

**ПРОМЕЖУТОЧНАЯ
БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ)
ОТЧЕТНОСТЬ
Акционерного общества «Черноморский
банк развития и реконструкции»
за 3 квартал 2021г.**

Содержание

1. Бухгалтерский баланс (публикуемая форма), код формы ОКУД 0409806
2. Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма), код формы ОКУД 0409807
3. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма), код формы ОКУД 0409808
4. Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма), код формы ОКУД 0409810
5. Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма), код формы ОКУД 0409813
6. Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма), код формы ОКУД 0409814
7. Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Банк ЧБРР» за 3 квартал 2021 г.

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

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)

за 3 квартал 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерное общество "Черноморский банк развития и реконструкции"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за предыдущий отчетный год, тыс. руб.
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	2.1	289943	245419
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	2.1	99903	55111
2.1	Обязательные резервы		10552	10245
3	Средства в кредитных организациях	2.1	122	11082
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
4a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	2.2	7054152	6433419
6	Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)		0	0
8	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
9	Требование по текущему налогу на прибыль	2.3	9859	20461
10	Отложенный налоговый актив		5738	5021
11	Основные средства, активы в форме права пользования и нематериальные активы	2.4	226427	214609
12	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2.4	0	0
13	Прочие активы	2.5	24445	11924
14	Всего активов		7710589	6997046
II. ПАССИВЫ				
15	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
16	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости		7101938	6492109
16.1	средства кредитных организаций		0	0
16.2	средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.6	7101938	6492109
16.2.1	вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей		4278127	3938035
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
17a	Производные финансовые инструменты для целей хеджирования		0	0
18	Выпущенные долговые ценные бумаги		0	0
18.1	оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
18.2	оцениваемые по амортизированной стоимости		0	0
19	Обязательства по текущему налогу на прибыль		0	5434
20	Отложенные налоговые обязательства		0	0
21	Прочие обязательства	2.7	106115	95637
22	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	2.8	5229	5186
23	Всего обязательств		7213282	6598366
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
24	Средства акционеров (участников)	2.9	195975	195975
25	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
26	Эмиссионный доход		0	0
27	Резервный фонд		12663	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, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		75936	75936
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений		0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования		0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)		0	0
33	Изменение справедливой стоимости финансового обязательства, обусловленное изменением кредитного риска		0	0
34	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки		0	0
35	Неиспользованная прибыль (убыток)		212733	118693
36	Всего источников собственных средств		497307	398680
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
37	Безотзывные обязательства кредитной организации	2.8	72898	118740
38	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
39	Условные обязательства некредитного характера	2.8	1852	10519

Председатель правления

Главный бухгалтер

Исполнитель: Максименко А.В.
Телефон: (3652)805-805/(11607)
10.11.2021



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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

(публикуемая форма)
за 9 месяцев 2021 года

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

Акционерное общество "Черноморский банк развития и реконструкции"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 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	299486	278561
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		205822	198516
1.3	от вложений в ценные бумаги		93664	80045
2	Процентные расходы, всего, в том числе:			
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2.11	90127	133345
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями		90127	133345
2.3	по выпущенным ценным бумагам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		209359	145216
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	-18164	-94052
4.1	изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по начисленным процентным доходам		217	-18463
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		191195	51164
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход		0	0
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости		0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2.13	42529	40877
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.13	-561	75645
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	294119	214765
15	Комиссионные расходы	2.14	54738	22761
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
17	Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости		0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	2.12	-15967	-3851
19	Прочие операционные доходы	2.16	7689	7033
20	Чистые доходы (расходы)		464366	362972
21	Операционные расходы		304964	280621
22	Прибыль (убыток) до налогообложения		159402	82251
23	Возмещение (расход) по налогу на прибыль		14972	9966
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности		144430	72265
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности		0	0
26	Прибыль (убыток) за отчетный период		144430	72265

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		144430	72265
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
6.2	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		144430	72265

Председатель правления

Д.И. Шутько

Главный бухгалтер

Н.Л. Грицай

Код территории по ОКТО	Код кредитной организации	
	по ОКТО	регистрационный номер
35	00204614	3527

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ

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

Акционерное общество "Черноморский банк развития и реконструкции"

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

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

Код формы по ОКУД 0409008
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер пометки	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	обязательными выплатами (долями)				
1.2	привилегированными выплатами				
2	Нераспределенная прибыль (убыток):				
2.1	предыдущих лет				
2.2	отчетного года				
3	Резервный фонд				
4	Доли уставного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
5	Инструменты базового капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам				
6	Источники базового капитала, итого: (строка 1 + строка 2 + строка 3 - строка 4 + строка 5)				
Показатели, уменьшающие источники базового капитала					
7	Корректировка стоимости финансового инструмента				
8	Деловая репутация (Гудвилл) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
9	Нематериальные активы (иные деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств				
10	Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли				
11	Резервы удерживания денежных потоков				
12	Надсрочные резервы на возможные потери				
13	Доход от сделок своп-операций				
14	Доходы и расходы, связанные с изменением кредитного риска по обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости				
15	Активы пенсионного плана с установленными выплатами				
16	Вложения в собственные акции (доли)				
17	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты базового капитала				
18	Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
19	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
20	Права по обслуживанию ипотечных кредитов				
21	Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
22	Совокупная сумма существенных вложений и отложенных налоговых активов в части, превышающей 15 процентов от величины базового капитала, всего, в том числе:				
23	существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
24	права по обслуживанию ипотечных кредитов				
25	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
26	Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала, установленные Банком России				
27	Отрицательная величина дополнительного капитала				
28	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого: (сумма строк 7 - 22, 26 и 27)				
29	Базовый капитал, итого:				
Источники дополнительного капитала					
30	Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход, всего, в том числе:				
31	классифицируемые как капитал				
32	классифицируемые как обязательства				
33	Инструменты дополнительного капитала, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
34	Инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, принадлежащие третьим сторонам, всего, в том числе:				
35	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
36	Источники дополнительного капитала, итого: (строка 30 + строка 33 + строка 34)				
Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала					
37	Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала				
38	Встречные вложения кредитной организации и финансовой организации в инструменты дополнительного капитала				
39	Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
40	Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций				
41	Иные показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, установленные Банком России				
42	Отрицательная величина дополнительного капитала				
43	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого: (сумма строк 37-42)				
44	Дополнительный 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, в том числе:				
49	инструменты дополнительного капитала дочерних организаций, подлежащие поэтапному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
50	Резервы на возможные потери				
51	Источники дополнительного капитала, итого:				
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				
54a	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 поручительств, предоставленных своим акционерам (участникам) и инсайдерам, над ее максимальным размером				
56.3	вложения в создание и приобретение основных средств и материальных запасов				
56.4	разница между действительной стоимостью доли, причитающейся вышедшим из общества участником, и стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику				
57	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, итого (сумма строк с 52 по 56)				
58	Дополнительный капитал, итого (строка 51 - строка 57)				
59	Собственные средства (капитал), итого (строка 45 + строка 58)				
60	Активы, взвешенные по уровню риска:				
60.1	необходимые для определения достаточности базового капитала		X	X	X
60.2	необходимые для определения достаточности базового 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 базового капитала (строка 45 строка 60.2)				
63	Достаточность собственного средства (капитала) (строка 59 строка 60.3)				
64	Надбавки к нормативу достаточности базового капитала, всего, в том числе:				
65	надбавка, позволяющая достаточности капитала				
66	антициклическая надбавка				
67	надбавка за системную значимость				

