ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК 131»
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2020 ГОДА

Настоящая пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Положением о формах, порядке и сроках раскрытия ООО «Банк 131» информации о своей деятельности, и является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО Банк «131» (далее – Банк) за девять месяцев 2020 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка публикуется в составе следующих форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- Приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (включая пояснительную информацию), размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: https://www.131.ru/

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность является неаудированной и не включает раскрытие всей информации, которую необходимо раскрывать в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Банк раскрыл информацию, связанную с существенными событиями после выпуска годовой отчетности за 2019 год, подготовленной в соответствии с нормативными актами Банка России. Руководство Банка полагает, что информация, содержащаяся в настоящей промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлена в достаточном объеме, обеспечивая, таким образом, достоверность информации при изучении данной отчетности совместно с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2019 год.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей. В пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности приводятся данные за период, начинающийся с 1 января 2020 года и заканчивающийся 30 сентября 2020 года (включительно), по состоянию на 01.10.2020 года. в тысячах российских рублей, если не указано иное.

В пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банком существенной признается статья/показатель, удельный вес которой/которого составляет более 5% в общем объеме раскрываемой информации.

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

Полное фирменное наименование Банка – Общество с ограниченной ответственностью «Банк 131».

Сокращенное наименование – ООО «Банк 131».

Место нахождения Банка: Российская Федерация, Республика Татарстан, город Казань.

Адрес Банка: 420012, Российская Федерация, Республика Татарстан, город Казань, улица Некрасова, дом 38.

Банк является коммерческим и осуществляет свою деятельность на основании Базовой лицензии № 3538 от 12 апреля 2019 года «На осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами».

Органами управления Банка являются:
- Общее собрание участников;
- Совет директоров;
- Правление (коллегиальный исполнительный орган Банка);
- Председатель Правления (единоличный исполнительный орган Банка).

По состоянию на 01.10.2020 г. единственным участником Банка является: - Еремеев Дмитрий Николаевич, размер доли в уставном капитале Банка составляет 100%.

По состоянию на 01.10.2020 г. в состав Совета директоров Банка входят:
Еремеев Д.Н. – Председатель Совета директоров
Еремеев С.Н. – член Совета директоров
Еремеев Н.О. – член Совета директоров

По состоянию на 01.10.2020 г. в состав Правления Банка входят:
Магомедов А.Б. – Председатель Правления
Кузьмина А.Ю. – член Правления
Борисова Т.В. – член Правления

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы, а также банковского холдинга.

Банк не является участником системы страхования вкладов.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк имеет право на осуществление (с учетом требований статьи 5.1 Федерального закона "О банках и банковской деятельности") следующих банковских операций:

- ✓ Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- ✓ Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- ✓ Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- ✓ Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- ✓ Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- ✓ Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- ✓ Привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов.
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на

определенный срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет:

- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов.

- Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.

✓ Выдача банковских гарантий.

✓ Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Сегмент бизнеса, в котором Банк намерен получать прибыль - система расчетов и среда для ведения бизнеса в сети Интернет. Данная сфера бизнеса имеет принципиальные отличия от отношений продавца и покупателя на традиционном (не интернет) рынке и требует создания платежной платформы, удовлетворяющей требованиям участников интернет-отношений.

Сегмент рынка финансовых услуг, в котором заинтересован Банк – платежные операции (при оплате потребительских услуг, при ведении бизнеса посредством интернета, при предоставлении и привлечении денежных средств) интернет-пользователей, взаимодействующих друг с другом посредством программной платформы Банка.

В качестве дополнительного рассматривается сегмент обслуживания организаций, ведущих свой бизнес при помощи интернет-платформ. При обслуживании платежных операций по транзакциям таких клиентов рассматривается возможность перевода клиентов на полное банковское обслуживание.

Целью Банка является полное удовлетворение потребности участников интернет-отношений в платежном сервисе при полном соответствии требованиям регулятора в отношении операций, производимых Банком, а также обеспечение прозрачности транзакций, производимых посредством программной платформы, принадлежащей Банку.

В ближайшие планы Банка не входит активное кредитование физических и юридических лиц за счет привлеченных Банком средств. Операции кредитования не являются первостепенным интересом Банка и рассматриваются как возможные в связи с развитием транзакционного бизнеса. Привлечение средств клиентов рассматривается как возможное в связи с наличием потребности клиентов транзакционного бизнеса перейти на полное обслуживание в Банк и, как следствие, формирование остатков на расчетных счетах клиентов.

В 2020 году основная задача Банка заключается в создании устойчиво работающей интегрированной платежной сети для обслуживания операций участников интернет-отношений, позволяющей производить платежи по различным каналам связи.

Зарегистрированный уставный капитал Банка (сформирован долями) составил 340 000 тысяч рублей. Изменений размера уставного капитала в отчетном периоде не было.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России №646-П), на 01.10.2020 года составили 422 735 тысяч рублей (на 01.01.2020 года - 446 290 тысяч рублей). На изменение величины собственных средств (капитала) Банка повлияли убыток текущего периода и величина вложений в нематериальные активы.

