

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности
на 01 апреля 2020 года**

1. Вводная часть.

Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ПЛАТИНА».

Местонахождение Банка (юридический адрес): 123610 г. Москва Краснопресненская наб. д.12 подъезд 7.

Фактическое местонахождение Банка: 123610 г. Москва Краснопресненская наб. д.12 подъезд 7.

Отчетный период: с 01 января 2020г. по 31 марта 2020г.

Единицы измерения: тысячи рублей.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

Коммерческий банк "Платина" учрежден Общим собранием участников Банка 30.10.1992г. Зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 20.05.1993г. (регистрационный номер 2347). Свою деятельность банк ведет с 31 мая 1993г.

В июне 1994г. банк получил расширенную валютную лицензию. 28 июня 1996г. банк получил генеральную лицензию. 10 ноября 1997г. банк получил лицензию на право проведения банковских операций с драгоценными металлами.

09 декабря 2004г. банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов под номером 282.

Банк является членом платежных систем VISA (Principal Member) и MasterCard и имеет собственный процессинговый центр, сертифицированный VISA International и MasterCard Europe.

Банк является членом Ассоциация «Россия».

По состоянию на 01.04.2020 года Банк филиалов не имеет.

ООО КБ «ПЛАТИНА» имеет два дополнительных офиса.

Дополнительный офис «Федюково» расположен по адресу: 142152, Московская область, Подольский район, деревня Федюково, здание конторы. Офис функционирует с 12.12.2005.

Дополнительный офис «Фили» расположен по адресу: 121087, г. Москва, Береговой проезд, дом 4, корпус 3, строение 2, этаж 1. Офис открыт 21.09.2006.

2. Краткая характеристика деятельности.

По итогам работы ООО КБ «Платина» за 1 квартал 2020 года, можно отметить, что отчетный квартал был устойчивым развитием банка и сохранением темпов роста, заложенных в предыдущих периодах. Взвешенный подход к выбору партнеров для реализации совместных проектов, а также использование надежных инвестиционных инструментов позволили банку закрепить положительные тенденции в своем развитии. Сегодня ООО КБ «Платина» – это надежный и стабильный банк, имеющий хорошую деловую репутацию. За последние годы банк занял лидирующие позиции на отечественном рынке платежей на основе интернет-технологий. Возможности и потенциал развития банка, во многом, и в дальнейшем будут определяться наличием сильных конкурентных позиций на рынке банковских переводов.

ООО КБ "Платина" всегда считал приоритетным направлением своего развития совершенствование системы автоматизации банковских операций и внедрение в банковское обслуживание новейших информационных технологий и оборудования. Основное направление деятельности банка – интернет-технология платежей. Вместе с этим банк предоставляет стандартный набор банковских услуг:

- открытие и ведение счетов
- предоставление кредитов юридическим и физическим лицам;
- депозитарное обслуживание;
- привлечение средств во вклады и депозиты от физических и юридических лиц;
- покупка и продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Банк связывает свое развитие в ближайшие годы со следующими направлениями деятельности:

- Развитие сети банковских платежных агентов:

- расширение сети платежных агентов
 - увеличение агентских платежных сервисов;
 - внедрение стандартов качества при оказании услуг платежными агентами;
 - увеличение объемов финансирования платежных агентов под прием платежей.
- Совершенствование технологии онлайн-платежей, прежде всего с целью сокращения времени зачисления средств:
 - при пополнении счетов владельцами сотовых телефонов у операторов связи (Top-up);
 - при пополнении банковских счетов;
 - при оплате коммунальных услуг;
 - при оплате налогов и сборов.
 - Внедрение инновационных платежных технологий:
 - платежных и бесконтактных карт;
 - приложений для мобильных устройств.
 - Развитие новых систем финансового информационного обмена (система CyberFT).
 - Укрепление положения на рынке банковских карт:
 - увеличение объемов выпуска и улучшение качества обслуживания пластиковых карт VISA и MasterCard;
 - создание и запуск проектов совместных карт (Co-Branding cards);
 - интеграция традиционных платежных сервисов с инновационными платежными технологиями (платежная книжка Киберплат).
 - Финансирование проектов клиентов Банка, в том числе кредитование предприятий сельскохозяйственного сектора.
 - Формирование платежной инфраструктуры для дистрибуции сельскохозяйственных товаров и товаров народного потребления.
 - Создание автоматизированной системы расчетов для предприятий оптовой торговли сельхозпродукцией в формате прямого канала сбыта продовольствия от продавца к оптовому покупателю.