66	Базовый капитал, доступный для направления на подписание надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала)				
67	Норматив достаточности базового капитала				
68	Норматив достаточности дополнительного капитала				
69	Норматив достаточности совокупного капитала				
70	Норматив достаточности собственных средств (капитала)				
71	Показатели, не превышающие установленные пороги существенности и не принимаемые в уменьшение источника капитала				
72	Несущественные вложения в инструменты капитала и иные инструменты, обеспечивающие общую способность к погашению убытков финансовых организаций				
73	Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций				
74	Правда по объявлению источников капитала				
75	Отрицательные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли				
76	Отрицательные вложения в расчет дополнительного капитала резервов на возможные потери				
77	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется стандартизованный подход				
78	Отрицательные вложения в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании стандартизованного подхода				
79	Резервы на возможные потери, включаемые в расчет дополнительного капитала, в отношении позиций, для расчета кредитного риска по которым применяется подход на основе внутренних моделей				
80	Отрицательные вложения в расчет дополнительного капитала сумм резервов на возможные потери при использовании подхода на основе внутренних моделей				
81	Инструменты, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала) (применяется с 1 января 2016 года по 1 января 2022 года)				
82	Тождество ограничению на включение в состав источников базового капитала инструментов, подлежащих полному исключению из расчета собственных средств (капитала)				
83	Часть инструментов, не включенная в состав источников базового капитала вследствие ограничения				
84	Тождество ограничению на включение в состав источников дополнительного капитала инструментов, подлежащих полному 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 № 1

Раздел 1.1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование инструмента (показателя)	Номер показателя	Стоимость инструмента (базовый капитал) на отчетную дату, тыс. руб.	Стоимость инструмента (дополнительный капитал) на начало отчетного года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе: оформленный		195975	195975
1.1	облигационными акциями (долями)		195975	195975
1.2	привилегированными акциями			
2	Нераспределенная прибыль (убыток):		76768	127158
2.1	прошлых лет		76768	36085
2.2	отчетного года			89071
3	Резервный фонд		12663	8076
4	Источники базового капитала, итого (строка 1 + строка 2 + строка 3)		285404	331207
5	Показатели, уменьшающие источники базового капитала, всего, в том числе:		7420	6378
5.1	недоплаченные резервы на возможные потери			
5.2	вложения в собственные акции (доли)			
5.3	отрицательная величина дополнительного капитала			
6	Базовый капитал (строка 4 – строка 5)		277984	324829
7	Источники дополнительного капитала			
8	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
8.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
8.2	отрицательная величина дополнительного капитала			
9	Дополнительный капитал, итого (строка 7 – строка 8)			
10	Общая капитал, итого (строка 6 + строка 9)		277984	324829
11	Источники дополнительного капитала, всего, в том числе:		215777	75936
11.1	Резервы на возможные потери			
11.2	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала, всего, в том числе:			
12.1	вложения в собственные инструменты дополнительного капитала			
12.2	применение дефакто-исключения для инструментов с рейтингом ниже 30 календарных дней			
12.3	применение дефакто-исключения для инструментов с рейтингом ниже 30 календарных дней			
12.4	вложения в инструменты с рейтингом ниже 30 календарных дней			
12.5	разница между действительной стоимостью доли, принятой в выходящем на общество участии, и стоимостью, по которой долг был реализован другим участником			
13	Дополнительный капитал, итого (строка 11 – строка 12)		215777	75936
14	Собственные средства (капитал), итого (строка 10 + строка 13)		493761	400765
15	Активы, взвешенные по уровню риска		X	X
15.1	необходимые для определения достаточности собственного капитала		2599581	2247158
15.2	необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)		2615517	2323094

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

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату, тыс. руб.			Данные на начало отчетного года, тыс. руб.		
			стоимость активов (инструментов), оцененных по отценкованному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом оформленных резервов на возможные потери	стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	стоимость активов (инструментов), оцененных по отценкованному подходу	стоимость активов (инструментов) за вычетом оформленных 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:		7941276	7674819	1331328	7228474	6975087	1060811
1.1	активы с коэффициентом риска <10 процентов		6345541	6345541	0	5910276	5910276	0
1.2	активы с коэффициентом риска 20 процентов		90	90	18	8953	8953	1793
1.3	активы с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
1.4	активы с коэффициентом риска 100 процентов		1588402	1321945	1321945	1307208	1069509	1069509
1.5	активы – кредитные требования и другие требования к кредитным организациям, банкам и другим участникам, с коэффициентом риска 150 процентов		6243	6243	9365	6339	6339	9509
2	Активы с иными коэффициентами риска, всего, в том числе:	X	X	X	X	X	X	X
2.1	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.1.1	исключенные из расчета с коэффициентом риска 35 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.2	исключенные из расчета с коэффициентом риска 50 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.3	исключенные из расчета с коэффициентом риска 70 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.4	исключенные и иные случаи, в том числе: предпринятые субъектами малого и среднего предпринимательства, с коэффициентом риска 75 процентов		0	0	0	0	0	0
2.1.5	требования к участникам клиринга		0	0	0	0	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		117261	1267	1930	126883	1180	1772
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		75453	0	0	85443	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		41798	1267	1930	41240	1180	1772
2.2.3	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего, в том числе:		0	0	0	0	0	0
2.2.3.1	по сделкам по услуге ипотечным агентствам или специализированным обществам денежных требований, в том числе:		0	0	0	0	0	0
3	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах, всего, в том числе:		68048	65298	92678	50571	48551	76187
3.1	с коэффициентом риска 120 процентов		36184	36184	41602	13617	13031	15837
3.2	с коэффициентом риска 150 процентов		8953	8953	12678	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 160 процентов		1190	1190	168	0	0	0
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов		17321	16552	28138	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 180 процентов		1788	1788	3169	20807	19954	33923
3.6	с коэффициентом риска 190 процентов		2518	2392	4545	0	0	0
3.7	с коэффициентом риска 200 процентов		514	489	978	1834	1743	3486
3.8	с коэффициентом риска 230 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по облигациям и облигациям кредитного характера, всего, в том числе:		12987	12418	2483	42108	42011	8402
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	0
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		12987	12418	2483	42108	42011	8402
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 производится в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И