По состоянию на 01.10.2020 года остаток привлеченных средств составил 290 080 тысяч рублей (на 01.01.2020 года – 132 243 тысячи рублей). Фонд обязательных резервов по состоянию на 01.10.2020 года создан в размере 4 249 тысяч рублей (на 01.01.2020 года – 1 090 тысяч рублей) в соответствии с установленными нормативами.

Финансовый результат по итогам девяти месяцев 2020 года - убыток составил 14 526 тысяч рублей (за аналогичный период 2019 года финансовый результат – убыток составлял 7 891 тысяч рублей).

Активы Банка на 01.10.2020 года составили 859 934 тысячи рублей (на 01.01.2020 года – 583 254 тысячи рублей). Из них: денежные средства, размещенные в депозитах в Центральном Банке

РФ и требования по процентам по депозитам, занимают наибольший удельный вес 94,3% в общем объеме активов Банка и составляют 811 000 тысяч рублей (на 01.01.2020 года – 578 071 тысяча рублей); средства в Центральном банке РФ (в том числе обязательные резервы) составляют 4 314 тысяч рублей (на 01.01.2020 года – 1 116 тысяч рублей); средства, размещенные в кредитных организациях, составляют 15 303 тысяч рублей (на 01.01.2020 года – 271 тысяча рублей); основные средства и нематериальные активы составляют 14 577 тысяч рублей (на 01.01.2020 года – 2 844 тысячи рублей) ; прочие активы составляют 13 632 тысячи рублей (на 01.01.2020 года – 952 тысячи рублей), отложенный налоговый актив составляет 1 085 тысяч рублей (на 01.01.2020 года данный показатель отсутствовал).

Деятельность Банка в течение девяти месяцев 2020 года была связана с привлечением клиентов – юридических лиц на расчетное обслуживание и на информационно-технологическое обслуживание при осуществлении переводов денежных средств, в том числе с использованием платежных карт, а также с проведением внутрихозяйственных операций.

Собственные денежные средства Банка и привлеченные средства клиентов юридических лиц размещались на депозитах в Центральном Банке Российской Федерации. Полученный процентный доход от данного безрискового размещения денежных средств за девять месяцев 2020 года составил 26 511 тысяч рублей (за аналогичный период 2019 года данный показатель составлял 10 061 тысяча рублей).

Неисполненные обязательства по состоянию на 01.10.2020 года у Банка отсутствуют.

В течение девяти месяцев 2020 года Банк с большим запасом выполнял все обязательные нормативы, предусмотренные для кредитных организаций.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

Учетная политика Банка разработана на основании следующих нормативных актов:

- Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с учетом изменений и дополнений) (далее – Федеральный закон «О бухгалтерском учете»);
- Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений);
- Положения «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 г. № 579-П, с учетом изменений и дополнений);
- «Положения о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 г. № 383-П, с учетом изменений и дополнений);
- Положения «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (утв. Банком России 22.12.2014 г. № 446-П);
- Положения «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (утв. Банком России 22.12.2014 г. № 448-П);
- Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (утв. Банком России 15.04.2015 г. № 465-П);
- «Положения о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов" (утв. Банком России 02.10.2017г. № 604-П с изменениями и дополнениями);
- «Положения о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям

и предоставлению денежных средств» (утв. Банком России 02.10.2017г. № 605-П с изменениями и дополнениями);

- «Положения о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (утв. Банком России 02.10.2017г. № 606-П с изменениями и дополнениями);

- Положение "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями" (утв. Банком России 12.11.2018г. № 659-П);

и иных законодательных актов РФ и нормативных актов Банка России.

Учетная политика устанавливает единые правила и методологические основы организации и ведения бухгалтерского учета, обязательные для исполнения всеми подразделениями Банка на территории РФ.

Учетная политика определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета, стоимостного измерения, текущей группировки и итогового обобщения для обеспечения формирования достоверной информации о финансовых результатах Банка.

К способам ведения бухгалтерского учета относятся способы группировки и оценки фактов хозяйственной жизни, погашения стоимости активов, организации документооборота, инвентаризации, способы применения счетов бухгалтерского учета, организации регистров бухгалтерского учета, обработки информации, и иные соответствующие способы, и приемы.

В промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка по состоянию на 01.10.2020 года применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в годовой бухгалтерской (финансовой отчетности) Банка за 2019 год.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов

Учетная политика Банка обеспечивает соблюдение следующих принципов ведения учета:

- Непрерывность деятельности. Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

- Постоянство правил бухгалтерского учета. Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве РФ, касающихся деятельности Банка.

- Осторожность. Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

- Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов).

- Отражение доходов и расходов по методу "начисления". 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.

- Раздельное отражение активов и пассивов. Счета активов и пассивов оцениваются раздельно и отражаются в развернутом виде.

- Преемственность входящего баланса. Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода.

- Приоритет содержания над формой. Операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

- Открытость. Отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и лишенными двусмысленности в отражении позиции Банка.

- Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности под эквивалентами денежных средств понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитной организации в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Порядок первоначального признания финансовых активов и обязательств

Банк признает финансовый актив или финансовое обязательство тогда и только тогда, когда он становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента.

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

В целях последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости устанавливается следующая иерархия справедливой стоимости, которая делит исходные данные для метода оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня:

Уровень 1 – котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.

