

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ
Акционерного общества «Черноморский
банк развития и реконструкции»
за 3 квартал 2020г.**

Содержание

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), код формы ОКУД 0409806
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма), код формы ОКУД 0409807
3. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма), код формы ОКУД 0409808
4. Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма), код формы ОКУД 0409810
5. Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма), код формы ОКУД 0409813
6. Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма), код формы ОКУД 0409814
7. Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Банк ЧБРР» за 3 квартал 2020 г.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
за 3 квартал 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерное общество "Черноморский банк развития и реконструкции"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1	353727	353964
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.1	89913	101450
2.1	Обязательные резервы		9359	9728
3	Средства в кредитных организациях	2.1	8488	9955
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.2	6484505	5927413
5а	Чистая ссудная задолженность		0	0
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6а	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
7а	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	2.3	13228	51593
10	Отложенный налоговый актив		8963	6622
11	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2.4	214390	154277
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2.4	0	7000
13	Прочие активы	2.5	9175	7486
14	Всего активов		7182389	6619770
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		6704856	6240333
16.1	средства кредитных организаций		0	3500
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.6	6704856	6236833
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		4160323	4226552
17	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	12378
20	Отложенные налоговые обязательства		231	0
21	Прочие обязательства	2.7	91459	55791
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2.8	6622	4334
23	Всего обязательств		6803168	6312836
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2.9	196975	196975
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		8076	8076
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 выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструмента хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		99234	26947
36	Всего источников собственных средств		379221	306934
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	2.8	150957	95906
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	3500
39	Условные обязательства некредитного характера	2.8	10519	12422

Председатель правления

Д.И. Шутько

Главный бухгалтер

Н.Л. Грицай



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	Регистрационный номер (порядковый номер)
35	0	3527

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2020 года

Полное или сокращенное
фирменное наименование

Акционерное общество "Черноморский банк развития и реконструкции"

Адрес (место нахождения) кредитной организа _____ 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,			
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	2.10	278561	409189
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		198516	241890
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		80045	167299
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего,			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2.11	133345	131413
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		0	0
2.3	по выпущенным ценным бумагам		133345	131413
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		0	0
4	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	2.12	145216	277776
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		-94052	-156281
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		-18463	-84762
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		51164	121495
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
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	2.13	40877	33138
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.13	75645	3626
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами		0	0
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
14	Комиссионные доходы	2.14	214765	209308
15	Комиссионные расходы	2.14	22761	4587
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	2.12	-3851	-106984
19	Прочие операционные доходы	2.16	7033	6569
20	Чистые доходы (расходы)		362872	262565
21	Операционные расходы		280621	283213
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		82251	-20648
23	Возмещение (расход) по налогам		9986	11870
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		72265	-32518
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		72265	-32518

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		72265	-32518
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
6.1a	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи		0	0
6.2	изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
6.3	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		0	0
10	Финансовый результат за отчетный период		72265	-32518

Председатель правления

Главный бухгалтер



Handwritten signatures in blue ink, including a large signature and a smaller one below it.

Д.И. Шутько

Н.Л. Грицай

Исп.: Максименко А.В.
Тел.: (3652)605-805 (11607)
11.11.2020

Код территории по ОКРАТО	Код кредитной организации	
	по ОКПО	регистрационный номер
35	00204814	5527

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2020 года

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

Акционерное общество "Черноморский банк развития и реконструкции"

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

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (величина показателя) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (величина показателя) на начало отчетного года, тыс. руб.	Ссылка на статьи бухгалтерского баланса (публикуемая форма), являющиеся источниками элементов капитала
1	2	3	4	5	6
Источники базового капитала					
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе, сформированный:				
1.1	обыкновенными акциями (долями)				
1.2	привилегированными акциями				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	прошлых лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим				
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				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы хеджирования денежных потоков				
12	Недооцененные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок секьюритизации				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам,				
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				
27	Отрицательная величина добавочного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)				
29	Базовый капитал, итого:				
Источники добавочного капитала					
30	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты добавочного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты добавочного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего,				
35	инструменты добавочного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники добавочного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты добавочного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты добавочного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых				
40	Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, установленные Банком				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала, итого: (сумма строк 37-42)				
44	Добавочный капитал, итого:				
45	Основной капитал, итого:				
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,				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого:				

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			
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 – строка 57)			
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)			
60	Активы, взвешенные по уровню риска:			
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала	X	X	X
60.2	необходимые для определения достаточности основного капитала			
60.3	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)			
Показатели достаточности собственных средств (капитала) и надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала), процент				
61	Достаточность базового капитала (строка 29/строка 60.1)			
62	Достаточность основного капитала (строка 45/строка 60.2)			
63	Достаточность собственных средств (капитала) (строка 59/строка 60.3)			
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:			
65	надбавка поддержания достаточности капитала			
66	антициклическая надбавка			
67	надбавка за системную значимость			
68	Базовый капитал, доступный для направления на поддержание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)			
Нормативы достаточности собственных средств (капитала), процент				
69	Норматив достаточности базового капитала			
70	Норматив достаточности основного капитала			
71	Норматив достаточности собственных средств (капитала)			
Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источников капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к поглощению убытков финансовых организаций			
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций			
74	Права по обслуживанию ипотечных кредитов			
75	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли			
Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
76	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизированный подход			
77	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизированного подхода			
78	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей			
79	Ограничения на включение в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей			
Инструменты, подлежащие постальному 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 постальному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
81	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения			
82	Текущее ограничение на включение в состав источников добавочного капитала инструментов, подлежащих постальному исключению из расчета собственных средств (капитала)			
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников добавочного капитала вследствие ограничения			
84	Текущее ограничение на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих постальному 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 1 Отчета, приведены в таблице № _____ раздела 1 «Информация о структуре собственных средств (капитала)» информации о применяемых процедурах управления рисками и капиталом, раскрытой