«2» Страны в одной из таблиц 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 странах оценки публикуется на официальном сайте ОЭСР в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Подраздел 2.2. Операционный риск					тыс. руб. (кол-во)
Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:		97136	93319	
6.1	доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего,		847573	822127	
6.1.1	чистые процентные доходы		255127	263944	
6.1.2	чистые неторговые доходы		369446	361143	
6.2	количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска		3	3	

Подраздел 2.3. Рыночный риск					тыс. руб.
Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года	
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:		32898	9434	
7.1	процентный риск		0	0	
7.2	фондовый риск		0	0	
7.3	валютный риск		2632	755	
7.4	товарный риск		0	0	

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

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	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,		385071	5884	379187
1.1	по ссудам, осязаемой и приравненной к ней задолженности		336872	3416	333456
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		44270	30	44240
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удовлетворяются		3929	2438	1491
1.4	под операциями с размещением облигаций зрн		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 требуется из формализованной критериев оценки кредитного риска

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объема 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							
1.1	ссуды							
2	Реструктурированные ссуды							
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств другим заемщикам, всего							
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией							
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения заимствованных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления займов в уставном капитале других кредитных лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существовавших 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 удовлетворяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России № 2732-У, тыс.

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость, тыс. руб.	Справедливая стоимость, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери		
1	2	3	4	в соответствии с Положениями 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 акции, удовлетворяются иностранными депозитариями					
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
2.1	права на которые удовлетворяются иностранными депозитариями					
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:					
3.1	права на которые удовлетворяются иностранными депозитариями					

Подраздел 3.4. Сведения об обремененных и необремененных активах

Номер строки	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе прирост для предоставления в качестве обеспечения
		3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	3542		2174976	
2	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций				
3.2	юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями				
4	Средства на корреспондентские счета в кредитных организациях			8905	
5	Минимальные кредиты (депозиты)	3542		10281	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			99167	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			258064	
8	Основные средства			290607	
9	Прочие активы			615953	

Раздел "Справочно":

Информация о движении резервов на возможные потери по ссудам, осязаемой и приравненной к ней задолженности (Номер показателя)

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

всего 58440, в том числе вследствие:

1.1. выдачи ссуд 37755

1.2. изменения качества ссуд 11856

1.3. изменения балансового курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 3369

1.4. иных 5449

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

всего 52024, в том числе вследствие:

2.1. списания безнадежных 18737

2.2. погашения ссуд 2626

2.3. изменения качества ссуд 1509

2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком 3275

2.5. иных 5233

Председатель правления

Главный бухгалтер

Д.И. Шутыко

Н.Л. Грицай

Исполнитель: Максимов А.В.
Телефон: (3862) 635-605/(11607)
10.11.2021



Код территории по ОКATO	Банковская отчетность	
	Код кредитной организации (фигишала)	регистрационный номер (порядковый номер)
35	00204814	3527

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

Полное или сокращенное фирменное наименование кредитной организации

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

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409810
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пометки	Уставный капитал	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	Эмиссионный доход	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через прочим совокупный доход, 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	Разрывный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Изменения справедливой стоимости и финансового обязательства, обусловленные 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			8076				26947	306934
2	Влияние изменения положений учетной политики														
3	Влияние исправления ошибок														
4	Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)		195975				75936			8076				26947	306934
5	Совокупный доход за предыдущий отчетный период:													72265	72265
5.1	прибыль (убыток)													72265	72265
5.2	прочий совокупный доход														
6	Эмиссия акций:														
6.1	номинальная стоимость														
6.2	эмиссионный доход														
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников):														
7.1	приобретения														
7.2	выбытия														
8	Изменение стоимости основных средств и нематериальных активов														
9	Дивиденды объявленные и иные выплаты в пользу акционеров (участников):														
9.1	по обыкновенным акциям														
9.2	по привилегированным акциям														
10	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
11	Прочие движения													22	22
12	Данные за соответствующий отчетный период прошлого года		195975				75936			8076				99234	379221
13	Данные на начало отчетного года		195975				75936			8076				118693	398880
14	Влияние изменений положений учетной политики														
15	Влияние исправления ошибок														
16	Данные на начало отчетного года (скорректированные)		195975				75936			8076				118693	398880
17	Совокупный доход за отчетный период:													144430	144430
17.1	прибыль (убыток)													144430	144430
17.2	прочий совокупный доход														
18	Эмиссия акций:														
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):													45862	45862
21.1	по обыкновенным акциям													45862	45862
21.2	по привилегированным акциям														
22	Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)														
23	Прочие движения									4587				4598	59
24	Данные за отчетный период		195975				75936			12663				212733	497307

Председатель правления

Главный бухгалтер

Исполнитель: Максименко А.В.
Телефон: (3652)605-805(11607)
10.11.2021



Д.И. Шутько

Н.Л. Трицай

Базисная отчетность		
Код территории и по ОКЕАТО	Код кредитной организации (физлица)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
35	00204814	3527

СВЕДЕНИЯ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ, НОРМАТИВЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА И НОРМАТИВЕ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ
(публикуемая форма)
на 1 октября 2021 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. Батышминская, 24

Код формы по ОКВД 043813
Квартальная (Годовая)