Уровень 2 – методы оценки, основанные на рыночных данных, доступных непосредственно (то есть котировках) либо опосредованно (то есть данных, производных от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для идентичных или схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на наблюдаемых рыночных данных.

Уровень 3 – методы оценки, основанные на ненаблюдаемых рыночных данных. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на наблюдаемых рыночных данных, при том, что такие ненаблюдаемые данные оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании наблюдаемых данных для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных ненаблюдаемых корректировок или суждений для отражения разницы между инструментами.

Методы оценки Уровня 2 и Уровня 3 признаются надежными для определения справедливой стоимости, если в течение 3-х месяцев стоимость инструмента изменяется не значительно – с отклонением 10%.

Финансовые активы и обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств.

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются по справедливой стоимости.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового актива в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные и эффективная процентная ставка (далее - ЭПС) по финансовому активу не отличается от рыночной процентной ставки более чем на 20% (в меньшую сторону от минимального значения диапазона, в большую сторону от максимального значения диапазона рыночных ставок), то справедливой

стоимостью финансового актива в дату первоначального признания является сумма размещенных денежных средств.

После первоначального признания финансовые активы, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости.

При этом амортизированная стоимость финансового актива определятся один раз в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется один раз в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств - на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

Затраты, прямо связанные с осуществлением сделки размещения финансового актива или обязательства по выданной гарантии и предоставлению денежных средств учитываются в суммах признанных несущественными единовременно на счетах расходов по мере их возникновения.

Порог существенности равен 10% от суммы размещенных денежных средств в соответствии с договором, общей суммы обязательств по банковской гарантии, предоставлению денежных средств.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом:

- по финансовым активам со сроком погашения (возврата) менее одного года при первоначальном признании, включая финансовые активы, дата погашения (возврата) которых приходится на другой отчетный год;

- по финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

Требования настоящего подпункта не распространяются на операции по размещению денежных средств, по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме на условиях, отличных от используемых на активном рынке.

К финансовым активам со сроком погашения более одного года, включая пролонгированные, при определении амортизированной стоимости применяется метод ЭПС.

Оценка кредитного риска по каждой выданной ссуде (переоформленной на основании заключения) осуществляется Банком на постоянной основе. Профессиональное мотивированное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности клиента-заемщика. Изменение категории качества осуществляется на основании распоряжения.

При первоначальном признании финансового инструмента, а также не реже одного раза в квартал на отчетную дату (если кредитный риск значительно не увеличился) Банк должен признать резерв под ожидаемые кредитные убытки исходя из риска (вероятности) наступления дефолта заемщика в течение ближайших 12 месяцев.

Ожидаемые кредитные убытки оцениваются на протяжении всего срока действия финансового инструмента в двух случаях, когда:

- кредитный риск по финансовому инструменту значительно повысился с момента первоначального признания этого инструмента.
- применяются особые требования к оценке.

Оценивая ожидаемые кредитные убытки за весь срок финансового инструмента, Банк должен учитывать максимальный предусмотренный договором период, на протяжении которого организация подвержена кредитному риску.

Не реже одного раза в квартал Банк оценивает значительное увеличение кредитного риска финансового инструмента на основе изменения риска наступления дефолта на протяжении ожидаемого срока финансового инструмента. Под значительным увеличением кредитного риска может пониматься:

- снижением рейтинга, установленного международным рейтинговым агентством либо российским рейтинговым агентством, аккредитованным в ЦБ РФ, на 2 ступени по сравнению с предыдущей отчетной датой;

- наличие просроченной задолженности по финансовому инструменту;
- продление конечного срока по финансовому активу в связи с неспособностью заемщика своевременно и в полном объеме погасить принятые на себя обязательства;
- отнесение финансового актива в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. №590--П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №590-П) в 3 категорию качества и ниже;
- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых и экономических условий, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства, если обоснованная и подтверждаемая прогнозная информация доступна без чрезмерных затрат или усилий.

При решении вопроса о том, имело ли место значительное повышение кредитного риска, Банк оценивает, насколько изменился риск возникновения дефолта на протяжении предполагаемого срока действия финансового инструмента, а не изменение величины убытка, который возник бы в случае такого дефолта.

Чтобы определить, было ли повышение риска дефолта по финансовому инструменту с момента его первоначального признания значительным, Банк сравнивает текущую оценку риска дефолта по состоянию на отчетную дату его первоначального признания.

При оценке финансовых инструментов Банк может использовать допущение, что кредитный риск по финансовому инструменту не увеличился значительно с момента первоначального признания, если было определено, что финансовый инструмент имеет низкий кредитный риск по состоянию на отчетную дату.

Для целей определения значительного увеличения кредитного риска и признания оценочного резерва под убытки на групповой основе Банк может группировать финансовые инструменты на основе общих характеристик кредитного риска с целью облегчения анализа, обеспечивающего своевременную идентификацию значительного увеличения кредитного риска.

Финансовые обязательства.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости.

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

При этом амортизированная стоимость финансового обязательства определятся один раз в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового обязательства.

Затраты, прямо связанные с осуществлением сделки привлечения финансового обязательства учитываются в суммах признанных несущественными единовременно на счетах расходов по мере их возникновения.

Порог существенности равен 10% от суммы привлеченных денежных средств в соответствии с договором.

