

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ КБ «КОНТИНЕНТАЛЬ» ООО**

НА 01.04.2020 ГОДА.

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая пояснительная информация к промежуточной отчетности КБ «Континенталь» ООО (далее – Банк) включает в себя следующие разделы:

- Раздел 1. Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности КБ «Континенталь» ООО за 1 квартал 2020 года, подготовленная в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность»;
- Раздел 2. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом КБ «Континенталь» ООО на 01.04.2020 года, предусмотренная Указанием Банка России от 07.08.2017 года N 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

В соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» промежуточная отчетность Банка, включая пояснительную информацию к ней раскрывается Банком путем ее размещения на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: www.bankkontinental.ru.

Информация о финансовых инструментах, включаемых Банком в расчет собственных средств (капитала) в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 года N 646-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III)» размещена на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу » www.bankkontinental.ru в разделе «Раскрытие информации для регулятивных целей».

РАЗДЕЛ 1.

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ КБ «КОНТИНЕНТАЛЬ» ООО

ЗА 1 КВАРТАЛ 2020 ГОДА

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее - промежуточная отчетность) КБ «Континенталь» ООО (далее – Банк) составлена за период с 1 января 2020 года по 31 марта 2020 года включительно (далее – отчетный период).

Промежуточная отчетность за 1 квартал 2020 года должна рассматриваться совместно с годовой бухгалтерской (финансовой) отчетностью Банка за 2019 год.

Промежуточная отчетность составлена в соответствии с нормативными документами:

Указанием Банка России от 27.11.2018 г. N 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности»;

Указанием Банка России 08.10.2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» в части публикуемых форм и информации:

№ 0409806 - Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);

№ 0409807 - Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);

№ 0409808 - Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма);

№ 0409810 - Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма);

№ 0409813 - Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма);

№ 0409814 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);

пояснительная информация к промежуточной отчетности.

Пояснительная информация к настоящей промежуточной отчетности подготовлена в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности 34 «Промежуточная финансовая отчетность» и включает избранные пояснения к ней.

Аудит промежуточной отчетности не проводился.

Все числовые данные в настоящей отчетности приведены в тысячах рублей, за исключением случаев, где числовые данные по смыслу выражены в других единицах.

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О БАНКЕ

Банк является кредитной организацией, созданной по решению Общего собрания Участников (протокол б/н от «25» декабря 1993 года). Банк зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 26 декабря 1994 года за № 3184.

Юридический адрес Банка: Российская Федерация, 357433, Ставропольский край, г. Железноводск, пос. Иноземцево, ул. Гагарина, дом 209.

Банк не является участником системы страхования вкладов.

Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также Уставом, утвержденным решением Общего собрания Участников Банка (протокол №3 от 15 апреля 2018 года), с изменениями,

утвержденными Общим собранием Участников Банка (протокол №4 от 19 октября 2019 года).

1.1 Информация о наличии банковской (консолидированной) группы.

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

1.2 Информация о наличии внутренних структурных подразделений.

Инфраструктура Банка состоит из головного офиса и одного операционного офиса.

Информация о внутренних структурных подразделениях Банка

Наименование подразделения	Место нахождения
Операционные офисы:	
ОО «Махачкалинский»	Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Буйнакского, д.57

1.3 Сведения об органах управления Банка.

В соответствии с Уставом Банка органами управления Банком являются:

- Общее собрание Участников Банка;
- Совет Директоров Банка;
- Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган;
- Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган.

За отчетный период в составе Совета Директоров Банка изменений не произошло.

Персональный состав Совета Директоров Банка и их доля в уставном капитале по состоянию на 31.03.2020 года:

	(%)
Доля в уставном капитале Банка	
Курбанчиев Джамалудин Саидович	0,083
Ибрагимов Кади Курбаналиевич	-
Расулова Наида Салимгеревна	13,304

Председателем Правления Банка с 30.09.2015 года является Ахмедов Дибир Магомедович.

Персональный состав Правления Банка по состоянию на 31.03.2020 года:

- Ахмедов Дибир Магомедович (Председатель Правления);
- Гаджиева Зухра Курбанчиевна (Заместитель Председателя Правления);
- Газарян Сурен Григорьевич (Главный бухгалтер).

По состоянию на 31.03.2020 г. в составе Правления Банка лицом, владеющим долей в уставном капитале Банка, является Председатель Правления Ахмедов Дибир Магомедович с долей 9,712%.

Бенефициарным владельцем признан единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Ахмедов Дибир Магомедович

Сведения об участниках КБ «Континенталь» ООО.

По состоянию на 31.03.2020 года участниками КБ «Континенталь» ООО являются физические лица. Количество участников – 12.