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Фактические значения				
			на отчетную дату	на дату, отстоящую на один квартал от отчетной	на дату, отстоящую на два квартала от отчетной	на дату, отстоящую на три квартала от отчетной	на дату, отстоящую на четыре квартала от отчетной
1	2	3	4	5	6	7	8
КАПИТАЛ, тыс. руб.							
1	Базовый капитал						
1a	Базовый капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
2	Основной капитал		277984	323244	322921	235758	235551
2a	Основной капитал при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
3	Собственные средства (капитал)		493761	437137	433330	400765	387231
3a	Собственные средства (капитал) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
АКТИВЫ, ВЗАИМНОЕ ПО УРОВНЮ РИСКА, тыс. руб.							
4	Активы, взвешенные по уровню риска		2599581	2650761	2433450	2323084	2288295
НОРМАТИВЫ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, процент							
5	Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (Н20.1)						
5a	Норматив достаточности базового капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
6	Норматив достаточности основного капитала Н1.2 (Н20.2)		10.693	12.505	13.898	10.491	10.744
6a	Норматив достаточности основного капитала при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
7	Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 (Н10х, Н1.3, Н20.0)		18.455	16.429	17.808	17.251	17.071
7a	Норматив достаточности собственных средств (капитала) при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков						
НАДБАВКИ К БАЗОВОМУ КАПИТАЛУ (в процентах от суммы активов, взвешенных по уровню риска), процент							
8	Надбавка подкрепления достаточности капитала						
9	Антициклическая надбавка						
10	Надбавка за системную значимость						
11	Надбавка к нормативам достаточности собственных средств (капитала), всего (стр. 8 + стр. 9 + стр. 10)						
НОРМАТИВ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА							
13	Величина базисных активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, тыс. руб.						
14	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент						
14a	Норматив финансового рычага при полном применении модели ожидаемых кредитных убытков, процент						
НОРМАТИВ КРАТКОСРОЧНОЙ ЛИКВИДНОСТИ							
15	Высоколиквидные активы, тыс. руб.						
16	Чистый ожидаемый отток денежных средств, тыс. руб.						
17	Норматив ликвидационной ликвидности Н26 (Н27), процент						
НОРМАТИВ СТРУКТУРНОЙ ЛИКВИДНОСТИ (НОРМАТИВ ЧИСТОГО СТАБИЛЬНОГО ФОНДИРОВАНИЯ)							
18	Иммунизированный фондирование (ИОФ), тыс. руб.						
19	Требуемое стабильное фондирование (ТОФ), тыс. руб.						
20	Норматив структурной ликвидности (норматив чистого стабильного фондирования) Н28 (Н29), процент						
НОРМАТИВЫ, ОГРАНИЧИВАЮЩИЕ ОТДЕЛЬНЫЕ ВИДЫ РИСКОВ, процент							
21	Норматив мгновенной ликвидности Н2						
22	Норматив текущей ликвидности Н3		114.330	113.782	120.048	118.842	116.852
23	Норматив долгосрочной ликвидности Н4						
24	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков Н6 (Н21)		Максимальное значение за период количество нарушений Длительность	Максимальное значение за период количество нарушений Длительность	Максимальное значение за период количество нарушений Длительность	Максимальное значение за период количество нарушений Длительность	Максимальное значение за период количество нарушений Длительность
			15.85	15.35	15.38	15.045	14.97
25	Норматив максимального размера групповых кредитных рисков Н7 (Н22)						
26	Норматив использования собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) дочерних/зависимых лиц Н12 (Н23)						
27	Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25		Максимальное значение за период количество нарушений Длительность	Максимальное значение за период количество нарушений Длительность	Максимальное значение за период количество нарушений Длительность	Максимальное значение за период количество нарушений Длительность	Максимальное значение за период количество нарушений Длительность
			0.01	0.01	0.02	0.03	0.04
28	Норматив достаточности совокупных ресурсов центрального контрагента Н24						
29	Норматив достаточности индивидуального маржинального обеспечения центрального контрагента Н24е						
30	Норматив ликвидности центрального контрагента Н24х						
31	Норматив максимального размера риска концентрации Н24х						
32	Норматив текущей ликвидности РНКО (Н15)						
33	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковского счета и связанных с ним иных банковских операций Н15.1						
34	Норматив максимального совокупного заложенных кредитов клиентам – участникам расчетов на взаимных расчетах Н16						
35	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитом заемщика, кроме клиентов – участников расчетов Н16.1						
36	Норматив максимального размера заложенных обязательств расчетов небанковской кредитной организации Н16.2						
37	Норматив минимального соотношения размера заложенного поручителя и объема эмиссии облигаций						

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер колонки	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
1	Размер активов в соответствии с бухгалтерным балансом (публикуемая форма), всего:		
2	Поправка в части включенной в капитал кредитных, финансовых, страховых или иных организаций, отчетные данные которых включаются в консолидированный финансовый отчетность, но не включаются в расчет собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы		
3	Поправка в части фидуциарных активов, отраженных в соответствии с правилами бухгалтерского учета, но не включаемых в расчет нормативов финансового рычага		
4	Поправка в части <u>привлеченных</u> финансовых инструментов (ПФИ)		
5	Поправка в части операций кредитования ценовым булларом		
6	Поправка в части приведенной к кредитному эквиваленту условных обязательств кредитного характера		
7	Прочие поправки		
8	Всего: балансовых активов и внебалансовых требований под риском с учетом поправок		

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

Номер строки	Наименование показателя	Номер раздела	Сумма, тыс. руб.
1	2	3	4
Риск по балансовым активам			
1	Величина балансовых активов, всего:		
2	Уменьшающая поправка на сумму показателей, применяемых в уменьшение величины истинного основного капитала		
3	Величина балансовых активов под риском с учетом поправки (равенство строк 1 и 2), всего		
Риск по операциям с ПФИ			
4	Текущий кредитный риск по операциям с ПФИ (за вычетом полученной вариационной маржи и нетто с учетом неттога дебитной части (требуемая), всего		напрямиком
5	Потенциальный кредитный риск на контрагента по операциям с ПФИ, всего		
6	Поправка на размер номинальной суммы предоставленного обеспечения по операциям с ПФИ, подлежащая списанию с баланса		
7	Уменьшающая поправка на сумму вариационной вариационной маржи в установленных случаях		
8	Поправка в части требований банка - участника клиента к центральному контрагенту по исполнению сделок клиентов		
9	Поправка для учета кредитного риска в отношении балансового актива по выпущенным кредитным ПФИ		
10	Уменьшающая поправка в части выпущенных кредитных ПФИ		
11	Величина риска по ПФИ с учетом поправок, итог (сумма строк 4, 5, 9 за вычетом строк 7, 8, 10)		
Риск по операциям кредитования ценными бумагами			
12	Требование по операциям кредитования ценными бумагами (без учета неттога), всего:		
13	Поправка на величину неттога дебитной части (требований и обязательств) по операциям кредитования ценными бумагами		
14	Величина кредитного риска на контрагента по операциям кредитования ценными бумагами		
15	Величина риска по параллельным операциям кредитования ценными бумагами		
16	Требования по операциям кредитования ценными бумагами с учетом поправок		
Риск по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)			
17	Номинальная величина риска по условным обязательствам кредитного характера, всего:		
18	Поправка в части применения коэффициентов кредитного заимствования		
19	Величина риска по условным обязательствам кредитного характера с учетом поправок, итог (равенство строк 17 и 18)		
Капитал и риск			
20	Основной капитал		
21	Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета норматива финансового рычага, всего (сумма строк 3, 11, 16, 19)		
Норматив финансового рычага			
22	Норматив финансового рычага банка (Н1.4), банковской группы (Н20.4), процент (стр. 20)		