Амортизированная стоимость определяется линейным методом или методом ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Амортизированная стоимость определяется линейным методом:

- по финансовым обязательствам, срок погашения которых с даты их привлечения менее или равно одному году;

- по финансовым обязательствам, если разница между амортизированной стоимостью которых, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью, определенной линейным методом, не является существенной. Порог существенности при этом определяется 20% цены на активном рынке.

К процентным доходам/расходам по финансовым инструментам относятся доходы/расходы в виде процента (купона), предусмотренного условиями финансового актива/обязательства, и (или) дисконта в виде разницы между ценой погашения (возврата) и ценой размещения/привлечения.

Процентные доходы/расходы по финансовым инструментам отражаются на балансовых счетах по учету финансовых результатов текущего года:

- в день, предусмотренный условиями договора (выпуска) для их уплаты,
- в последний рабочий день месяца.

Учет основных средств и нематериальных активов

Учет основных средств

Основные средства – часть имущества, имеющая материально-вещественную форму, предназначенная для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- первоначальная стоимость объекта с учетом НДС составляет более 100 000 рублей.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, стоимостью более 100 000,00 рублей (с НДС).

Объекты основных средств отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Тест на обесценение проводится на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости - а именно при наличии признаков обесценения актива - внутренних (моральное устаревание, значительное физическое повреждение) или внешних (снижение более, чем на 20 % рыночной стоимости объектов основных средств, повышение более, чем на 20 % рыночных процентных ставок по государственным долговым ценным бумагам в разрезе сроков обращения, соответствующих срокам полезного использования имущества).

Учет нематериальных активов

Для принятия к бухгалтерскому учету объекта в качестве нематериального актива необходимо единовременное выполнение следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации, а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее – контроль над объектом);
- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;
- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена и составляет более 100 000 (ста тысяч) рублей с учетом НДС (при наличии);
- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

Нематериальные активы отражаются в бухгалтерском учете по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Тест на обесценение проводится ежегодно по состоянию на 01 января года, следующего за отчетным, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости, а именно:

- отсутствие обязательств (отказ) разработчика программного обеспечения по его сопровождению при наличии изменений в законодательстве, требующих внесение доработок в программное обеспечение;
- нематериальный актив не используется в Банке более 1 года;

- при пересмотре сроков полезного использования установлено, что срок полезного использования нематериального актива уменьшился и/или составляет менее 12 месяцев с даты текущего пересмотра.

Амортизация основных средств и нематериальных активов

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной, то при расчете амортизируемой величины объекта она не учитывается. Ликвидационная стоимость объекта признается несущественной, в случае если:

- имущество после истечения срока полезного использования не имеет рыночной цены (то есть является неликвидным);

- ликвидационная стоимость составляет менее 10 % от первоначальной стоимости объекта основных средств;

- имеется задокументированное намерение руководства Банка не реализовывать по окончании срока полезной службы данный объект основных средств.

Для начисления амортизации объектов основных средств и нематериальных активов применяется линейный способ.

Способ определения амортизации нематериального актива ежегодно проверяется Банком на необходимость его уточнения. Если расчет ожидаемого поступления будущих экономических выгод от использования нематериального актива, основного средства существенно изменился, способ определения амортизации такого актива должен быть изменен соответственно.

Применение другого способа определения амортизации нематериального актива, основного средства возможно только начиная с 1 января года, следующего за годом, в котором было принято решение об изменении способа определения амортизации, в течение оставшегося срока полезного использования.

В Банке применяется порядок равномерного начисления амортизации основных средств и нематериальных активов в течение срока полезного использования объектов основных средств Банка ежедневно с отражением по счетам бухгалтерского учета не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня месяца:

1) По основным средствам - срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на основании «Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (с учетом изменений и дополнений). Для тех видов основных средств, которые не указаны в амортизационных группах, срок полезного использования устанавливается в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций - изготовителей.

2) По нематериальным активам сроком полезного использования признается:

- срок действия прав Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации и периода контроля над активом;

- ожидаемый срок использования актива, в течение которого Банк предполагает получать экономические выгоды.

- в отношении неисключительного права на программный продукт, по которому срок договором не определен - 5 лет (в соответствии с Гражданским кодексом РФ).

Учет договоров аренды

Под договором аренды понимается договор или часть договора, согласно которому(ой) передается право пользования активом (базовый актив) в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Под активом в форме права пользования (АФПП) понимается актив, который представляет собой право арендатора использовать базовый актив в течение срока аренды.

Базовый актив – это актив, являющийся объектом аренды, право на использование которого было предоставлено арендатору арендодателем.

По отчетном периоде Банк не передавал имущество в аренду или субаренду.

Бухгалтерский учет договоров аренды, в которых Банк выступает арендатором, осуществляется в соответствии с главой 2 Положения № 659-П.

АФПП и обязательство по договору аренды признаются Банком на дату начала аренды, т.е. на дату подписания акта приема-передачи базового актива.

На дату начала аренды АФПП оценивается по первоначальной стоимости.