Раздел 1¹. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пояснения	Стоимость инструмента (включая показатель) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (включая показатель) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и резервный доход, всего, в том числе сформированной:		195975	195975
1.1	обязательным акциям (долями)		195975	195975
1.2	предпочтительным акциям		0	0
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		38085	38063
2.1	прошлых лет		38085	73910
2.2	отчетного года			-35847
3	Резервный фонд		8076	8076
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 +/– строка 2 + строка 3)		242136	242114

5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		6585	4534
5.1	нераспределенные резервы на возможные потери		0	0
5.2	заложенные в собственные акции (доли)		0	0
5.3	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		235551	237580
7	Источники дополнительного капитала		0	0
8	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
8.1	заложенные в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала		0	0
9	Дополнительный капитал, итого (строка 7 – строка 8)		0	0
10	Основной капитал, итого (строка 6 + строка 9)		235551	237580
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		151680	75936
11.1	Резервы на возможные потери		0	0
12	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		0	0
12.1	заложенные в собственные инструменты дополнительного капитала		0	0
12.2	пропорциональная дебиторская задолженность, длительностью свыше 30 календарных дней		0	0
12.3	проявление совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и менеджерам, под ее максимальным размером		0	0
12.4	заложенные в обеспечение и приобретение основных средств и материальных запасов		0	0
12.5	разниц между действительной стоимостью доли, причитающейся владельцам из общества участников, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику		0	0
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		151680	75936
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		387231	313516
15	Датумы, превышающие по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности основного капитала		2192359	2025475
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2268295	2101411

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, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцениваемых по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по стандартному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		7429704	7155960	966930	6812256	6678019	932358
1.1	активы с коэффициентом риска <1> 0 процентов		6184529	6184529	0	5744473	5744473	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		9625	9625	1905	4805	4805	961
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		1228813	954769	954769	1057666	923429	923429
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку «7»*, с коэффициентом риска 150 процентов		6837	6837	10256	5312	5312	7968
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с пониженными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	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
2.1.4	ипотечные и иные ссуды, в том числе предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования участников клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		221991	574	861	220856	8545	12617
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		183682	0	0	170951	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 150 процентов		38299	574	861	49905	8545	12617
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 или специализированным обществам денежных требований, в том числе удостоверенных закладными		0	0	0	0	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		64807	61550	98846	65573	63158	100881
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		864	735	808	1962	1727	1900
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов		7647	7342	8810	1336	1315	1578
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов		6695	6143	8601	13224	12383	17337
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		33573	32000	54399	43384	42324	71952
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов		2008	1907	3814	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
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		40270	40045	8009	42366	42227	8445
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		40270	40045	8009	42366	42227	8445
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 произведена в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

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

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату		Данные на начало отчетного года	
			4	5	6	7
1	2	3	4	5	6	7
6	Операционный риск, всего, в том числе:			93319		83138
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:			622127		554263
6.1.1	чистые процентные доходы			260984		210952
6.1.2	чистые непроцентные доходы			361143		343301
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска			3		3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.	
			Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
7	Секьюриза́нный рыночный риск, всего, в том числе:		27161	7685
7.1	привлеченный риск		0	0
7.2	фондовый риск		0	0
7.3	валютный риск		2173	615
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

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	тыс. руб.		
			Данные на отчетную дату	Прирост (+) / Уменьшение (-) 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:		518603	62657	455646
1.1	по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		474407	92185	382222
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		42216	-27931	70147
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		1580	-1297	3277
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0	0

Подраздел 3.2. Сведения об активах и условных обязательствах кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления (органа) кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов		
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа		процент	тыс. руб.	
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.			
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:								
1.1	ссуды								
2	Реструктурированные ссуды	68498	7.2	4942.4	3.4	2356.4	-3.8	-2586	
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным								
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:								
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией								
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг								
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц								
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным								
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности								

Подраздел 3.3. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием

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

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	тыс. руб.			
		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
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов,				1946541
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				14068
5	Межбанковские кредиты (депозиты)				10488
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				629065
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам				221893
8	Основные средства				262849
9	Прочие активы				569179

Раздел "Справочно".

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

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.).

всего 102093, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд	23825
1.2. изменения качества ссуд	9424
1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России*	65137
1.4. иных	9683

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

всего 15884, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных ссуд	1001
2.2. погашения ссуд	13326
2.3. изменения качества ссуд	1427
2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России*	0
2.5. иных	130

Председатель правления

Главный бухгалтер

Исл.: Максименко А.В.
Тел.: (3952)605-805 (11607)
11.11.2020



Д.И. Шутько

Н.Л. Грицай

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0408810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер положения	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Финансовый доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	Увеличение (уменьшение) обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке	Переоценка инструментов хеджирования	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездно по финансированию (вклады в имущество)	Изменение справедливой стоимости финансовых обязательств, обусловленное изменением кредитного риска	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16
1	Данные на начало предыдущего отчетного года		195975				75936			7276				82551	361740
2	Влияние изменений положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		195975				75936			7276				82551	361740
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:														
5.1	прибыль (убыток)													-32518	-32518
5.2	прочий совокупный доход													-32518	-32518
6	Зимняя акция														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям													7989	7989
9.2	по привилегированным акциям													7989	7989
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения														
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		195975				75936			8076	798			552	146
13	Данные на начало отчетного года		195975				75936			8076				41392	321379
14	Влияние изменений положений учетной политики													26947	306934
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		195975				75936			8076				26947	306934
17	Совокупный доход за отчетный период:														
17.1	прибыль (убыток)													72265	72265
17.2	прочий совокупный доход													72265	72265
18	Зимняя акция														
18.1	номинальная стоимость														
18.2	эмиссионный доход														
19	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
19.1	приобретения														
19.2	выбытия														
20	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
21	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
21.1	по обыкновенным акциям														
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения														
24	Данные за отчетный период		195975				75936			8076				22	22
														99234	379221