Повышение эффективности своей деятельности банк видит в совершенствовании системы автоматизации банковских операций и внедрении передовых информационных технологий и банковского оборудования в процесс осуществления платежей. Конкурентным преимуществом банка является разработанная и функционирующая система электронных платежей CyberPlat («КиберПлат»), предназначенная для осуществления переводов без открытия банковских счетов и электронной коммерции в среде Интернет.

Основными сегментами рынка, на которых сосредоточены операции банка, оказывающие наибольшее влияние на его финансовый результат, являются:

- рынок электронной коммерции и платежей физических лиц без открытия банковских счетов;
- рынок операций с иностранной валютой.

На протяжении отчетного периода отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Существенные изменения в учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка не вносились. В промежуточной финансовой отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой финансовой отчетности.

Существенные ошибки не выявлялись.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 1 квартал 2020 года составлялась на основе единой учетной политики Банка. Событий и операций, которые явились бы существенными для понимания изменений в финансовом

положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой отчетности за 2019 год, не происходило.

По итогам рассмотрения годовой отчетности за 2019 год принято решение оставить чистую прибыль в распоряжение банка.

Для организации управления и контроля за деятельностью Банка создается Совет директоров Банка.

Состав Совета директоров Банка:

- Грибов А.Ю. – Председатель Совета директоров Банка;
- Грибова М.Л. – член Совета директоров;
- Дедюхин А.В. – член Совета директоров;
- Тихвинская М.В. – член Совета директоров.

Члены Совета директоров не владеют долями банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка, а также единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка.

Должность единоличного исполнительного органа по состоянию на 01 апреля 2020 г. занимает Председатель Правления Шабалин Юрий Николаевич.

Состав Правления Банка:

Заместитель Председателя Правления Дедюхин Александр Владиславович

Заместитель Председателя Правления Тимофеев Юрий Сергеевич

Заместитель начальника управления развития бизнеса коммерческого департамента – Сахаров Игорь Николаевич

В течение 1 квартала 2020 года в составе Правления Банка произошли изменения. В состав Правления Банка был введен:

Заместитель Председателя Правления – Тимофеев Юрий Сергеевич

Члены Правления не владеют долями банка.

3. Обзор основ подготовки отчетности.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса.

Основные средства

Актив принимается Банком к бухгалтерскому учету в качестве основных средств, если одновременно выполняются следующие условия:

а) объект предназначен для использования в производстве продукции, при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд организации либо для предоставления организацией за плату во временное владение и пользование или во временное пользование;

б) объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока продолжительностью свыше 12 месяцев или обычного операционного цикла, если он превышает 12 месяцев;

в) организация не предполагает последующую перепродажу данного объекта;

г) объект способен приносить организации экономические выгоды (доход) в будущем.

Активы, в отношении которых выполняются вышеперечисленные условия, и стоимостью свыше 100 000 рублей за единицу отражаются в бухгалтерском учете как основные средства.

Основные средства учитываются в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

– внесенных учредителями (участниками) в счет вкладов в уставный капитал банка – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законом;

– полученных безвозмездно (в том числе по договору дарения), а так же полученных по договорам, предусматривающим оплату не денежными средствами – исходя из рыночных цен на идентичное имущество на дату оприходования основных средств;

– приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, кроме сумм налога на добавленную стоимость и акцизов, которые учитываются в составе расходов.

При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового кодекса Российской Федерации.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в

иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка Российской Федерации, действующему на дату принятия имущества к учету.

Изменение первоначальной стоимости основных средств производится в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации.

Стоимость основных средств погашается путем начисления ежемесячной амортизации, относимой на расходы банка. Амортизация начисляется по каждому объекту основных средств до полного погашения его балансовой стоимости.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Учетная политика банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей и закладных) определяется Положением Банка России от 02 октября 2017 г. № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее – Положение №06-П) и Положением № 579-П.

1. Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценной бумаги является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ "О рынке ценных бумаг" либо условиями договора, предметом которого является приобретение или выбытие (реализация) ценной бумаги, если это предусмотрено законодательством Российской Федерации.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, увеличенной в случае ценных бумаг, оцениваемых не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, связанных с приобретением ценных бумаг.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости"

После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты" в редакции 2014 года.