В первоначальную стоимость АФПП включается:

- величина первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи на дату начала аренды или до даты начала аренды за вычетом полученных стимулирующих платежей по аренде;
- первоначальные прямые затраты, непосредственно связанные с договором аренды, если они составляют более 10% от приведенной стоимости арендных платежей на дату начала аренды;
- оценка затрат, которые арендатор понесет при демонтаже и перемещении базового актива, восстановлении участка, на котором располагается актив, или восстановлении базового актива до состояния, которое требуется по условиям аренды.

Величина первоначальной оценки обязательства определяется как приведенная стоимость арендных платежей.

Арендные платежи дисконтируются с использованием предусмотренной в договоре аренды процентной ставки. При невозможности расчета предусмотренной в договоре аренды процентной ставки используется процентная ставка по сопоставимым с договором аренды договорам по привлечению Банком денежных средств.

Сопоставимыми признаются договоры при соблюдении одновременно следующих условий:

- заключенные в той же валюте (рубли, евро, доллары);
- заключенные на такой же срок действия (до 1 года, от 1 года до 3 лет, свыше 3 лет);
- заключенные с той же группой кредиторов (юридические и физические лица).

При оценке группы юридических лиц учитывается их организационно-правовая форма.

Для оценки сопоставимости договора аренды и договора по привлечению денежных средств оформляется профессиональное суждение.

При отсутствии договоров по привлечению денежных средств на сопоставимых условиях, для определения ставки дисконтирования используется информация о средневзвешенных процентных ставках по привлеченным кредитными организациями вкладам (депозитам) физических лиц и нефинансовых организаций (в целом по Российской Федерации) из Статистического бюллетеня Банка России по соответствующей дате, валюте, сроку и группе кредиторов.

После первоначального признания АФПП, относящиеся к основным средствам, оцениваются Банком с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

При этом оценка обязательства осуществляется:

- увеличивая балансовую стоимость для отражения процентов по обязательству по аренде;
- уменьшая балансовую стоимость для отражения осуществленных арендных платежей;
- переоценивая балансовую стоимость для отражения переоценки или модификации договоров аренды при возникновении таких обстоятельств.

АФПП подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года в соответствии с МСФО (IAS) 36 "Обесценение активов".

Договоры аренды учитываются в соответствии с п.2.12. Положения № 659-П, если срок договора не более 12 месяцев и/или стоимость базового актива не превышает 350 тыс. рублей (включительно).

Банк использует по договору аренды нежилое помещение, расположенное по адресу: 420012, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Некрасова, д. 38. Договор аренды заключен сроком на 3 года с ИП Шакиров Рамиль Равхатович. Учет данного договора осуществляется в соответствии с п.2.1.-2.11. Положения № 659-П и Учетной политикой Банка.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

Ниже раскрывается информация по статьям бухгалтерского баланса по форме 0409806, которую Банк считает значимой для понимания финансового положения и результатов деятельности за девять месяцев 2020 года.

4.1. Объем и структура чистой ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.

	На 01.10.2020	*На 01.01.2020*
Депозиты, размещенные в Банке России	***811 000***	***578 000***
Требования по процентам по депозитам, размещенным в Банке России	***0***	***71***
Требования по процентам по денежным средствам, размещенным в кредитных организациях	***23***	***0***
Всего чистая ссудная задолженность	***811 023***	***578 071***

По состоянию на 01.10.2020 года денежные средства, размещенные в депозитах в Банке России и требования по процентам по депозитам, занимают наибольший удельный вес (94,3%) в общем объеме активов Банка.

4.2. Объем и структура обязательств.

	На 01.10.2020	*На 01.01.2020*
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	***290 080***	***132 243***
Прочие обязательства	***136 129***	***2 291***
Всего обязательств	***426 209***	***134534***

По состоянию на 01.10.2020 года в структуре обязательств Банка обязательства перед клиентами, не являющимися кредитными организациями, имеют наибольший удельный вес равный 68,1%. Удельный вес прочих обязательств в структуре обязательств Банка составляет 31,9%. Увеличение объема прочих обязательств за девять месяцев 2020 года произошло по причине значительного увеличения остатка денежных средств на счетах незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств.

4.3. Объем и структура источников собственных средств.

Объем и структура источников собственных средств раскрыты в разделе 6 настоящей пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.

Ниже раскрывается информация по статьям отчета о финансовых результатах по форме 0409807, которую Банк считает значимой для понимания финансового положения и результатов деятельности за девять месяцев 2020 года.

5.1. Структура процентных доходов.

	На 01.10.2020	*На 01.10.2019*
Процентные доходы от размещения денежных средств на депозитах в Центральном Банке Российской Федерации	***26 511***	***10 061***
Прочие процентные доходы	***180***	***0***
Процентные доходы (всего)	***26 691***	***10 061***

Процентные доходы по состоянию на 01.10.2020 года имеют наибольший удельный вес, равный 59,4%, в общей структуре доходов Банка.

5.2. Структура комиссионных доходов.

	На 01.10.2020	*На 01.10.2019*
Доходы от операций по переводам денежных средств	***16 673***	***0***
Прочие комиссионные доходы	***251***	***3***
Комиссионные доходы (всего)	***16 924***	***3***

Удельный вес комиссионных доходов, полученных за девять месяцев 2020 года от обслуживания клиентов – юридических лиц, составил 37,7 % в общей структуре доходов Банка.

5.3. Структура операционных расходов.

