привлеченными на рыночных условиях и корректировки стоимости при первоначальном признании в учете не отражаются.

Данный вывод экстраполируется на все финансовые инструменты данной группы с однородными характеристиками.

Последующий учет ссуд осуществляется по амортизированной стоимости.

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, к финансовым активам со сроком погашения «до востребования», если они размещены на рыночных условиях.

Метод ЭПС не применяется Банком к финансовым активам, если разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенная 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).

Для выбранных в группу финансовых активов из каждой однородной группы рассчитывается амортизированная стоимость, определенная методом ЭПС, и амортизированная стоимость, определенная линейным методом.

Определяется разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом. Указанная разница сравнивается с амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом ЭПС.

Если по выбранным финансовым активам разница между амортизированной стоимостью, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, не является существенной, то принимается решение об отсутствии необходимости применения метода ЭПС. Данный вывод экстраполируется на все финансовые инструменты данной группы с однородными характеристиками. В таком случае амортизированная стоимость для всех финансовых активов, входящих в однородную группу, для целей бухгалтерского учета определяется линейным методом.

Комиссии могут быть признаны прочими доходами и включены в расчет ЭПС в случае их существенности. В случае признания несущественными прочих доходов, затрат по сделке, а также премий и скидок по финансовому активу, которые являются неотъемлемой частью ЭПС, они не учитываются при расчете ЭПС.

Таким образом, по состоянию на дату перехода на учет финансовых активов по МСФО 9 и в последующие периоды по настоящее время, справедливая стоимость ссуд равна их договорной (балансовой) стоимости, так как ссуды выдаются на рыночных условиях. Амортизированная стоимость финансовых активов (ссуд) определяется линейным методом, так как к ссудам сроком до года, сроком до востребования, размещенным на рыночных условиях, метод ЭПС не применяется; для ссуд со сроком размещения более года разница между амортизированной стоимостью и стоимостью, определенной линейным методом, не является существенной. Комиссии не учитываются при расчете ЭПС, так как являются не существенными.

Переход на учет финансовых активов по МСФО9 в части определения амортизированной стоимости не оказал существенного влияния на деятельность Банка.

- Признание оценочных резервов по активам, учитываемым по амортизированной стоимости.

По состоянию на дату первого применения МСФО 9 в бухгалтерском учете в соответствии с разработанной «Методикой определения величины оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по МСФО 9» произведен расчет оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам:

На 01.01.2019г.	ЮЛ/ИП	ФЛ
Балансовая стоимость до применения МСФО9	655713	116761
Балансовая стоимость после применения МСФО9	655713	116761
Резервы на возможные потери	113368	83145
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	112237	82676

На 01.01.2019г.	ЮЛ/ИП	ФЛ
Величина корректировки резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-1131	-469

Первоначальное применение МСФО9 в части признания оценочных резервов под ожидаемые кредитные не оказало значительного влияния на финансовые результаты деятельности Банка.

После даты первого применения расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком на постоянной основе (ежемесячно).

7. Информация об управлении капиталом

Основными целями по управлению капиталом являются:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации;
- обеспечение непрерывности деятельности Банка в случае возникновения непредвиденных ситуаций;
- повышение финансовой устойчивости Банка для покрытия принятых и потенциальных рисков;
- поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения норматива достаточности капитала;
- наращивание капитала за счет деятельности, с целью дальнейшего развития бизнеса.

Управление капиталом осуществляется путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК). Разработка ВПОДК осуществляется с учетом характера и масштаба деятельности Банка, осуществляемых операций, уровня и сочетания рисков.

Политика Банка в области управления капиталом определена Стратегией управления рисками и капиталом Банка и направлена на обеспечение уровня собственных средств, адекватного характеру и масштабам деятельности Банка, профилю принимаемых рисков, защиты от неблагоприятных изменений рыночных условий и отвечающей потребности дальнейшего развития бизнеса.

Стратегией управления рисками и капиталом определены плановый(целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, плановый(целевой) уровень достаточности капитала, плановые(целевые) уровни рисков.

Политика Банка по управлению капиталом, включая корректировки количественных данных, установленных в целях управления капиталом на протяжении 2019 года не изменялась.

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

В 2019 году часть прибыли за 2018 год в размере 7989 тыс. руб. направлена на выплату дивидендов по обыкновенным именованным бездокументарным акциям.

В 2018 году часть прибыли за 2017 год в размере 3 338 тыс. руб. направлена на выплату дивидендов по обыкновенным именованным бездокументарным акциям.

Кумулятивные привилегированные акции отсутствуют. Затрат, отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала, не осуществлялось.