Раздел 3. Информация о расчете норматива краткосрочной ликвидности

Номер строки	Наименование показателя	Номер строки
1	2	3
ВЫСОКОЛИКВИДНЫЕ АКТИВЫ		
1	Высоколиквидные активы (ВЛА) с учетом дополнительных требований (активов), включенных в категорию Н26 (Н27)	
ОЖИДАЕМЫЕ ОТТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
2	Денежные средства финансовых 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 обеспеченные оттоки денежных средств, всего, в том числе:	
11	по поручительству финансовых институтов и в связи с поручительством отнесенные во внесение дополнительного обеспечения	
12	связанные с полнейшей ликвидацией по обеспеченным долгам институтов	
13	по обязательствам банка по неиспользованным безотзывным и условно отзывным кредитным линиям и линиям ликвидности	
14	дополнительно обеспеченные оттоки денежных средств по прочим договорам обязательствам	
15	дополнительно обеспеченные оттоки денежных средств по прочим условным обязательствам	
16	Суммарный отток денежных средств, итог: (строка 2 + строка 3 + строка 4 + строка 5 + строка 6 + строка 7 + строка 8 + строка 9 + строка 10 + строка 11 + строка 12 + строка 13 + строка 14 + строка 15)	
ОЖИДАЕМЫЕ ПРИТОКИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ		
17	по операциям предоставления денежных средств под обеспечение ценными бумагами, включая операции обратного repo	
18	по договорам без нулевой чистой ставки исключительных обязательств	
19	Прочие притоки	
20	Суммарный приток денежных средств, итог: (строка 17 + строка 18 + строка 19)	
СУММАРНАЯ СКОРРЕКТРОВАННАЯ СТОИМОСТЬ		
21	ВЛА – за вычетом корреляции, рассчитанной с учетом ограничений на максимальную величину ВЛА 25 и ВЛА 2	
22	Чистый ожидаемый отток денежных средств	
23	Чистый ожидаемый приток (Н26 – ожидаемый отток) или (Н27 – ожидаемый приток)	

Председатель правления

Главный бухгалтер

Исполнитель: Максименко А.В.
Телефон: (3852) 605-805/(11607)
10.11.2021



Д.И. Шутько

Н.Л. Грицай

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 2021 года

Полное или сокращенное фирменное
наименование кредитной организации

Акционерное общество "Черноморский банк развития и реконструкции"

Адрес (место нахождения) кредитной организации

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

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименования статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период, тыс.руб.	Денежные потоки за соответствующий отчетный период года, предшествующего отчетному году, тыс.руб.
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		237745	113698
1.1.1	проценты полученные		307810	260090
1.1.2	проценты уплаченные		-94098	-136400
1.1.3	комиссии полученные		294119	214967
1.1.4	комиссии уплаченные		-55291	-28739
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		42829	40877
1.1.8	прочие операционные доходы		9172	6938
1.1.9	операционные расходы		-269155	-259239
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		2560	15204
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-46345	-67584
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах в Банке России		-307	-131
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 осудной задолженности		-646371	-559966
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		-14329	857
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		0	-3500
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		613948	465167
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		714	29989
1.3	Итого (сумма строк 1.1 и 1.2)		191400	46114
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		-42313	-71688
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		163	7095
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-42150	-64593
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		-46055	0
3.4а	Выплаты, осуществленные арендатором в счет уменьшения обязательств по аренде		-24266	0
3.5	Итого (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-69321	0
4	Влияние изменений курсов иностранных валют, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		-1357	6622
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		78572	-11857
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		287598	443814
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		366170	431957

Председатель правления

Д.И. Шутько

Главный бухгалтер

Н.Л. Грицай

Исполнитель: Максименко А.В.
Телефон: (3652)605-805(11607)
10.11.2021



Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «Банк ЧБРР» за 3 квартал 2021г.

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

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

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

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

Денежные средства и их эквиваленты отражаются по текущей справедливой стоимости.

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

Единицей учета основных средств является инвентарный объект.

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

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

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

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

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

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

Доходы и расходы отражаются по методу «начисления». Этот принцип означает,

что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

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

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

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

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

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

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

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

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

Финансовые активы.

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости.

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

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

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

МСФО 9.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Метод ЭПС не применяется Банком к финансовым активам, если:

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

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

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

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

методом ЭПС.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

начисленных расходов по финансовому активу;

начисленных прочих доходов по финансовому активу;

начисленных процентов по предоставленным (размещенным) денежным средствам;

затрат по сделке;

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

резервов на возможные потери;

корректировок резервов на возможные потери.

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

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

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

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

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

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

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

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

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива;
- наличие текущей просроченной задолженности от 31 дня до 90 дней перед Банком.

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

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

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

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

- появление в деятельности Контрагента Банка следующих негативных факторов:

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

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

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

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

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

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

Наличие дефолта фиксируется в любом из следующих случаев:

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

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

дефолту считается вторая и последующие реструктуризации по договору.

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

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

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

изменение лимита задолженности по договорам;

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

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

Финансовые обязательства.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

Метод ЭПС не применяется Банком к финансовым обязательствам, если:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Под отчетным периодом понимается период с 01 января 2021г. по 30 сентября 2021г. включительно.

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

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

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

2.1. Информация о денежных средствах и их эквивалентах

Информация о денежных средствах и их эквивалентах представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 30.09.2021г.	Остаток на конец дня 31.12.2020г.
Денежные средства (наличные)	289 943	245 419
Остатки средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	89 351	44 866
Остатки на корреспондентских счетах в банках резидентах	122	11 082
Денежные средства и их эквиваленты	379 416	301 367

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 01.10.2021г.