	На 01.10.2020	*На 01.10.2019*
Расходы на содержание персонала	***34 473***	***14 611***
Расходы, связанные с вступлением в Международные платежные системы	***6 080***	***0***
Расходы на сопровождение программных продуктов	***2 134***	***705***
Расходы на амортизацию	***1 968***	***50***

Расходы на обеспечение информационной безопасности	*1 906*	*850*
Прочие операционные расходы	*6 065*	*1 606*
Операционные расходы (всего)	*52 626*	*17 822*

Операционные расходы имеют наибольший удельный вес равный 88,5% в общей структуре расходов Банка за девять месяцев 2020 года.

5.4. Структура комиссионных расходов.

	На 01.10.2020	*На 01.10.2019*
Расходы за услуги банков -контрагентов	*6 312*	*18*
Расходы за услуги Банка России	*49*	*1*
Комиссионные расходы (всего)	*6 361*	*19*

Комиссионные расходы имеют удельный вес равный 10,7% в общей структуре расходов Банка за девять месяцев 2020 года.

5.5. Информация о расходах на содержание персонала, в т.ч. вознаграждения работникам

	На 01.10.2020	*На 01.10.2019*
Расходы на оплату труда работникам	*26 657*	*11 293*
Расходы на страховые взносы	*7 775*	*3 312*
Прочие расходы на содержание персонала	*41*	*6*
Расходы на содержание персонала (всего)	*34 473*	*14 611*

Расходы Банка на персонал отражены по статье операционные расходы отчета о финансовых результатах.

5.6. Информация о финансовом результате

Финансовый результат по итогам девять месяцев 2020 года - убыток составил 14 526 тысяч рублей (за аналогичный период 2019 года финансовый результат – убыток составлял 7 891 тысяч рублей).

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Зарегистрированный уставный капитал Банка на 01.10.2020 года составил 340 000 тысяч рублей (на 01 января 2020 года – 340 000 тысяч рублей). Уставный капитал Банка оплачен денежными средствами. Изменений размера уставного капитала в отчетном периоде не было. В 2019 году в имущество Банка были вложены денежные средства в размере 150 000 тысяч рублей по решению единственного участника.

Источники капитала по состоянию на 01.10.2020 года составили 433 725 тысяч рублей (на 01 января 2020 года – 448 720 тысяч рублей)

Изменения в капитале Банка в течение девяти месяцев 2020 года сложились за счет:

- общего совокупного дохода (убытка) Банка по итогам девяти месяцев 2020 года, составившего убыток – 14 526 тысяч рублей;
- непокрытого убытка в размере 469 тысяч рублей, сформированного в связи с переходом на новые стандарты бухгалтерского учета по договорам аренды.

По решению единственного участника убыток за 2019 год в размере 41 280 тысяч рублей был покрыт денежными средствами, внесенными единственным участником в качестве вклада в имущество Банка.

Дивиденды в пользу участников в течение девяти месяцев 2020 года не выплачивались.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.

7.1. Денежные средства, использованные Банком в течение девяти месяцев 2020 года в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, составили 14 888 тысяч рублей. Показатель рассчитан исходя из фактически полученных в отчетном периоде процентных доходов, комиссионных доходов, доходов от операций с иностранной валютой, прочих операционных доходов, за минусом осуществленных в отчетном периоде процентных расходов, комиссионных расходов, расходов по налогам и прочих операционных расходов (скорректированных на сумму непокрытого убытка в размере 469 тысяч рублей, сформированного в связи с переходом на новые стандарты бухгалтерского учета по договорам аренды).

7.2. Прирост чистых денежных средств от операционных активов и обязательств за девять месяцев 2020 года произошел на сумму 41 692 тысячи рублей. На данный показатель повлияло увеличение остатка денежных средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями и увеличение прочих обязательств за счет увеличения остатка денежных средств на счетах незавершенных расчетов с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств.

7.3. Вложения в нематериальные активы, основные средства и материальные запасы в течение девяти месяцев 2020 года составили 11 733 тысячи рублей;

7.4. Прирост денежных средств в отчетном периоде составил 15 071 тысяча рублей.

8. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ.

В процессе управления рисками Банк выделяет следующие основные виды рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- процентный риск банковской книги;
- операционный риск;
- риск ликвидности;
- риск концентрации;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- стратегический риск;
- регуляторный риск (комплаенс-риск).

Управление каждым из значимых видов рисков регламентируется соответствующими внутренними документами Банка, описывающими методы оценки рисков, полномочия и ответственность подразделений Банка в системе управления рисками, методы минимизации рисков, порядок предоставления внутренней отчетности, разработанными в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Кредитный риск.

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Рыночный риск.

Рыночный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Управление рыночным риском включает управление валютным, процентным и фондовым рисками.

Процентный риск банковской книги.

Процентный риск банковской книги – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Управление процентным риском состоит из следующих основных процедур: установление процентных ставок по операциям привлечения и размещения средств в зависимости от видов и сроков погашения (выработка процентной политики); определение процентного ГЭПа; обеспечение сбалансированности объемов чувствительных к изменению процентных ставок активов и пассивов по различным срокам с целью снижения рисков изменения процентных ставок и обеспечения прибыльности процентных операций.

Операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Систематическое отслеживание понесенных операционных убытков осуществляется при помощи аналитической базы данных, которая учитывает все существенные события и риски по направлениям деятельности (подразделениям), отдельным операциям (сделкам), и содержит в том числе информацию о видах и размерах, датах понесения (возмещения) операционных убытков в разрезе направлений деятельности, отдельных операций (сделок), обстоятельств их возникновения и выявления.

В качестве одного из видов операционного риска Банком признается и Правовой риск. Управление правовым риском осуществляется в рамках общих процедур по управлению операционным риском за исключением управления в части регуляторного риска.

Инструментом управления правовым видом риска является постоянный мониторинг нормативно-правовой базы и тенденций ее изменения. Система управления правовым риском интегрирована во внутренние процессы управления рисками Банка, а ее результаты составляют неотъемлемую часть процесса мониторинга и контроля уровня и профиля правового риска, а также процесса принятия решений при осуществлении текущей деятельности Банка.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Управление ликвидностью состоит из следующих этапов:

- контроль и/или мониторинг уровня ликвидности;
- анализ и оценка риска ликвидности;
- ГЭП-анализ;
-мероприятия по минимизации риска ликвидности и восстановлению ликвидности.

Риск концентрации.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

К источникам риска концентрации могут относиться:

- значительный объем требований к одному контрагенту или группе контрагентов;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;
- кредитные требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- косвенную подверженность риску концентрации, возникающую при реализации мероприятий по снижению кредитного риска (применение идентичных видов обеспечения, независимых гарантий, предоставленных одним контрагентом);
- зависимость от отдельных источников ликвидности.

Ограничение и минимизация риска концентрации осуществляется путем установления лимитов на показатели риска концентрации, в том числе обязательных нормативов Банка России: норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6); норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25).

Риск потери деловой репутации.

Риск потери деловой репутации - риск, возникающий в результате негативного восприятия Банка со стороны клиентов, контрагентов, акционеров, инвесторов, кредиторов, рыночных аналитиков, надзорных органов, что может негативно отразиться на способности Банка поддерживать существующие и устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к финансовым ресурсам.

Основными инструментами управления риском потери репутации являются:

- проведение постоянного мониторинга публикаций и высказываний в СМИ о Банке, а также постоянной оценки степени лояльности к Банку его контрагентов;
- оперативная выработка единой согласованной позиции Банка по вопросам, затрагивающим его репутацию;
- соблюдение персоналом Банка в рабочее время стандартов общения с клиентами, представителями регулятивных органов и общественности; развитие и поддержка связей (включая неформальные) с инфраструктурными организациями и другими участниками рынка финансовых услуг; налаживание конструктивного легитимного взаимодействия Банка с представителями регулятивных органов и иных органов государственной власти.

Стратегический риск.

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать его деятельности, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка. Это риск потерь в случае определения Банком неверной стратегии или нерационального позиционирования на финансовом рынке.

Управление данным видом риска обеспечивается адекватным планированием экономических операций Банка.

Регуляторный риск (комплаенс-риск).

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

Для выстраивания эффективного процесса управления на постоянной основе регуляторным риском в целях его минимизации, в Банке создано самостоятельное структурное подразделение Служба внутреннего контроля, осуществляющее свою деятельность на основании утвержденных планов, а также принятых внутренних документов, регламентирующих данный процесс.

Процесс управления регуляторным риском в Банке включает следующие ключевые элементы:

- выявление и идентификацию регуляторного риска, включающие в себя плановые и внеплановые мероприятия (мониторинги), проводимые в целях оценки соответствия внутренних документов, продуктов, процессов и процедур Банка требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка;

- контроль своевременности и полноты внесения изменений во внутренние документы Банка в связи с изменениями законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России (ежедневные обзоры законодательства с рекомендациями (при необходимости);

-учет событий, связанных с возникновением (вероятностью возникновения) регуляторного риска и документирование рекомендаций и мероприятий, направленных на его минимизацию (журнал учета событий);

- оценка регуляторного риска.

- разработка мероприятий по минимизации регуляторного риска, направление рекомендаций руководителям структурных подразделений Банка и контроль сроков их выполнения;

выявление конфликтов интересов в деятельности сотрудников, структурных подразделений и Банка в целом, при проведении мониторингов по направлениям деятельности Банка;

- ежегодный анализ динамики жалоб (обращений, претензий) клиентов, в том числе содержащих признаки несоблюдение Банком прав клиентов и наличие регуляторного риска;

- консультирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;

- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями;

- иные мероприятия, связанные с регуляторным риском и предусмотренные внутренними документами Банка.

8.1. Кредитный риск.

Информация о классификации активов по категориям качества, видам финансовых операций приведена на основании данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.10.2020 года:

По состоянию на 01.10.2020 года в структуру активов Банка входят требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) на сумму 13 691 тысяча рублей, которые отнесены к первой категории качества, и требования к кредитным организациям на сумму 21 301 тысяча рублей, которые отнесены к первой категории качества.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и Указанием Банка России от 17.11.2011 г. № 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

8.2. Рыночный риск.

Рыночный риск возникает при совершении Банком операций с финансовыми инструментами, стоимость которых подвержена изменениям на рынке.