В соответствии с Федеральным Законом от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и Федеральным Законом от 10.07.2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» минимальный размер собственных средств (капитала) для банков с базовой лицензией составляет 300 млн. руб. На протяжении 2019 года Банк соблюдал требования к размеру собственных средств (капитала) на все отчетные и промежуточные даты. По состоянию на 01.01.2020 года капитал Банка составил 314 млн. руб.

Структура капитала представлена в таблице:

	на конец дня 31.12.2019г		на конец дня 31.12.2018г	
	Сумма тыс.руб.	Уд. вес	Сумма тыс.руб.	Уд. вес
Капитал	313 516	100	353 657	100
Основной капитал	237 580	75,8	262 424	74,2
Базовый капитал	237 580	75,8	262 424	74,2
- уставной капитал	195 975	62,5	195 975	55,4
-резервные фонды	8 076	2,6	7 278	2,1
-нераспределенная прибыль прошлых лет	73910	23,5	66 578	18,8
--нематериальные активы	(4 534)	(1,4)	(7 407)	(2,1)
-убытки отчетного года*	(35 847)	(11,4)	0	0
Добавочный капитал	0		0	0
Дополнительный капитал	75 936	24,2	91 223	25,8
-прибыль текущего года*			15 287	4,3
- прирост стоимости имущества за счет переоценки	75 936		75 936	21,5

*- в данную строку включены доходы и расходы будущих периодов, финансовый результат отчетного года

Снижение объема собственных средств Банка обусловлено отрицательным финансовым результатом.

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 в соответствии с Инструкцией № 180-И (с учетом Инструкции 183-И):

Норматив			Предельно допустимое значение согласно инструкции № 183-И
	01.01.2020	01.01.2019	
Н1.0 норматив достаточности капитала	14,9%	16,4%	min= 8%
Н1.2 норматив достаточности основного капитала	11,7%	12,6%	min=6%

Случаев достижения предельно допустимых значений достаточности капитала, установленных Банком не было.

8. Информация по сегментам деятельности банка, публично размещающего или разместившего ценные бумаги

Банк публично не размещает ценные бумаги, в связи с чем, информация по сегментам деятельности не раскрывается.

Информация по сегментам деятельности подлежит раскрытию с момента публичного размещения ценных бумаг.

9. Информация об операциях со связанными с банком 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 задолженности 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.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец дня 31.12.2018г.:

Наименование статьи	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные лица
Ссудная задолженность (в т.ч. по процентам)	109	-
Резервы на обесценение	2	-
Чистая ссудная задолженность	107	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (в т.ч. проценты)	2 618	9 30
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-
Процентные доходы	18	-
Процентные расходы	104	18

Общая сумма кредитов, предоставленных и погашенных связанными сторонами за 2018 год

Наименование статьи	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные лица
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	60	-
Сумма кредитов, погашенная связанными сторонами	90	-

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец дня 31.12.2019г.:

Наименование статьи	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные лица
Ссудная задолженность (в т.ч. по процентам)	-	-
Резервы на обесценение	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (в т.ч. проценты)	11 184	1 244
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-
Процентные доходы	6	-
Процентные расходы	144	57

Общая сумма кредитов, предоставленных и погашенных связанными сторонами за 2019 год

Наименование статьи	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные лица
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам	-	-
Сумма кредитов, погашенная связанными сторонами	108	-

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

Наименование статьи	2018г.		2019г.	
	Сумма выплат	Начисления	Сумма выплат	Начисления
Краткосрочные вознаграждения	16 022	3 848	17 048	4 107
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-	-

Информация о вознаграждениях иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении кредитной организацией операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение кредитной организацией обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) кредитной организации (кроме вознаграждений ключевому управленческому персоналу).

Наименование статьи	2018г.		2019г.	
	Сумма выплат	Начисления	Сумма выплат	Начисления
Краткосрочные вознаграждения	39 121	11 764	42 130	12 611

Наименование статьи	2018г.		2019г.	
	Сумма выплат	Начисления	Сумма выплат	Начисления
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-	-

10. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам банка

Долгосрочные вознаграждения работникам Банка отсутствуют.

11. Информация о выплатах на основе долевых инструментов

Соглашения о выплатах на основе долевых инструментов (в т.ч. опционов на акции) отсутствуют.

12. Информация об объединении бизнесов

Информация не раскрывается ввиду отсутствия операций по объединению бизнесов.

13. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию банка, публично размещающего или разместившего ценные бумаги

Банк публично не размещает ценные бумаги, в связи с чем информация о базовой и разводненной прибыли на акцию не раскрывается.

Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию подлежит раскрытию с момента публичного размещения ценных бумаг.

Председатель Правления

Д.И. Шутько

Главный бухгалтер

Н.Л. Грицай



Исполнитель: Заровская О.А.
Тел. (3652)605-805
Вн.11502
19 февраля 2020г.