Для ценных бумаг, со сроком погашения не превышающем один год с даты их приобретения, или если разница между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной линейным методом, не является существенной, амортизированная стоимость определяется линейным методом. Разница между амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной методом ЭПС, и амортизированной стоимостью ценных бумаг, определенной линейным методом, не является существенной при отклонении 5% в каждую из сторон.

Аналитический учет долговых ценных бумаг ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах 504 "Долговые ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости" и № 515 "Векселя, оцениваемые по амортизированной стоимости".

Аналитический учет долевых ценных бумаг ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые требования

Финансовые требования банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Требования по поставке ценных бумаг по операциям на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Требования по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

Собственные ценные бумаги

Все выпущенные банком ценные бумаги (акции, облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг или драгоценных металлов.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

Обязательства по поставке ценных бумаг по сделкам на возвратной основе отражаются на балансе по справедливой стоимости.

Обязательства по поставке драгоценных металлов отражаются на балансе в сумме сделки.

Метод признания доходов и расходов банка

В Учетной политике банка закреплен принцип отражения доходов и расходов 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.

Доходы и расходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов или понесения расходов. Счета по учету доходов и расходов в течение года не закрываются. Финансовый результат (прибыль или убыток) определяется путем вычитания из общей суммы доходов общей суммы расходов. Принципы и порядок определения доходов и расходов, отражаемых в бухгалтерском учете на счетах по учету финансового результата текущего года, и прочего совокупного дохода, отражаемого в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала, за исключением эмиссионного дохода, в течение отчетного года установлены в Положении Банка России от 22 декабря 2014 года N 446-П "О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций"

Учетной политикой банка определяется, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1-й, 2-й и 3-й категории качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4-й и 5-й категории качества, начисленные проценты считаются проблемными (отражаются на счетах доходов, но подлежат исключению из капитала банка).

В состав доходов банка, учитываемых на балансовом счете 70601 «Доходы», включаются:

- процентные доходы;
- операционные доходы.

В состав расходов банка, учитываемых на балансовом счете 70606 «Расходы», включаются:

- процентные расходы;
- операционные расходы.

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц

Порядок создания резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам регулируется Положением Банка России от 28 июня 2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Порядок налогообложения резервов на возможные потери по ссудам установлен с 1 января 2002г. согласно ст. 292 гл. 25 Налогового кодекса РФ.

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения (за исключением ссуд, сгруппированных в портфель однородных ссуд) в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) – отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) – умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) – значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) – высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) – отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: 70603 – положительные разницы и 70608 – отрицательные разницы. Эти счета непарные, и финансовые результаты по операциям показываются развернуто. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требуемым для управления банком (виды валют, филиалы и т. п.).

Основанием для записи в регистрах бухгалтерского учета являются первичные учетные документы, фиксирующие факт совершения операции. Доходы и расходы Банка 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. Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Учетная политика Банка на 2020 год была составлена в соответствии с вступлением в силу с 01 января 2019 г. Положения Банка России от 02 октября 2017 г, № 606-П «Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», Положения от 02 октября 2017 №604-П «Положение 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, векселе, депозитных и сберегательных сертификатов», Положения Банка России от 02 октября 2017 г, № 605-П "Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств".

4. Сопроводительная информация к статьям отчетности.

4.1. Денежные средства и их эквиваленты.

тыс.руб.

	01.04.2020 г.	01.01.2020 г.
Наличные денежные средства	316 186	186 464
Денежные средства на счетах в Банке России в т.ч.:	145 729	343 132
Обязательные резервы	22 703	23 465
Средства в кредитных организациях в т.ч.:	1 084 017	1 492 217
- Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	1 046 241	1 430 852
- Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях нерезидентах	22 353	21 232
- в клиринговых организациях	15 423	40 133

4.2. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.

На 01.04.2020

тыс.руб.