Председатель правления

Д.И. Шутько

Главный бухгалтер

Н.Л. Грицай

Исл.: Макоименко А.В.
Тел.:
11.11.2020

(3652)605-805 (11607)



Банковская отчетность		
Код территории	Код кредитной организации по ОКПО	регистрационный номер
35	00204814	3527

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫНКА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2020 года

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

Акционерное общество "Черноморский банк развития и реконструкции"

Адрес (место нахождения) кредитной организации (головной кредитной)

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

Код формы по ОКУД 0408013
Квартальная (год:кварт)

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

№ строки	Наименование показателя	№ 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	КАПИТАЛ, тыс. руб.	3	4	5	6	7	8									
1	Базовый капитал															
1а	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков без учета влияния подотчетных мер															
2	Основной капитал		235551	235874	235957	237580	228468									
2а	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		231953	224593	224676	226209	228468									
3	Собственные средства (капитал)		387231	350704	329124	313516	304404									
3а	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		372352	327323	313019	302235	314667									
4	АКТИВЫ, взвешенные по уровню риска, тыс. руб.		2264293	2243979	2240521	2101411	2260197									
5	НОРМАТИВ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент															
5а	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)															
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		10,744	10,880	10,901	11,730	10,460									
6а	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		10,580	10,359	10,380	11,173	10,460									
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н1с, Н1.3, Н20.0)		17,071	15,629	14,703	14,919	13,468									
7а	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков		16,416	14,587	13,971	14,382	13,922									
8	НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (включая от резервов актива, взвешенных по уровню риска), процент															
9	Надбавка к базовому капиталу															
10	Надбавка к основному капиталу															
11	Надбавка к нормативу достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 и стр. 9, стр. 10)															
12	Базовый капитал, доступный для направления на поддержку надбавок к нормативу достаточности собственных средств (капитала)															
13	НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫНКА															
13а	Величина базовых активов и аннексованных требований вл. риска для расчета норматива финансового рынка, тыс. руб.															
14	Норматив финансового рынка банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент															
14а	Норматив финансового рынка при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент															
15	НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ															
15а	Высоколиквидные активы, тыс. руб.															
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.															
17	Потенциальный краткосрочный лимит ликвидности Н16 (Н17), процент															
18	НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФИНАНСИРОВАНИЯ)															
18а	Максимально стабильное финансирование (МСФ), тыс. руб.															
19	Требование стабильного финансирования (ТСФ), тыс. руб.															
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного финансирования) Н18 (Н18), процент															
21	НОРМАТИВ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент															
22	Потенциальный лимит кредитности Н2		119,652	125,717	137,847	131,667	125,656									
23	Норматив валютной ликвидности Н3															
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность						
25	Норматив максимального размера рыночного кредитного риска Н7 (Н22)	14,97			13,09			15,92			17,18			14,56		
26	Норматив валютной ликвидности Н3															
27	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (банков) Н12 (Н23)															
28	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность	максимальное значение	количество нарушений	длительность
29	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н26	0,04		0,05			0,06		0,01				0,01			
30	Норматив достаточности велич. доступного клирингового обеспечения центрального контрагента Н27															
31	Норматив ликвидности центрального контрагента Н28															
32	Норматив максимального размера риска концентрации Н29															
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, выходящий право на осуществление перевода денежных средств без открытия банковского счета и связанных с иными видами банковских операций Н15.1															
34	Норматив максимальной совокупной величины кредита клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов Н16															
35	Норматив предельного ЧЕДО от своего имени и/или свой счет клиента заемщика, кроме клиента - участника расчетов Н16.1															
36	Норматив максимального размера обязательств расчетов небанковской кредитной организации Н16.2															
37	Норматив максимального соотношения размера валютного покрытия и объема эмиссии облигаций с валютным покрытием Н18															

Раздел 2. Информация о расчете норматива финансового рынка (Н1.4)
Подраздел 2.1. Расчет размера базовых активов и аннексованных требований вл. риска для расчета норматива финансового рынка (Н1.4)

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер актива в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая)		
2	Поправка в части вычетов в случае 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 резервов (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		ис временно для отчетности кредитной организации как
3	Поправка в части финансовых активов, отраженных в соответствии с		
4	Поправка в части производных финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций с кредитными инструментами и бумагами		
6	Поправка в части процентов и кредитному эквиваленту валютных		
7	Поправка поправка		
8	Величина базовых активов и аннексованных требований под риском с		

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

№ строки	Наименование показателя	№ пояснения	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Риск по базисным активам		
2	Величина базовых активов, всего		
3	Уменьшающая поправка на будущие выплаты, принимаемых в		
4	Величина базовых активов под риском с учетом поправки (разность строк 1 и 2), всего		
5	Риск по операциям с ПФИ		
6	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и (или) с учетом неттинга позиций, если		
7	Потенциальный кредитный риск на контрагент по операциям с ПФИ,		