№	ФИО или полное фирменное наименование участника	Размер доли (в процентах)
1	Расулова Наида Салимгереевна	13,3038
2	Курбанчиев Саид Гаджиевич	13,8581
3	Османов Омар Магомедович	5,8980
4	Курбанчиев Джамалудин Саидович	0,0831

5	Шахбанов Джамалутдин Низамудинович	7,5388
6	Исаева Сабина Камиловна	9,9778
7	Гаджиева Мадина Курбанчиевна	9,9557
8	Порываева Елена Егоровна	9,6231
9	Багомаев Курбан Багомаевич	9,9778
10	Магомедов Гаджимурад Джамалудинович	9,9889
11	Ахмедов Дибир Магомедович	9,7118
12	Бабижаев Яков Романович	0,0831
	ИТОГО	100,000

Характер связей между участниками.

Курбанчиев Саид Гаджиевич образует группу лиц с Курбанчиевым Джамалудином Саидовичем по основанию пункта 7 части 1 ст. 9 Федерального закона «О защите конкуренции» от 26 июля 2006 г. № 135-ФЗ (далее по тексту - Закон № 135-ФЗ), а именно: Курбанчиев Джамалудин Саидович – сын, Курбанчиев Саид Гаджиевич - отец.

Остальные участники Общества не являются связанными между собой лицами.

1.4 Краткая характеристика деятельности банка.

Коммерческий банк «Континенталь» (общество с ограниченной ответственностью), сокращённое наименование КБ «Континенталь» ООО, осуществляет свою деятельность в соответствии с лицензией № 3184, выданной Центральным банком Российской Федерации 29.06.2018 года, дающей Банку право на проведение следующих банковских операций:

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

2. ОСНОВЫ ПОДГОТОВКИ ПРОМЕЖУТОЧНОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Промежуточная отчетность за 1 квартал 2020 года составляется на основе единой учетной политики. В этой связи, в пояснительной информации Банк представляет сведения о событиях и операциях которые являются существенными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших с даты составления годовой отчетности за 2019 год.

Промежуточная отчетность не содержит всех пояснений, обязательных к раскрытию в полном комплекте бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет в валюте Российской Федерации и осуществляет учетные записи в соответствии с требованиями банковского законодательства Российской Федерации.

2.1 Изменения в учетной политике.

Учетная политика и методы расчета, использованные при подготовке данной промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, соответствуют учетной политике и методам, использованным и описанным в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за год, закончившийся 31 декабря 2019 года.

В учетной политике Банка на 2020 год учтены изменения, внесенные Банком России в правила ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории

Российской Федерации, которые не являются существенными и не оказали влияние на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

2.2 Влияние перехода на МСФО (IFRS) 9

Банк производит оценку резерва под ожидаемые кредитные убытки согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые активы». Резервы на возможные потери корректируются до суммы резерва МСФО 9. Резервы под ожидаемые кредитные убытки создаются по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости; финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прочего совокупного дохода. Ожидаемые кредитные убытки должны признаваться, в том числе, по активам, которые были только что созданы или приобретены.

Оценочный резерв, формируемый в соответствии с МСФО 9, учитывается как разница между оценочным резервом и резервом на возможные потери, отражаемых на счетах корректировки резервов на возможные потери.

Способ оценки ожидаемых кредитных убытков, порядок определения кредитного обесценения и ожидаемых кредитных убытков, кредитного риска закреплены внутренними документами банка.

Финансовые инструменты оцениваются как обесцененные, когда имеется один или несколько признаков обесценения, т.е. события, которое оказывает негативное влияние на предполагаемые будущие денежные потоки данного инструмента.

Финансовые активы подразделяются на 3 стадии:

Стадия 1 «Работающие активы, с нормальным уровнем кредитного риска», включающая в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- ссуды с просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков существенного увеличения кредитного риска

«Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска - стадия 2 включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания.

Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в эту стадию:

- наличие текущей просрочки от 31 дня до 90 дней перед Банком или перед другими Банками (при наличии у Банка таких сведений);
- ссуда реструктурирована, то есть на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), и платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней сроком до 30 календарных дней;
- существенное снижение внутреннего рейтинга Заемщика на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды;
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заемщика и т.п.;
- появление в деятельности Заемщика Банка негативных факторов, определенных внутренним Положением о порядке расчета ожидаемых кредитных убытков (наличие текущей картотеки, просроченной задолженности по заработной плате и другие);
- банкротство/ликвидация предприятия работодателя за исключением реорганизации, слияния, при отсутствии информации о смене работы;
- наличие подтвержденной информации об установлении инвалидности 1, 2 группы у заемщика;
- наличие подтвержденной информации о существенных экономических проблемах региона, в том числе информация о чрезвычайной ситуации в регионе;
- наличие информации о массовом сокращении на предприятии-работодателе;
- информация о наличии или списании безнадежной задолженности по другим обязательствам заемщика в Банке и/или в сторонних кредитных организациях;

- гражданский иск к заемщику на сумму, равную или превышающую текущую ссудную задолженность заемщика перед Банком.