Наименование статьи	Задолжен ность по ссудам	Созданный резерв	Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	Чистая ссудная задолженн ость
Депозиты в Банке России, в т.ч.:	6 031 013	-	-	6 031 013
-проценты	1 013	-	-	1 013
Кредитные организации:	13 799	-10 245	-2	3 552
- резиденты	7 556	-4 002	-2	3 552
- нерезиденты	6 243	-6 243	-	0
Юридические лица, в т.ч.:	979 658	-194 207	2 117	787 568
- гарантийные (обеспечительные) платежи	6	-6	-	0
- проценты	63 098	-62 243	-5	850
Индивидуальные предприниматели, в т.ч.:	116 431	-3 566	-4 261	108 604
- гарантийные (обеспечительные) платежи	92	-92	-	0
-проценты	972	-41	-23	908
Физические лица, в т.ч.:	253 376	-128 854	-1107	123 415
- жилищные ссуды	18 576	-18 576	-	0
- прочие потребительские ссуды	188 761	-69 344	-1 484	117 933
- проценты	31 881	-29 894	299	2 286
- штрафы/пени	11 017	-11 017	265	265
Итого	7 394 277	-336 872	-3 253	7 054 152

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

Во 2 кв. 2021г. с баланса Банка списана часть безнадежной задолженности юридических лиц-нерезидентов. Сумма списания – 17,2 млн. руб.

В 3 кв. 2021г. с баланса Банка списана часть безнадежной задолженности физических лиц. Сумма списания – 0,8 млн. руб.

Данные на 01.01.2021г.

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

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

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

Наименование статьи	Остаток на конец дня 30.09.2021г.	Остаток на конец дня 31.12.2020г.
Требования по текущему налогу на прибыль	9 859	20 461
Отложенный налоговый актив	5 738	5 021

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

Затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств в 3 квартале 2021г. составляют 12 775 тыс. руб.

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

По состоянию на конец дня 30.09.2021г. договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

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

2.5. Прочие активы.

Информация о прочих активах представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 30.09.2021г	Остаток на конец дня 31.12.2020г.
<i>Прочие активы финансового характера:</i>	26 708	13 960
- требования по начисленным комиссионным доходам	32	180
- расчеты с дебиторами и кредиторами	4 986	4 521
- прочее	21 690	9 259
<i>Прочие активы нефинансового характера:</i>	0	0
- расчеты по налогам и сборам	0	0
Итого	26 708	13 960
Резерв на возможные потери	(2 263)	(2 036)
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	-
Итого после вычета резервов	24 445	11 924

2.6. Остатки на счетах клиентов.

Остатки на счетах клиентов не претерпели значительных изменений:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 30.09.2021г	Остаток на конец дня 31.12.2020г.
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	4 357 443	3 627 790
- расчетные счета	3 635 089	2 772 525
- срочные депозиты	427 677	607 810
- специальные банковские счета платежных агентов, поставщиков	30 807	33 421
- прочие (в т.ч. депозиты до востребования)	261 425	212 381
- обязательства по уплате процентов	2 445	1 653
Физические лица	2 744 495	2 864 319
- текущие счета	431 646	417 788
- срочные депозиты	2 238 360	2 377 476
- прочие (в т.ч. депозиты до востребования)	52 191	41 994
- обязательства по уплате процентов	22 298	27 061
Итого	7 101 938	6 492 109

2.7. Прочие обязательства.

Информация о прочих обязательствах представлена в таблице:

Наименование статьи	Остаток на конец дня 30.09.2021г	Остаток на конец дня 31.12.2020г.
<i>Прочие обязательства финансового характера</i>	104 211	94 777
- расчеты с дебиторами и кредиторами	30 563	24 623
- арендные обязательства	72 283	67 430
- прочие	1 365	2 724
<i>Резервы - оценочные обязательства некредитного характера (суды)</i>	140	386
<i>Расчеты по налогам и сборам (кроме налога на прибыль)</i>	1764	474
Итого	106 115	95 637

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

	Оценочные обязательства некредитного характера (суды)	Условные обязательства кредитного характера (лимиты)
На 01.01.2021г.	386	5 186
Формирование (восстановление)	15 414	2438
Списание резервов (оплата)	(15 660)	-
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-	(2395)
На 01.10.2021г.	140	5229

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

Условные обязательства некредитного характера:

	Условные обязательства некредитного характера (суды)
На 01.01.2021г.	10 519
Формирование (восстановление)	(8 667)
На 01.10.2021г.	1 852

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 30.09.2021г	Остаток на конец дня 31.12.2020г.
Неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, в т.ч. неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт" и "под лимит задолженности"	72 898	118 740
Итого	72 898	118 740

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

2.9. Уставный капитал.

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

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

Базовая прибыль (убыток) на 1 акцию на 01.10.2021г. составляет – 455.50 руб.

2.10. Процентные доходы

Информация о процентных доходах представлена в таблице:

Наименование статьи	На конец дня 30.09.2021г	На конец дня 30.09.2020г.
Размещение средств в кредитных организациях, в т.ч.:	205 822	198 516
- средства в Банке России	205 741	198 453
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями	93 664	80 045
Итого	299 486	278 561

2.11. Процентные расходы

Информация о процентных расходах представлена в таблице:

Наименование статьи	На конец дня 30.09.2021г	На конец дня 30.09.2020г.
Привлеченные депозиты физических лиц	62 683	110 867
Денежные средства на счетах физических лиц	3 301	3 243
Депозиты юридических лиц	20 346	17 296
Денежные средства на счетах юридических лиц	1 188	616
Итого	90 127	133 345

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 30.09.2021г	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на конец дня 30.09.2021г	Резерв на возможные потери на конец дня 30.09.2020г	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на конец дня 30.09.2020г
Межбанковские кредиты	588	-	668	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без МБК)	100 543	130 780	81 327	71 740
Основные средства, не используемые в банковской деятельности	3 390	-	5 295	-
Корреспондентские счета	2	-	1	-
Прочие активы	5 317	-	4 267	-
Условные обязательства кредитного характера	40 545	47 919	15 559	18 107
Оценочные обязательства некредитного характера	482	-	100	-
Штрафы и пени	1 523	40	1 283	233
Итого	152 390	178 739	108 500	90 080

Информация о формировании резервов:

Информация о формировании резервов: Наименование статьи	Резерв на возможные потери на конец дня 30.09.2021г	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на конец дня 30.09.2021г	Резерв на возможные потери на конец дня 30.09.2020г	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на конец дня 30.09.2020г
Межбанковские кредиты	4 495	2	2 193	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без МБК)	119 976	125 566	170 604	72 664
Основные средства, не используемые в банковской деятельности	3 440	-	2 116	-
Корреспондентские счета	-	-	3	-
Прочие активы	5 777	-	5 253	-
Условные обязательства кредитного характера	42 983	45 525	14 261	21 692
Оценочные обязательства некредитного характера	15 895	-	3 858	-
Штрафы и пени	1 534	67	3 663	176
Итого	194 100	171 160	201 951	94 532

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

Наименование статьи	Резерв на возможные потери на конец дня 30.09.2021г	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на конец дня 30.09.2021г	Резерв на возможные потери на конец дня 30.09.2020г	Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки на конец дня 30.09.2020г
Межбанковские кредиты	3 907	2	1 525	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность (без МБК)	19 433	(5 214)	89 277	924
Основные средства, не используемые в банковской деятельности	50	-	(3 179)	-
Корреспондентские счета	(2)	-	2	-
Прочие активы	460	-	986	-

Условные обязательства кредитного характера	2 438	(2 394)	(1298)	3585
Оценочные обязательства некредитного характера	15 413	-	3758	-
Штрафы и пени	11	27	2380	(57)
Итого	41 710	(7 579)	93 451	4 452

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 30.09.2021г			На конец дня 30.09.2020г		
	В составе доходов	В составе расходов	В составе прибыли	В составе доходов	В составе расходов	В составе прибыли
Курсовая разница	58 210	15 581	42 629	63 329	22 452	40 877

Чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Наименование статьи	На конец дня 30.09.2021г			На конец дня 30.09.2020г		
	В составе доходов	В составе расходов	В составе прибыли	В составе доходов	В составе расходов	В составе прибыли
Курсовая разница	139 634	140 195	-561	360 968	285 323	75 645

2.14. Комиссионные доходы и комиссионные расходы.

Наименование статьи	На конец дня 30.09.2021	На конец дня 30.09.2020
Комиссионные доходы, в т.ч.:	294 119	214 765
<i>от расчетного и кассового обслуживания</i>	<i>183 090</i>	<i>146 606</i>
<i>от открытия и ведения банковских счетов</i>	<i>50 904</i>	<i>25744</i>
Комиссионные расходы, в т.ч.:	54 738	22 761
<i>за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем</i>	<i>44 678</i>	<i>14 059</i>
<i>за расчетное и кассовое обслуживание</i>	<i>9 751</i>	<i>8 569</i>
Чистые комиссионные доходы	239 381	192 004

2.15. Операционные расходы

Наименование статьи	На конец дня 30.09.2021	На конец дня 30.09.2020
Операционные расходы, в т.ч.	304 964	280 621
<i>расходы на содержание персонала</i>	<i>186 960</i>	<i>173 889</i>
<i>организационные и управленческие расходы</i>	<i>48 305</i>	<i>62 428</i>

2.16. Прочие операционные доходы

Наименование статьи	На конец дня 30.09.2021	На конец дня 30.09.2020
Прочие операционные доходы, в т.ч.	7 689	7 033
<i>доходы от аренды</i>	2 564	1 779
<i>доходы за подтверждение регистрации в системе ДБО iBank2"</i>	2 828	1 970

2.17. Собственный капитал.

Структура капитала не претерпела значительных изменений:

	на конец дня 31.12.2020г		на конец дня 30.09.2021г	
	Сумма тыс.руб.	Уд. вес	Сумма тыс.руб.	Уд. вес
Капитал	400 765	100	493 761	100
Основной капитал	235 758	58,8	277 984	56,3
Базовый капитал	235 758	58,8	277 984	56,3
- уставной капитал	195 975	48,9	195 975	39,7
-резервные фонды	8 076	2,0	12 663	2,6
-нераспределенная прибыль прошлых лет	73 932	18,4	112 613	22,8
--нематериальные активы	(6 378)	(1,6)	(7 420)	(1,5)
-убытки отчетного (прошлого) года*	(35 847)	(8,9)	(35 847)	(7,3)
Добавочный капитал	0		0	
Дополнительный капитал	165 007	41,2	215 777	43,7
-прибыль текущего года*	89 071	22,2	139 841	28,3
-прирост стоимости имущества за счет переоценки	75 936	19,0	75 936	15,4

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

В состав капитала не входят срочные и 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	
		01.01.2021	01.10.2021
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	min 6%	10,5%	10,7%
Норматив достаточности капитала (Н1.0)	min 8%	17,3%	18,5%

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

3. Краткая информация об управлении рисками.

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

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

классификации, анализе, измерении и оценке рискованных позиций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

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

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

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

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

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

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала Банка включают:

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

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

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

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

Кредитный риск

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

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

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

Управление кредитным риском осуществляется путем:

- регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков

исполнить обязательства перед Банком своевременно и в полном объеме, т.е. погасить процентные платежи и основную сумму задолженности;

- получения ликвидного залога, банковских гарантий и поручительств компаний и физических лиц, посредством которых при неблагоприятном сценарии смогут быть погашены обеспеченные обязательства;

- диверсификации кредитных операций;

- мониторинга состояния показателей кредитного риска и соблюдения установленных лимитов.

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

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

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

Нормативы кредитного риска соблюдаются на отчетные и промежуточные даты.

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

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

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

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

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

Изменение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки:

	Юридические лица, в т.ч. ИП				Физические лица			
	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
На 01.01.2021г.	22054	5332	171224	198610	5435	-	130160	135595
(Восстановление)/ формирование оценочных резервов	11746	7949	-18489	1206	3200	-	-8833	-5633
На 01.10.2021г.	33800	13281	152735	199816	8635	-	121327	129962
	Кредитные организации							
	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого				
На 01.01.2021г.	-	-	-	-				
(Восстановление)/ формирование оценочных резервов	-	2	-	2				
На 01.10.2021г.	-	2	-	2				

Изменение балансовой стоимости финансовых инструментов:

	Юридические лица, в т.ч. ИП				Физические лица			
	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого	1 стадия	2 стадия	3 стадия	Итого
На 01.01.2021г.	514580	168368	171570	854518	95860	-	132602	228462
Выдача (погашение)	154950	105073	-18550	241473	33999	-	-9087	24912
На 01.10.2021г.	669530	273441	153020	1095991	129859	-	123515	253374
Кредитные организации								
		1 стадия	2 стадия			3 стадия		Итого
На 01.01.2021г.		-	-	-		-		-
Выдача (погашение) МБК			3500	-		-		3500
На 01.10.2021г.			3500	-		-		3500

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

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

Наименование показателя	01.01.2021	01.10.2021
Кредитный риск	1147172	1428419
по активам, отраженным на балансовых счетах, всего,		
в том числе:		
- активы с коэффициентом риска 0 %	5910276	6346541
- активы с коэффициентом риска 20%	1793	18
- активы с коэффициентом риска 50%	0	0
- активы с коэффициентом риска 100%	1049509	1321945
- активы с коэффициентом риска 150%	9509	1930
- активы с другими коэффициентами	77959	92678
условные обязательствам кредитного характера	8402	2483

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 01.10.2021 составляет 6,7 %.