6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПОИ, подлежащей списанию с баланса		неприменяемо
7	Уменьшающая поправка на сумму перечисленной вариационной маржи в		
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 учету ликвидности на ПОИ		
10	Уменьшающая поправка в части выданных кредитных ПОИ		
11	Величина риска по ПОИ с учетом поправок, итого (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требования по операциям кредитования ценными бумагами (без учета		
13	Поправка на величину неттога 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		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (ОКР)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного оверколата		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итого (разность строк 17 и 18)		
Капитал и риски			
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива ликвидности финансового рынка, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		
Норматив ликвидности			
22	Норматив ликвидности финансового рынка банка (Н1-4), банковской группы (Н20-4), процент (строка 20 : строка 21)		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер колонки
1	2	3
ВЫСОКОКАЧЕСТВЕННЫЕ ЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенные в числитель Н20 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства физических лиц, всего, в том числе:	
3	стабильные средства	
4	нестабильные средства	
5	Денежные средства клиентов, привлеченные без обеспечения, всего, в том числе:	
6	операционные депозиты	
7	депозиты, не относящиеся к операционным (прочие депозиты)	
8	необеспеченные долговые обязательства	
9	Денежные средства клиентов, привлеченные под обеспечение	
10	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по производным финансовым инструментам и в связи с потенциальной потребностью во внесении дополнительного обеспечения	
12	связанные с потерей фондирования по обеспеченным долгамым инструментам	
13	по обязательствам банка по неиспользованным базисным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим договорным обязательствам	
15	Дополнительно ожидаемые оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств, итого: (строка 2 + строка 5 + строка 9 + строка 10 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	По операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного репо	
18	По договорам без нарушения контрактов сроков исполнения обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итого: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТИРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА - за вычетом корректировок, рассчитанных с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА-26 и ВЛА-2	
22	Чистый ликвидный отток денежных средств	
23	Норматив краткосрочной ликвидности банковской группы (Н26), кредитной организации (Н27), процент	

Председатель правления

Главный бухгалтер

Ипн: Маскино А.В.
Тел: 0652005-805 (11/007)
11.11.2020



Д.И. Шутько

Н.Л. Гринцай

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

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2020 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерное общество "Черноморский банк развития и реконструкции"

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период, тыс.руб. предшествующего
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:		113698	175564
1.1.1	проценты полученные		260090	321536
1.1.2	проценты уплаченные		-136400	-95642
1.1.3	комиссии полученные		214967	209605
1.1.4	комиссии уплаченные		-28739	-4499
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		40877	33138
1.1.8	прочие операционные доходы		6938	2236
1.1.9	операционные расходы		-259239	-261619
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		15204	-29191
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-67584	-98703
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-131	-1639
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		-559966	-1142615
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		857	-10561
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		-3500	0
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		465167	1126406
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		29989	-68264
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		46114	78861
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		-71688	-11766
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		7095	512
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-64593	-11254
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретения собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	-7995
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	-7995
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		6622	3619
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-11857	63231
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		443814	438213
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		431957	501444

Председатель правления

Д.И. Шутько

Главный бухгалтер

Н.Л. Грицай



Исп.: Максименко А.В.

Тел.: (3652)805-805 (11607)

11.11.2020

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Банк ЧБРР» за 3 квартал 2020г.

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по текущей справедливой стоимости.

Основные средства учитываются на соответствующих счетах исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования (для приобретенных для плату), по курсу Центрального Банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) на дату принятия имущества к учету (для имущества, стоимость которого выражена в иностранной валюте).

Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

Переоценка основных средств по классу недвижимости осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России.

Материальные запасы принимаются к учету исходя из цен их приобретения.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за минусом амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в рублях в сумме фактической задолженности. Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, отражается в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в рублях в сумме фактической задолженности. Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, отражается в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

Переоценка средств в иностранной валюте производится при изменении официальных курсов иностранных валют, установленных ЦБ РФ, по отношению к валюте РФ ежедневно в начале операционного дня до отражения операций по счетам.

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.

Существенных ошибок по статьям промежуточной 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, которые бы повлияли на справедливую стоимость финансовых инструментов, не было.

Влияние новой коронавирусной инфекции.

В условиях пандемии новой коронавирусной инфекции и резкого снижения цен на нефть, в конце марта 2020г. Банк России реализовал комплекс мер, направленных на поддержание способности финансового сектора предоставлять необходимые ресурсы экономике, на защиту интересов пострадавших от пандемии и доступность платежей для населения, на адаптацию финансового сектора к действию ограничительных мер по борьбе с эпидемией, на поддержку наиболее уязвимых отраслей экономики и граждан-заемщиков, столкнувшихся с сокращением доходов в результате пандемии, а также ряд временных регулятивных послаблений для финансовых организаций с целью сохранения их потенциала по кредитованию экономики.

3 апреля 2020г. вступил в силу Закон о предоставлении льготного периода заемщикам в связи с распространением коронавирусной инфекции (Федеральный закон от 03.04.2020 №106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа»). Данный Закон гарантирует отсрочку платежей по кредитам и займам на срок до 6 месяцев в том случае, если заемщик оказался в трудной жизненной ситуации и столкнулся со снижением дохода на 30% и более, а также в случае ведения деятельности заемщика в отраслях, наиболее пострадавших от распространения новой коронавирусной инфекции. Право на льготный период имеют граждане, индивидуальные предприниматели, малый и средний бизнес. Льготный период распространяется на кредиты и займы до определенной суммы, их лимиты определены Постановлениями Правительства. Льготный период предоставляется по запросу заемщика сразу же.

Банк России также дал рекомендацию банкам реструктурировать займы, не подходящие под требования Закона, используя собственные программы реструктуризации.

Меры поддержки клиентов АО «Банк ЧБРР» в условиях распространения новой коронавирусной инфекции.

I. Предоставление «КРЕДИТНЫХ КАНИКУЛ» в рамках Федерального закона «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» от 03.04.2020г. №106-ФЗ,

II. В связи с тем, что АО «Банк ЧБРР» не является уполномоченным на предоставление беспроцентных кредитов на выплату заработной платы, Банк для поддержки субъектов малого и среднего предпринимательства и индивидуальных предпринимателей запустил новую программу кредитования "Кредит на выплату заработной платы", в рамках которой предусмотрено льготное кредитование на выплату заработной платы и налогов на ФОТ.