	Юридические лица	Кредитные организации	Физические лица
Сельское хозяйство	163 437		
Оптовая и розничная торговля			
Операции с недвижимым имуществом	606512		
Прочие виды деятельности	311 288		
На завершение расчетов			
Ипотечные ссуды			
Иные потребительские ссуды			9 907
Прочие размещенные средства	500		
Депозиты в Банке России		100 000	

Залоговые депозиты по операциям с платежными системами		45 358	
Всего ссуд	1 081 737	145 358	9 907
Проценты по ссудам	9 709		342
Резерв (под ссуды и проценты)	-948648		-6 825
Корректировка резервов по МСФО (IFRS) 9	198 498	-9	0
Чистая ссудная задолженность (в т. ч. проценты)	341 296	145 349	3 424

На 01.01.2020

тыс. руб.

	Юридические лица	Кредитные организации	Физические лица
Сельское хозяйство	163 437		
Оптовая и розничная торговля			
Операции с недвижимым имуществом	595 512		
Прочие виды деятельности	293 496		
На завершение расчетов			
Ипотечные ссуды			0
Иные потребительские ссуды			8 282
Прочие размещенные средства	500		0
Депозиты в Банке России		1 170 000	
Залоговые депозиты по операциям с платежными системами		35 998	
Всего ссуд	1 052 945	1 205 998	8 282
Проценты по ссудам	5 901		277
Резерв (под ссуды и проценты)	-951 403	0	-5 520
Корректировка резерва по МСФО (IFRS) 9	191 382	-7	145
Чистая ссудная задолженность (в т.ч. проценты)	298 825	1 205 991	3 184

4.3. Информация о величине уставного капитала.

Объявленный Уставный фонд составляет 63 030 тыс. рублей. На 01 апреля 2020 г. фактически внесено 63 030 тыс. рублей, из них в иностранной валюте – 62 580 тыс. рублей.

Наименование учредителя	Сумма вноса	Размер доли в %
ООО "Капитал"	22 060,5	35
ООО Фирма "Энергия"	18 909,0	30
ООО "Гран"	22 060,5	35
Итого	63 030,0	

4.4. Достаточность капитала

Банковская политика в области управления собственным капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения его собственных средств в соответствии с выбранной стратегией. Основной целью данной политики является обеспечение эффективного функционирования планово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления, а индикатором ее эффективности – наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала банка при условии выполнения требований относительно его достаточности. Планово-нормативная подсистема направлена на решение задач выбора наиболее рациональных источников пополнения собственного капитала с учетом неопределенностей факторов внешней среды. Информационно-аналитическая подсистема предназначена для сбора необходимой информации: маркетинговой, правовой, о ликвидности, уровне рентабельности банковских операций, о качестве кредитного портфеля и др. В её рамках должна быть произведена оценка рыночной стоимости банка. Контрольная подсистема призвана своевременно, полно, достоверно анализировать эффективность использования финансовых ресурсов банка, определять соответствие фактических значений экономических нормативов установленным Центральным Банком РФ.

К основным задачам функционирования собственного капитала банка относятся достижение его прибыльности и финансовой устойчивости при расширении масштабов деятельности, обеспечение доверия клиентов к банку и покрытие потенциальных потерь, свойственных банковскому делу. Поэтому собственный капитал банка можно рассматривать как основу обеспечения его устойчивости, безопасности и конкурентоспособности.

Управление собственным капиталом банка направлено на увеличение каждого элемента собственного капитала и оптимизацию показателей, используемых при расчете достаточности собственного капитала.

Основным источником пополнения базового капитала банка является чистая прибыль, которая остается в распоряжении банка после выплаты налогов по решению участников.

5. Информация о принимаемых Банком рисках.

В рамках обычной деятельности Банк принимает на себя разнообразные финансовые риски, что связано с функционированием в сложной, нестабильной, высокотехнологичной среде. Характерными направлениями концентрации рисков для Банка являются: обслуживание рынка электронной коммерции и приема платежей за услуги связи, коммунальные услуги и прочие платежи физических лиц, кредитование юридических лиц, операции с иностранной валютой. Банком проводится политика минимизации рисков по всем операциям. Так, межбанковские кредиты выдаются только против встречных перечислений в другой валюте. Коммерческие кредиты выдаются под залоги, гарантии или поручительства. Однако, некоторая доля риска в данных операциях присутствует. Риск присутствует и в таком виде деятельности, как операции по расчетному обслуживанию электронных магазинов в сети Интернет. Риск в данной области деятельности связан с возможным отказом владельцев пластиковых карт от платежа.