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

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

Показатель	тыс.руб.	
	Данные на 01.01.2021г	Данные на 01.10.2021г
Процентный риск	0	0
Фондовый риск	0	0
Товарный риск	0	0
Валютный риск	754,72	2 631,84
Рыночный риск	9 434	32 898,00

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 30.09.2021 он составил 209359 тыс. руб.

Основной целью управления процентным риском для Банка является поддержание принимаемого на себя риска на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков, что способствует стабильности и надежности Банка.

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

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

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

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

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

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

В таблицах приведены объемы активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок с погашением до года по состоянию на 01.01.2021г. и на 01.10.2021г. соответственно.

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

	01.01.2021		01.10.2021	
	Все валюты	В т.ч. RUR	Все валюты	В т.ч. RUR
АКТИВЫ				
Ссудная задолженность:	6 018 464	6 018 455	6 372 635	6 372 635
<i>кредитных организаций</i>	5 692 913	5 692 913	6 033 500	6 033 500
<i>юридических лиц, не являющиеся КО</i>	278 663	278 663	279 118	279 118
<i>физических лиц</i>	46 888	46 879	60 017	60 017
Всего:	6 018 464	6 018 455	6 372 635	6 372 635
ПАССИВЫ				
Средства на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	149 531	149 531	155 168	155 168
Депозиты юридических лиц, не являющихся КО	825 331	825 331	695 061	695 061
Вклады (депозиты) физических лиц	2 463 011	2 462 019	2 354 182	2 353 182
Всего:	3 437 873	3 436 881	3 204 411	3 203 411
ГЕП	2 580 591	2 581 574	3 168 224	3 169 224
Изменение чистого процентного дохода:				
+ 200 базисных пунктов	60 255	60 271	71 484	71 501
- 200 базисных пунктов	-60 255	-60 271	-71 484	-71 501

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	
		01.01.2021	01.10.2021
Норматив текущей ликвидности (НЗ)	min=50%	118,64	114,33

Норматив ликвидности соблюдается на все отчетные и промежуточные даты.

Позиция ликвидности на 01.10.2021

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)				
	до 10 дней	до 30 дней	до 180 дней	до 1 года	свыше 1 года
АКТИВЫ					
Денежные средства	366170	366170	366170	366170	366170
Ссудная и приравненная к ней задолженность	6032146	6051434	6166848	6283490	7018163
Прочие активы	55357	55357	55357	55357	55357
ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ	6453673	6472961	6588375	6705017	7439690
ПАССИВЫ					
Средства клиентов	4630552	5082070	6643184	7147264	7154347
в т.ч. вклады физических лиц	190360	494674	1857979	2354182	2361265
Прочие обязательства	33713	33713	33713	33713	33713
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	4664265	5115783	6676897	7180977	7188060
Внебалансовые обязательства	0	6013	22064	34164	72898
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ					
Избыток (дефицит) ликвидности	1789408	1351165	-110586	-510124	178732
Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности, %	38,4	26,4	-1,7	-7,1	2,5

По состоянию на 01.10.2021 у Банка по срокам погашения до 90 дней, свыше года наблюдается избыток ликвидности. В периоде свыше 180 дней может возникнуть проблема дефицита ликвидности, поскольку Банк привлекает средства на короткие сроки, значительная доля средств клиентов, имеют срок погашения «до востребования». Несмотря на это, диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие годы деятельности, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и достаточно стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Среднестатистические показатели ресурсной базы свидетельствуют об ее достаточной стабильности, в том числе и за счет постоянно происходящей пролонгации депозитных договоров физических лиц (до 1 года) без фактического оттока средств.

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

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

Избыток/дефицит ликвидности в интервалах

	01.01.2021		01.10.2021	
	Сумма	коэффициент	Сумма	коэффициент
"до востребования" до 10 дней	-3 902 847	-91,7	1 789 408	38,4
"до востребования" до 30 дней	1 271 262	26,5	1 351 165	26,4
"до востребования" до 1 года	-315 092	-4,8	-510 124	-7,1

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

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

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

На случай возникновения кризиса ликвидности в Банке разработан Порядок выхода из ликвидности, в котором установлены методы и функциональную ответственность по

антикризисному управлению в случае возникновения дефицита ликвидности, предусмотрены перечень мероприятий для восстановления финансовой устойчивости Банка, в том числе возможность привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности, различные источники финансирования, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности и т.д.

Операционный риск

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

Операционный риск на 01.01.2021 – 93 319 тыс. руб.

Операционный риск на 01.10.2021 – 97 136 тыс. руб.

4. Информация об операциях со связанными сторонами.

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

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

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

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

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

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец дня 30.09.2021г.:

Наименование статьи	Ключевой управленческий	
	персонал	Другие связанные лица
Ссудная задолженность (в т.ч. по процентам)	35	-
Резервы на обесценение	-	-
Чистая ссудная задолженность	35	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (в т.ч. проценты)	1 852	1 211
Обязательства по предоставлению кредитов	-	-
Процентные доходы	6	-
Процентные расходы	38	24

Операции со связанными сторонами (организации) – отсутствуют.
 Остатки по операциям со связанными сторонами на конец дня 31.12.2020г.:

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

Операции со связанными сторонами (организации) – отсутствуют.

Вознаграждения ключевому управленческому персоналу:

Наименование статьи	31.12.2020г.		30.09.2021г.	
	Сумма выплат	Начисления	Сумма выплат	Начисления
Краткосрочные вознаграждения	18 043	4 527	15 318	4 052
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)
 10.11.2021г.