III. Для клиентов, на которых не распространяется действие Федерального закона от

03.04.2020г. N106-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и отдельные законодательные акты Российской Федерации в части особенностей изменения условий кредитного договора, договора займа» о кредитных каникулах, Банк предлагает следующие меры по поддержке заемщиков:

1. Рассмотрение заявлений заемщиков-физических лиц на отсрочку погашений кредита (реструктуризацию кредитной задолженности) в случае ухудшения их финансового состояния при предоставлении подтверждающих документов, в индивидуальном порядке.
2. Рассмотрение заявлений заемщиков-юридических лиц, в т.ч. индивидуальных предпринимателей, чей бизнес пострадал вследствие распространения коронавирусной инфекции, на отсрочку погашений кредита (реструктуризацию кредитной задолженности) в индивидуальном порядке.

Во втором квартале 2020 года, в соответствии с указом Главы Республики Крым, на территории Республики Крым действовал режим «повышенной готовности», во исполнение которого деятельность большей части клиентов Банка (принадлежащей к категории МСБ) была приостановлена, передвижение граждан ограничено. В связи с этим объем проводимых операций резко сократился, вследствие чего Банком недополучены доходы от обслуживания клиентов.

В 3 квартале 2020г. наблюдается повышение деловой активности клиентов. Остатки денежных средств на счетах клиентов выросли. При этом, в структуре привлеченных средств сокращается доля средств физических лиц на фоне роста средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. Постепенный отток средств физических лиц с депозитов связан как уменьшением их доходности (снижение процентных ставок в связи со снижением ключевой ставки Банка России), так и с динамикой снижения реальных доходов населения и, как следствие, потребления накопленных ранее денежных средств на обеспечение личных текущих потребностей. Возобновление деятельности клиентов, после снятия противоэпидемиологических ограничительных мер, положительно повлияло на доходность Банка.

Совет директоров Банка России в 1-3 кв. 2020г. неоднократно принимал решение о снижении ключевой ставки. Изменение ключевой ставки влечет изменение условий привлечения Банком России свободных денежных средств банков. Снижение с начала года ключевой ставки на 200 б.п. привело к недополучению процентных доходов от размещения временно свободных средств в ЦБ.

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.

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, одновременно 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, одновременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив.

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

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

Метод ЭПС не применяется Банком к финансовым активам, если:

срок погашения (возврата) финансовых активов составляет менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата)

которых приходится на другой отчетный год;

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования;

начисленных расходов по финансовому активу;

начисленных прочих доходов по финансовому активу;

начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам;

затрат по сделке;

корректировок, увеличивающих или уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств или вложений в приобретенные права требования;

резервов на возможные потери;

корректировок резервов на возможные потери.

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

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

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

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

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

Корректировке подлежит не только счет по учету резерва на возможные потери по основному долгу финансового актива, оцениваемого по амортизированной стоимости, но и счета по учету резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов и по прочим доходам по данному финансовому активу, условным обязательствам кредитного характера.

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

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

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

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

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

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

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

- появление в деятельности Контрагента Банка следующих негативных факторов:

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

Контрагента на последнюю отчетную дату меньше или равны нулю;

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

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

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

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

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

Наличие дефолта фиксируется в любом из следующих случаев:

- Возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней. Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности для индивидуально оцениваемых ссуд и даты образования наиболее раннего просроченного транша для портфельных ссуд. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью. Допускается считать несущественной и не учитывать для целей определения состояния дефолта просроченную задолженность по основному долгу и процентам в сумме до 1000 руб. по одному договору для индивидуально оцениваемых ссуд и до 500 руб. по одному договору для портфельных ссуд;

- Банк классифицирует задолженность по договору с расчетным резервом более 50%, рассчитанным согласно требованиям Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (Далее – Положение 590-П), за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору с контрагентом еще не наступил;

- 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 (п.2.10 настоящей Методики);

- Наличие судебных разбирательств со стороны Банка в отношении заемщика по возврату задолженности, либо введение любой из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

- Смерть заемщика;

- Установление факта получения ссуды по поддельному документу, удостоверяющему личность.

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

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

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

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

изменение лимита задолженности по договорам;

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

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

Финансовые обязательства.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости.

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

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

К затратам по сделке относятся: дополнительные расходы, связанные с приобретением или выбытием финансового обязательства, в том числе сборы, комиссии,

вознаграждения, уплаченные или подлежащие уплате на основании договора комиссии, поручения, агентского, брокерского договора, и иные затраты по сделке в соответствии с МСФО 9.

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

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

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

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

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

Метод ЭПС не применяется Банком к финансовым обязательствам, если:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Под отчетным периодом понимается период с 01 января 2020г. по 30 сентября 2020г. включительно.

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

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

2. Пояснительная информация по статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале

2.1. Информация о денежных средствах и их эквивалентах

Информация о денежных средствах и их эквивалентах представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня	Остаток на конец дня
	31.12.2019г.	30.09.2020г.
Денежные средства (наличные)	353 964	353 727
Остатки средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	91 732	80 054
Остатки на корреспондентских счетах в банках резидентов	9 955	8 488
Денежные средства и их эквиваленты	455 651	442 269

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

Данные на 01.10.2020г.