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками – достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

Для управления рисками в банке создано и функционирует Управление риск-менеджмента. Штат управления состоит из одного человека. В процессе управления рисками помимо штатного сотрудника участвуют все подразделения банка.

Организационная структура управления банковскими рисками

Риск	Ответственное подразделение Банка
Кредитный риск	1) Кредитное управление
Страновой риск	1) Управление платежных средств 2) Кредитное управление 3) Управление расчетов
Рыночный риск	1) Кредитное управление 2) Управление валютного контроля
Риск ликвидности	1) Управление бухгалтерского учета
Операционный риск	1) Управление по работе с персоналом 2) Управление расчетов 3) Управление платежных средств
Правовой риск	1) Юридический департамент
Риск потери репутации	1) Юридический департамент 2) Правление Банка 3) Управление по работе с персоналом 4) Управление расчетов 5) Управление бухгалтерского учета
Стратегический риск	1) Юридический департамент
Риск интернет-банкинга	1) Управление технического и программного обеспечения 2) Отдел информационной безопасности

Процедура управления риском основана на последовательности действий состоящих из:

- Идентификация риска. Выявление спектра рисков операции. Создание «Портфеля рисков».
- Количественная и качественная оценка риска.
- Ограничение рисков.
- Создание системы процедур, направленных на ограничение рисков.

5.1 Идентификация (распознавание) рисков является первым этапом на пути управления рисками. Риски изучаются, лимитируются и ставятся под контроль. Каждая операция и операции по совокупности оцениваются по "портфелю рисков":

- Кредитный риск;
- Страновой риск;
- Рыночный риск;
- Риск ликвидности;
- Операционный риск;
- Правовой риск;
- Риск потери репутации Банка;
- Стратегический риск;
- Риск интернет-банкинга.

5.2 После создания портфелей рисков производится их **количественная и качественная оценка**. Ее цель - определить приемлемость уровня риска. Качественная оценка предполагает классификацию риска по 4-м группам:

- минимальный риск,
- умеренный риск,
- предельный риск,
- недопустимый риск.

Основанием для отнесения к той или иной группе является система параметров, различная для каждого портфеля риска.

Качественная оценка дается каждой операции, входящей в состав портфеля рисков и по портфелю в целом.

Количественная оценка означает присвоение количественного параметра качественному. Количественный показатель определяется на основании критериев оценки риска. Полученная сумма может формировать резерв на возможные потери по данному виду операций. Совокупность количественных оценок портфелей риска образует размер потерь.

Количественные и качественные оценки уровня рисков закрепляются на этапе ограничения (установление лимитов).

5.3 Ограничение рисков представляет собой систему мероприятий, ограничивающих опасность потери имеющегося имущества или неполучения запланированного результата. Ограничение рисков достигается лимитированием (при необходимости) операций в зависимости от состояния существенных факторов по следующей системе лимитов:

- структурные лимиты,
- лимиты контрагента,
- лимиты открытой позиции,
- лимиты на исполнителя и контролера сделки,
- лимиты ликвидности.

5.4 Заключительной стадией процесса управления рисками является создание **системы процедур**, направленных на поддержание запланированного уровня риска. Система процедур предусматривает совокупность документов и методик, регламентирующих процесс анализа рисков, алгоритм принятия решений об установлении лимитов на операции и блок мероприятий по контролю рисков.

Банк управляет концентрациями кредитного риска в разрезе контрагентов, географических и отраслевых сегментов.

Банк подвержен кредитному риску, который представляет собой риск того, что неисполнение контрагентом своих обязательств по финансовому инструменту в полном объеме и в установленные сроки приведет к возникновению у Банка финансовых потерь. Операции, ведущие к возникновению кредитного риска, включают, в том числе, предоставление кредитов и авансов клиентам и банкам, вложения в долговые ценные бумаги, предоставление финансовых гарантий, принятие обязательств по предоставлению кредитов.

По состоянию на 01 апреля 2020 года активы с просроченным сроком погашения составляют 25 084 тысяч рублей.

По состоянию на 01 января 2020 года активы с просроченным сроком погашения составляют 17 167 тысяч рублей.

Расшифровка по срокам просрочки и созданному резерву приведена в таблицах ниже.

На 01.04.2020

тыс.руб.