Требования по размеру капитала на покрытие рыночного риска учитывают влияние и размер валютного и процентного рисков и рассчитываются в соответствии с требованиями регулятора (Положение Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» (далее – Положение Банка России №511-П)).

Оценка рыночного риска, включающего фондовый, процентный и валютный риски, проводится в соответствии с Положением Банка России № 511-П.

Величина рыночного риска на 01.10.2020 года в соответствии с Положением Банка России №511-П: 0 тысяч рублей.

Измерение, оценка и мониторинг рыночного риска торгового портфеля (при наличии) также осуществляется путем расчета рыночного риска (VAR-оценка), анализа соблюдения лимитов и пороговых показателей, определенных Банком.

В целях управления рыночным риском Банк использует оценку риска по методике value-atrisk (VAR). По данной методике осуществляется оценка риска потери стоимости торгового портфеля ценных бумаг и открытых валютных позиций (ОВП) Банка.

Под оценкой VAR принимается выраженная в денежных единицах оценка величины, которую не превысят ожидаемые в течение данного периода времени потери с заданной вероятностью.

8.3. Процентный риск банковской книги.

Ниже приведена информация о процентном риске банковской книги по рублевым операциям, рассчитанном по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01.10.2020.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы				Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	
1	2	3	4	5	6	16
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	0
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	15323	0	0	0	4317
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	811423	0	0	0	0
1.3.1	кредитных организаций	811423	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	14717
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	14577
2	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ					
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	826746	0	0	0	33611
4	БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ					

4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	0	0	0	0	290080
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	290080
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	136129
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	433725
5	ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	0	0	0	0	859934
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	826746	0	0	0	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	15845,41	0,00	0,00	0,00	X
8.2	- 200 базисных пунктов	-15845,41	0,00	0,00	0,00	X
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X

Процентный риск банковской книги, рассчитанный в рамках формы 0409127 на 01.10.2020г. составляет 15 845 тысяч рублей (по состоянию на 01.01.2020 данный показатель составил 11 095 тысяч рублей).

8.4. Операционный риск.

Величина операционного риска, учитываемая при расчете обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01.10.2020 составляет 2 935 тысяч рублей.

8.5. Риск ликвидности.

Информация о структуре активов и обязательств в разрезе сроков востребования и погашения на 01.10.2020 представлена (в тысячах рублей) на основе данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)					
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 1 года
1	2	3	4	5	6	10
АКТИВЫ						
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	15368	15368	15368	15368	15368	15368

3.Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	320000	320000	811000	811000	811000	811000
6. Прочие активы, всего, в том числе:	28	10327	10722	10722	10722	10722
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	335396	345695	837090	837090	837090	837090
ПАССИВЫ						
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	290080	290080	290080	290080	290080	290080
9.1. средства клиентов - нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	421	421	421	421	421	421
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	2726	2956	2956	4356	136129	136129
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	292806	293036	293036	294436	426209	426209
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ						
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	42590	52659	544054	542654	410881	410881
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) х100 %	14,5	18,0	185,7	184,3	96,4	96,4

Профицит ликвидности по состоянию на 01.10.2020г. в периоде до года составляет 410 881 тысячу рублей (по состоянию на 01.01.2020г. данный показатель составил 444 841 тысячу рублей).

Норматив текущей ликвидности Н3 по состоянию на 01.10.2020 составляет 193.994% (по состоянию на 01.01.2020 данный показатель составил 429.905%)

8.6. Риск концентрации.

Ввиду отсутствия кредитного портфеля показатели отраслевой и географической концентрации, показатели структурной концентрации, а также показатель статистической концентрации (индекс Герфиндаля-Гиршмана) кредитного портфеля не рассчитываются.

Обязательные нормативы концентрации (Н6 и Н25) равны соответственно 0% и 0%.

Уровень концентрации источников ликвидности – доля крупнейшего кредитора Банка в совокупном объеме источников ликвидности Банка (привлеченные и собственные средства Банка (капитал) составил 23%.

По результатам комплексной оценки уровень риска концентрации признается низким.

8.7. Информация об управлении капиталом.

Банком на постоянной основе осуществляется расчет, оценка достаточности и мониторинг собственных средств (капитала). Расчет величины и оценка уровня достаточности производятся Банком согласно требованиям регулятора (в рамках Положения Банка России № 646-П и Инструкции Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с

базовой лицензией» соответственно).

Величина собственных средств (капитала) Банка на 01.10.2020 составила 422 735 тыс. руб., величина основного капитала Банка 01.10.2020 составила 422 735 тыс. руб.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1.0 на 01.10.2020 составил 279.652% (по состоянию на 01.01.2020 норматив Н1.0 составил 187.747%)

Нормативы достаточности основного капитала Н1.2 на 01.10.2020 составил 279.652 % (по состоянию на 01.01.2020 норматив Н1.2 составил 124.645%)

В целях контроля уровня достаточности капитала Банком установлены сигнальные (критериальные) значения уровня достаточности капитала (по нормативам Н1.0, Н1.2 в 15% и 13% соответственно), в случае достижения которых Банком вырабатываются мероприятия для предотвращения дальнейшего ухудшения нормативов и их возвращения к комфортным значениям.

Председатель Правления **Магомедов А.Б.**

Главный бухгалтер **Борисова Т.В.**

11.11.2020