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.:	5 810 000	-	-	5 810 000
-проценты	-	-	-	-
Кредитные организации:	10 845	-6 837	-	4 008
- резиденты	4 000	-	-	4 000
- нерезиденты	6837	-6 837	-	0
-проценты	8	-	-	8
Юридические лица, в т.ч.:	705 290	-206 345	-9 761	489 184
- гарантийные (обеспечительные) платежи	6	-6	-	0

- проценты	77 703	-74 021	-660	3 022
Индивидуальные предприниматели, в т.ч.:	101 027	-3 766	-5 224	92 037
- гарантийные (обеспечительные) платежи	242	-242	-	0
- проценты	1 579	-119	-93	1 367
Физические лица, в т.ч.:	234 935	-144 961	-698	89 276
- жилищные ссуды	26 413	-26 398	194	209
- прочие потребительские ссуды	160 273	-72 718	-1150	86 405
- проценты	34 600	-33 017	362	1 945
Требования по сделкам, связанным с отчуждением финансовых активов	112 498	-112 498	-	0
Итого	6 974 595	-474 407	-15 683	6 484 505

Данные на 01.01.2020г.

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
- 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

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

Наименование статьи	Остаток на конец дня 30.09.2020г.	Остаток на конец дня 31.12.2019г.
Требования по текущему налогу на прибыль	13 228	51 593
Отложенный налоговый актив	8 963	6 622

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

Сумма затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств в 3 квартале 2020г. составила 988 тыс. руб.

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

По состоянию на конец дня 30.09.2020г. договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

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

Объект недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в 2019 году 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.

В 1 квартале 2020 г. объект, переведенный в категорию долгосрочных активов, предназначенных для продажи, был продан.

2.5. Прочие активы.

Информация о прочих активах представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 30.09.2020г	Остаток на конец дня 31.12.2019г.
<i>Прочие активы финансового характера:</i>	<i>11 304</i>	<i>8 630</i>
- требования по начисленным комиссионным доходам	32	234
- расчеты с дебиторами и кредиторами	3 770	2 245
- прочее	7 502	6 151
<i>Прочие активы нефинансового характера:</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
- расчеты по налогам и сборам	0	0
Итого	11 304	8 630
Резерв на возможные потери	(2 129)	(1 144)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого после вычета резервов	9 175	7 486

2.6. Остатки на счетах клиентов.

Остатки на счетах клиентов не претерпели значительных изменений:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 30.09.2020г	Остаток на конец дня 31.12.2019г
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	3 683 581	2 960 924
- расчетные счета	3 020 331	2 354 531
- срочные депозиты	433 957	329 327
- специальные банковские счета платежных агентов, поставщиков	42 060	23 898
- прочие (в т.ч. депозиты до востребования)	185 729	251 444
- обязательства по уплате процентов	1 504	1 724
Физические лица	3 021 275	3 275 909
- текущие счета	334 831	323 568
- срочные депозиты	2 606 102	2 880 975
- прочие (в т.ч. депозиты до востребования)	39 458	27 647
- обязательства по уплате процентов	40 884	43 719
Итого	6 704 856	6 236 833

2.7. Прочие обязательства.

Информация о прочих обязательствах представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 30.09.2020г	Остаток на конец дня 31.12.2019г
<i>Прочие обязательства финансового характера</i>	89 820	29 727
- расчеты с дебиторами и кредиторами	26 147	25 839
- арендные обязательства	60 245	-
- прочие	3 428	3 888
<i>Резервы - оценочные обязательства некредитного характера (суды)</i>	0	25 738
<i>Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)</i>	1 639	326
Итого	91 459	55 791

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

	Оценочные обязательства некредитного характера (суды)	Условные обязательства кредитного характера (лимиты)
На 01.01.2020г.	25 738	4 334
Формирование (восстановление)	3 758	(1 298)
Списание резервов (оплата)	(29 496)	-
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	3586
На 01.10.2020г.	0	6 622

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.

Условные обязательства некредитного характера:

	Условные обязательства некредитного характера (суды)
На 01.01.2020г.	12 422
Формирование (восстановление)	(1 903)
На 01.10.2020г.	10 519

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 30.09.2020г	Остаток на конец дня 31.12.2019г
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, в т.ч. неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	150 957	95 906
Итого	150 957	95 906

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

2.9. Уставный капитал.

Уставный капитал банка не изменился и составляет 195 975 185,25 рублей разделен на 317 035 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 618,15 рублей.

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

Базовая прибыль (убыток) на 1 акцию составляет – 227.94 руб.

2.10. Процентные доходы

Информация о процентных доходах представлена в таблице:

Наименование статьи	На конец дня 30.09.2020г	На конец дня 30.09.2019г
Размещение средств в кредитных организациях, в т.ч.:	198 516	241 890
- средства в Банке России	198 453	241 890
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	80 045	167 299
Итого	278 561	409 189

2.11. Процентные расходы

Информация о процентных расходах представлена в таблице:

Наименование статьи	На конец дня 30.09.2020г	На конец дня 30.09.2019г
Привлеченные депозиты физических лиц	110 867	131 413
Денежные средства на счетах физических лиц	3 243	3 956
Депозиты юридических лиц	17 296	15 255
Денежные средства на счетах юридических лиц	616	506
Итого	133 345	131 413

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

Информация о восстановлении резервов:

Наименование статьи	Резерв на возможные потери на конец дня 30.09.2020г	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на конец дня 30.09.2020г	Резерв на возможные потери на конец дня 30.09.2019г	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на конец дня 30.09.2019г
Межбанковские кредиты	668	-	1 534	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без МБК)	81 327	71 740	201 506	84 286
Основные средства, не используемые в банковской деятельности	5 295	-	1 379	-
Корреспондентские счета	1	-	19 313	-
Прочие активы	4 267	-	3 841	-
Условные обязательства кредитного характера	15 559	18 107	58 221	43 956
Оценочные обязательства некредитного характера	100	-	1 144	-
Штрафы и пени	1 283	233	1 189	64
Итого	108 500	90 080	288 127	128 306

Информация о формировании резервов:

Наименование статьи	Резерв на возможные потери на конец дня 30.09.2020г	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на конец дня 30.09.2020г	Резерв на возможные потери на конец дня 30.09.2019г	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на конец дня 30.09.2019г
Межбанковские кредиты	2 193	-	1 567	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без МБК)	170 604	72 664	288 795	73 935
Основные средства, не используемые в банковской деятельности	2 116	-	1 119	-
Корреспондентские счета	3	-	95 509	-
Прочие активы	5 253	-	4 524	-
Условные обязательства кредитного характера	14 261	21 692	59 576	43 996
Оценочные обязательства некредитного характера	3 858	-	106 311	-
Штрафы и пени	3 663	176	4 333	33
Итого	201 951	94 532	561 734	117 964

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

Наименование статьи	Резерв на возможные потери на конец дня 30.09.2020г	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на конец дня 30.09.2020г	Резерв на возможные потери на конец дня 30.09.2019г	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на конец дня 30.09.2019г
Межбанковские кредиты	1525	-	33	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без МБК)	89277	924	87289	(10351)
Основные средства, не используемые в банковской деятельности	(3179)	-	(260)	-
Корреспондентские счета	2	-	76196	-
Прочие активы	986	-	683	-

Условные обязательства кредитного характера	(1298)	3585	1355	40
Оценочные обязательства некредитного характера	3758	-	105167	-
Штрафы и пени	2380	(57)	3144	(31)
Итого	93 451	4 452	273 607	(10 342)

2.13. Операции с иностранной валютой и переоценка иностранной валюты.

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

Наименование статьи	На конец дня 30.09.2020г			На конец дня 30.09.2019г		
	В составе доходов	В составе расходов	В составе прибыли	В составе доходов	В составе расходов	В составе прибыли
Курсовая разница	63 329	22 452	40 877	40 650	7 512	33 138

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Наименование статьи	На конец дня 30.09.2020г			На конец дня 30.09.2019г		
	В составе доходов	В составе расходов	В составе прибыли	В составе доходов	В составе расходов	В составе прибыли
Курсовая разница	360 968	285 323	75 645	283 242	279 616	3 626

2.14. Комиссионные доходы и комиссионные расходы.

Наименование статьи	На конец дня 30.09.2020	На конец дня 30.09.2019
Комиссионные доходы, в т.ч.:	214 765	209 308
<i>от расчетного и кассового обслуживания</i>	<i>146 606</i>	<i>145 537</i>
Комиссионные расходы, в т.ч.:	22 761	4 587
<i>за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем</i>	<i>14 059</i>	<i>4 424</i>
<i>за расчетное и кассовое обслуживание</i>	<i>8 569</i>	<i>0</i>
Чистые комиссионные доходы	192 004	204 721

2.15. Операционные расходы

Наименование статьи	На конец дня 30.09.2020	На конец дня 30.09.2019
Операционные расходы, в т.ч.	280 621	283 213
<i>расходы на содержание персонала</i>	<i>173 889</i>	<i>130 169</i>
<i>организационные и управленческие расходы</i>	<i>62 428</i>	<i>73 803</i>

2.16. Прочие операционные доходы

Наименование статьи	На конец дня 30.09.2020	На конец дня 30.09.2019
Прочие операционные доходы, в т.ч.	7 033	6 569
<i>доходы от пересчета начисленных процентов по вкладам</i>	2 376	1 525
<i>доходы от аренды</i>	1 779	2 416
<i>доходы за подтверждение регистрации в системе ДБО iBank2"</i>	1 970	1 431

2.17. Собственный капитал

Структура капитала не претерпела значительных изменений:

	на конец дня 31.12.2019г		на конец дня 30.09.2020г	
	Сумма тыс.руб.	Уд. вес	Сумма тыс.руб.	Уд. вес
Капитал	313 516	100	387 231	100
Основной капитал	237 580	75,8	235 551	60,8
Базовый капитал	237 580	75,8	235 551	60,8
- уставной капитал	195 975	62,5	195 975	50,6
-резервные фонды	8 076	2,6	8 076	2,1
-нераспределенная прибыль прошлых лет	73 910	23,5	38 085	9,8
--нематериальные активы	(4 534)	(1,4)	(6 585)	(1,7)
-убытки отчетного года*	(35 847)	(11,4)	0	0
Добавочный капитал	0	0	0	0
Дополнительный капитал	75 936	24,2	151 680	39,2
-прибыль текущего года*	0	0	75 744	19,6
- прирост стоимости имущества за счет переоценки	75 936	24,2	75 936	19,6

В состав капитала не входят срочные и долевыe инструменты.

В настоящее время единственным фактором, влияющим на изменение объема и структуры капитала, является финансовый результат Банка.

Информация о фактических и нормативных значениях достаточности капитала

Норматив	Нормативное значение	Фактическое значение	
		01.01.2020	01.10.2020
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	min 6%	11,73	10,74
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	min 8%	14,92	17,07

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

3. Краткая информация об управлении рисками.

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

Банк в процессе осуществления своей деятельности 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).

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

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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

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

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

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

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

Кредитный риск

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

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

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

Управление кредитным риском осуществляется путем:

- регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков исполнить обязательства перед Банком своевременно и в полном объеме, т.е. погасить процентные платежи и основную сумму задолженности;
- получения ликвидного залога, банковских гарантий и поручительств компаний и

физических лиц, посредством которых при неблагоприятном сценарии смогут быть погашены обеспеченные обязательства;
 -диверсификации кредитных операций;
 -мониторинга состояния показателей кредитного риска и соблюдения установленных лимитов.

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

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

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

Нормативы кредитного риска соблюдались на отчетные и промежуточные даты.

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

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

Негативными факторами, повышающими риск невозврата кредитов, являются концентрации кредитов, выданных 10 крупнейшим заемщикам, и кредитов, выданных за пределы месторасположения банка. Кредитный риск усилен валютным и страновым риском.