	До 30 дней	Свыше 30 дней	Сформированный резерв			
			II	III	IV	V
Кредиты	5 000	25 032			5 000	25 032
Прочие требования		52				52
Потребительские ссуды физическим лицам						
Прочие требования к физическим лицам						
ИТОГО	5 000	25 084	0	0	5 000	25 084

На 01.01.2020

тыс.руб.

	До 30 дней	Свыше 30 дней	Сформированный резерв			
			II	III	IV	V
Кредиты		17 115				17 115
Прочие требования		52				52
Потребительские ссуды физическим лицам						
Прочие требования к физическим лицам						
ИТОГО		17 167	0	0	0	17 167

В течение отчетного периода банк осуществлял классификацию активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентов по ним в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 28.06.2017г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банка России от 23.10.2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Для снижения кредитного риска банком осуществляется проверка достоверности кредитной истории, финансового состояния заемщика и комплекта документации, необходимой для получения кредитов.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. руб.

Номер по п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательс твам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставле ния в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:			3 414 959	
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:			13	
2.1	кредитных организаций				
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями			13	
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:				
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:				

3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:				
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности				
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности				
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях			1 084 017	
5	Межбанковские кредиты (депозиты) (в т.ч. В Банке России			145 349	
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями			341 296	
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам			3 424	
8	Основные средства			1 007 758	
9	Прочие активы			371 187	

Риск ликвидности – это риск того, что организация столкнется с трудностями при выполнении своих обязанностей по финансовым обязательствам. Для управления и осуществления контроля за ликвидностью банк постоянно отслеживает изменения активов и пассивов и принимает меры к поддержанию в оптимальном состоянии структуры баланса. Процедуры управления ликвидностью включают:

- ежедневный мониторинг и прогноз ожидаемых денежных потоков на ближайшие день, неделю и месяц с целью обеспечения выполнения обязательств по выплате депозитов и финансированию клиентов;
- поддержание диверсифицированного портфеля высоколиквидных активов, которые могут быть быстро реализованы при возникновении непредвиденных трудностей с ликвидностью;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на их соответствие внутренним лимитам и требованиям регулирующих органов;
- анализ величины и характера, неиспользованных клиентами лимитов по кредитным линиям и влияния условных обязательств, таких как предоставленные гарантии;
- поддержание высокой степени диверсифицированности привлеченных средств по контрагентам и отраслевым сегментам.

Банк осуществляет контроль за соблюдением установленных Банком России нормативов ликвидности, о чем свидетельствует тот факт, что за 3 месяца 2020 г. банком не было допущено ни одного нарушения нормативов.

Банк принимает на себя **рыночный риск**, представляющий собой риск того, что справедливая стоимость или будущие потоки денежных средств по финансовому инструменту будут меняться в результате изменений рыночных цен. Рыночный риск возникает в связи с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены общим и специфическим колебаниям рынка и изменениям степени волатильности рыночных ставок и курсов.

Банк управляет рыночным риском путем периодической оценки потенциальных убытков в результате негативных изменений конъюнктуры рынка и установления адекватных лимитов на величину допустимых убытков. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

В соответствии с Положением N 511-П от 03.12.2015г., рыночный риск подразделяется на валютный, процентный, фондовый и товарный.

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие изменения могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного движения процентных ставок процентная маржа может также снижаться.

Фондовый риск

Банк принимает на себя риск, связанный с неблагоприятным изменением текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, а также риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

Валютный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов иностранных валют на его финансовое положение и потоки денежных средств. Банк осуществляет ежедневный мониторинг своей открытой валютной позиции.

В качестве инструмента управления валютным риском Банк использует систему обязательных ограничений, установленных ЦБ РФ, включающую лимиты открытой валютной позиции на каждую отдельную валюту (до 10% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ) и лимит суммарной открытой валютной позиции на все иностранные валюты (до 20% от величины собственного капитала, рассчитанного в соответствии с требованиями ЦБ РФ). Банк соблюдал указанные ограничения за 3 месяца 2019 года.

Товарный риск

Банк принимает на себя риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением стоимости товарных активов (в частности, драгоценных металлов).

Для снижения инфляционного риска, банк осуществляет управление длинными активами путем лимитирования и диверсификации.

Для снижения риска неплатежеспособности, банк производит финансовый мониторинг клиентов – дебиторов по данным их текущей отчетности, а также сбор дополнительной информации о клиентах, позволяющей своевременно принять решение об их неплатежеспособности.