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

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

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	Юридические лица, в т.ч. ИП				Физические лица			
	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
На 01.01.2020г.	20060	1010	160861	181931	3680	-	109840	113520
(Восстановление)/ формирование оценочных резервов	2074	4614	148678	155366	2314	-	29873	32187
На 01.10.2020г.	22134	5624	309539	337297	5994	-	139713	145707

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 01.01.2020г.	473476	106785	161303	741564	68514	-	111900	180414
Выдача (погашение) ссуд, изменение стоимости кредитов в иностранной валюте	20649	7351	149003	177003	24096	-	30426	54522
На 01.10.2020г.	494125	114136	310306	918567	92610	-	142326	234936

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

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

Наименование показателя	01.01.2020	01.10.2020
Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:	1 054 501	1 074 646
- активы с коэффициентом риска 0 %	5 744 473	6 184 529
- активы с коэффициентом риска 20%	961	1 905
- активы с коэффициентом риска 50%	0	0
- активы с коэффициентом риска 100%	923 429	954 769
- активы с коэффициентом риска 150%	7 968	10 256
- активы с другими коэффициентами	113 698	99 707
условные обязательствам кредитного характера	8 445	8 009

Рыночный риск

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

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

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

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

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

Мониторинг и оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

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

Открытая валютная позиция Банка на 01.10.2020 составляет 7,01%.

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 01.10.2020г
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Товарный риск	0	0
Валютный риск	615	2 173
Рыночный риск	7 685	27 161

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 30.09.2020 он составил 145 216 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, связанных 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 01.10.2020г. соответственно.

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

	01.01.2020		01.10.2020	
	Все валюты	в т.ч.	Все валюты	в т.ч.
		RUR		RUR
АКТИВЫ				
Средства на корреспондентских счетах	1 592	1 592	0	0
Ссудная задолженность:	5 641 895	5 641 858	6 128 979	6 128 964
кредитных организаций	5 307 950	5 307 950	5 818 534	5 818 534
юридических лиц, не являющиеся КО	299 338	299 338	264 841	264 841
физических лиц	34 607	34 570	45 604	45 589
Всего:	5 643 487	5 643 450	6 128 979	6 128 964
ПАССИВЫ				
Средства кредитных организаций	3 500	3 500	0	0
Средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	137 009	137 009	132 929	132 929
Депозиты юридических лиц, не являющихся КО	586 971	586 971	623 409	623 409
Вклады (депозиты) физических лиц	3 039 752	3 038 863	2 753 622	2 752 553
Прочие	8 588	8 588		
Всего:	3 775 820	3 774 931	3 509 960	3 508 891
ГЕП	1 867 667	1 868 519		
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	52 011	52 027	61 018	61 037
- 200 базисных пунктов	-52 011	-52 027	-61 018	-61 037

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	01.10.2020
Норматив текущей ликвидности (НЗ)	min=50%	131,67	119,65

Норматив ликвидности соблюдается на все отчетные и промежуточные даты.

Позиция ликвидности на 01.10.2020

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	431 956	431 956	431 956	431 956	431 956
Ссудная и приравненная к ней задолженность	5 822 842	5 833 870	5 899 642	6 050 309	6 429 859
Прочие активы	46 604	46 604	46 604	46 604	46 604
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	6 301 402	6 312 430	6 378 202	6 528 869	6 908 419
ПАССИВЫ					
Средства клиентов	4 204 064	4 607 790	6 350 404	6 776 258	6 779 783
в т.ч. вклады физических лиц	193 347	603 238	2 331 928	2 755 761	2 757 750
Прочие обязательства	25 094	25 094	25 094	25 094	25 094
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4 229 158	4 632 884	6 375 498	6 801 352	6 804 877
Внебалансовые обязательства	24	4 551	21 011	59 017	150 957
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ					
Избыток (дефицит) ликвидности	2 072 220	1 674 995	-18 307	-331 500	-47 415
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	49,0	36,2	-0,3	-4,9	-0,7

По состоянию на 01.10.2020 у Банка по срокам погашения до 180 дней, свыше года наблюдается избыток ликвидности. В периоде свыше 270 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 договор 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		01.10.2020	
	Сумма	коэффициент	Сумма	коэффициент
"до востребования" до 10 дней	2 703 741	86,3	2 072 220	49,0
"до востребования" до 30 дней	1 958 320	50,5	1 674 995	36,2
"до востребования" до 1 года	-334 219	-5,3	-331 500	-4,9

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

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

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

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

Операционный риск

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

Операционный риск на 01.01.2020 - 93 028 тыс. руб.

Операционный риск на 01.10.2020 - 93 319 тыс. руб.

4. Информация об операциях со связанными сторонами.

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.

Операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами.

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

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец дня 30.09.2020г.:

Наименование статьи	Ключевой управленческий персонал	Другие связанные лица
Ссудная задолженность (в т.ч. по процентам)	141	-
Резервы на обесценение	2	-
Чистая ссудная задолженность	139	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (в т.ч. проценты)	2 176	1 118
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-
Процентные доходы	15	-
Процентные расходы	125	35

Операции со связанными сторонами (организации) – отсутствуют.

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

Операции со связанными сторонами (организации) – отсутствуют.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

Наименование статьи	31.12.2019г.		30.09.2020г.	
	Сумма выплат	Начисления	Сумма выплат	Начисления
Краткосрочные вознаграждения	17 048	4 107	14 505	4 528
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	-	-	-	-
Выходные пособия	-	-	-	-
Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-	-	-
Выплаты на основе акций	-	-	-	-

Председатель Правления



Д.И. Шутько

Главный бухгалтер

Н.Л. Грицай

Исполнитель: Заровская О.А.
Тел. (3652)605-805(11502)
11.11.2020г.