Для снижения стратегического риска, банком осуществляется мониторинг и анализ всех возникающих в обществе тенденций, своевременное обсуждение на Совете Директоров банка системообразующих событий и выработка адекватной реакции на них, а также стратегическое планирование своей деятельности.

Технологический риск – риск потери доходов в результате нарушений банковской технологии. Данный риск банк снижает путем проведения комплекса мероприятий в рамках внутрибанковского контроля, направленного, прежде всего, на проверку соблюдения сотрудниками банка установленных правил учета, документооборота и разграничения ответственности.

Риски операционных и накладных расходов представляют собой риски потери части доходов или капитала в связи с проблемами при предоставлении продукта или услуги. Последствия данного риска – ошибки в счетах клиентов, неточности в управленческих информационных системах, неспособность выявить такие факты мошенничества, как выписка чека или платежного поручения при отсутствии средств

на счете. Управление данным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля и включает в себя всесторонний план действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в процессе электронной обработки данных, а также систему контроля за осуществлением сверки данных.

Внедренческий риск представляет собой риск принятия неправильных решений относительно применения новых технологий в обеспечении работы банка, приведших к потере доходов, возникновению убытков. С целью минимизации указанного риска, банком осуществляется независимая экспертиза проектов на всех стадиях их реализации.

Управление риском несоответствия осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Он включает в себя проверку на предмет соответствия проводимых операций законодательным нормам. Для минимизации данного риска банк постоянно прикладывает усилия, направленные на повышение профессиональной грамотности сотрудников банка.

Под риском потери репутации понимается риск потери части доходов или капитала в связи с негативным общественным мнением относительно банка. Для снижения данного риска банком осуществляется процедура официального, последовательного и своевременного рассмотрения жалоб клиентов, соблюдения этических норм, положений законодательств о тайне банковских операций.

Система внутреннего контроля банка направлена на осуществление контроля за эффективностью управления рисками, проверок операций банка, выявление и исправление недостатков, написание отдельных инструкций по нетипичным операциям. Совершенствование системы внутреннего контроля в банке направлено на повышение квалификации сотрудников службы внутреннего контроля.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и хозяйственных операций ведется в валюте РФ на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с Рабочим планом счетов бухгалтерского учета. Основные средства и хозяйственные материалы учитываются по фактической стоимости, которая включает все расходы на их приобретение, сооружение, изготовление или доведение до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Изменение первоначальной стоимости основных средств производится в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации.

Активы и обязательства Банка в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса, устанавливаемого Банком России. Совершение операций в иностранной валюте Банком производится с соблюдением валютного законодательства Российской Федерации. Остатки по счетам в иностранной валюте в балансе Банка учитываются в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по курсу Банка России.

Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

тыс. руб.

Номер по п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	22 353	21 232
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	45 602	37 891
2.1	банкам-нерезидентам	45 358	35 998
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями		
2.3	физическим лицам - нерезидентам	244	1893

3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:		
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности		
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	163 469	188 983
4.1	банков-нерезидентов	19	16
4.2	юридических лиц – нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	161 572	185 366
4.3	физических лиц – нерезидентов	1 878	3601

6. Информация об изменениях в учете в соответствии с МСФО.

В соответствии с требованиями Положения № 604-П, Положения № 605-П, Положения № 606-П, Положения № 579-П, Положения № 446-П, Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее – МСФО 9), Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» в действующей редакции (далее МСФО 13), а также иных нормативных документов и разъяснений банком были проведены мероприятия по внедрению МСФО 9 и переходу на новый порядок учета согласно вышеуказанных Положений.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства учитываются в бухгалтерском учете на балансовом счете N 60415 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств" в сумме 4 584 тыс. руб.

Резервы на возможные потери по ссудам и под обесценение ценных бумаг созданы в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России в полном объеме.

Затрат на капитальные вложения, приобретение нематериальных активов, оборудование для лизинга, произведенных сверх имеющихся ресурсов, нет.

Кредитов, полученных от других банков на капитальные вложения, нет.

Нематериальные активы банка состоят из товарных знаков.

Председатель Правления банка

Главный бухгалтер

14 мая 2020 года



Мин
Резник

Шабалин Ю.Н.

Резник Ю.П.