К стадии 3 «Обесцененные активы/Дефолт» согласно внутреннего Положения о порядке расчета ожидаемых кредитных убытков относятся кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолт.

Признаками обесценения являются:

- возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней.
- банк классифицирует задолженность по договору с расчетным резервом более 50%, рассчитанным согласно требованиям Положения Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (Далее – Положение 590-П), за исключением случаев, когда такой резерв рассчитан до определения качества обслуживания долга в связи с тем, что срок уплаты платежей по договору с Заемщиком еще не наступил;
- ссуда реструктурирована и по ней с даты реструктуризации имеется случай (имеются случаи) просроченных платежей по основному долгу и (или) по процентам продолжительностью (общей продолжительностью) свыше 5 календарных дней, а финансовое положение заемщика оценивается как плохое в соответствии с Положением 590-П.
- смерть заемщика;
- установлен факт получения ссуды по поддельному документу, удостоверяющему личность;
- признание заемщика несостоятельным (Банкротом) в соответствии с законодательством РФ;
- прекращение трудовых отношений между работодателем и заемщиком при отсутствии у последнего других доходов и отсутствии доходов у членов его семьи.
- наличие судебных разбирательств со стороны Банка в отношении заемщика по возврату задолженности, либо введение любой из процедур, предусмотренных законом о Банкротстве.

С момента перехода на МСФО (IFRS) 9 наибольшее влияние на оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки оказали следующие факторы:

- возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней;
- реструктуризация ссудной задолженности;
- классификация задолженности Банком с расчетным резервом более 50%;
- наличие судебных разбирательств со стороны Банка в отношении заемщика по возврату задолженности.

Движение оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемые по амортизированной стоимости, по состоянию на 01 апреля 2020г.

	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	Требования по процентам	Требования по УОКХ	Итого
Остаток на 01 апреля 2019 года	+7 758	+2 848	+11	0	+10 617

Восстановление (отчисления) в резерв в течении года	- 9543	-3 701	-17	-44	- 13 305
Остаток на 01 октября 2019 года	- 1 785	-853	-6	-44	-2 688
Восстановление (отчисления) в резерв в течении квартала	+62	+226	+8	+44	+340
Остаток на 01 января 2020 года	- 1 723	-627	2	0	-2 348
Восстановление (отчисления) в резерв в течении квартала	+5 190	-847	+30	-9	4364
Остаток на 01 апреля 2020 года	+3467	-1474	+32	-9	+2016

2.3. Влияние перехода на МСФО (IFRS) 16

Отражение на счетах бухгалтерского учета договоров аренды осуществляется в соответствии со следующими документами:

- Положением от 12 ноября 2018 года №659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», (далее Положение 659-П);
- Учетной политикой Банка;
- информационным письмом от 27 августа 2019 года №ИН-012-17/68 о некоторых вопросах связанных с вступлением в силу с 01 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету;
- Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 16 «Аренда», введенный в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов российской Федерации от 11 июля 2016 года №111н.

В бухгалтерском учете передача имущества в аренду и возврат имущества по окончании срока аренды отражаются на основании первичных ученых документов.

Договор аренды кредитной организации – арендодателями классифицируется в качестве финансовой или операционной аренды.

Классификация договоров аренды в качестве финансовой или операционной аренды осуществляется в соответствии с пунктами 62-64 МСФО 16.

Критериями для классификации договора аренды в качестве операционной предусматривается отсутствие следующих факторов:

- договор аренды предусматривает передачу прав собственности на базовый актив арендатору в конце срока;

- арендатор имеет опцион на покупку базового актива по цене, которая, как ожидается, будет настолько ниже справедливой стоимости на дату исполнения этого опциона, что на дату начала арендных отношений можно с достаточной уверенностью ожидать исполнения этого опциона;
- срок аренды составляет значительную часть срока экономического использования базового актива, даже если права собственности не передаются;
- на дату начала арендных отношений приведенная стоимость минимальных арендных платежей практически равна справедливой стоимости базового актива;
- базовый актив имеет такой специализированный характер, что только арендатор может использовать его без значительной модификации;
- у арендатора есть право на досрочное расторжение договора аренды, при котором убытки арендодателя, связанные с расторжением договора, относятся на арендатора;
- прибыли или убытки от колебаний справедливой оценки ликвидационной стоимости начисляются арендатору;
- арендатор имеет возможность продлить аренду еще на один срок при уровне арендной платы значительно ниже рыночного.

Банк не является арендатором.

Банк проанализировал критерии отнесения договоров аренды и пришел к выводу, что аренда является операционной.

Банком заключено 7 договоров аренды. Арендаторами являются 6 юридических лиц, 1 индивидуальный предприниматель.

В аренду сдается как основное средство, находящееся по адресу: Республика Дагестан, г. Махачкала, ул. Буйнакского, д.57, так и недвижимость, временно не используемая в основной деятельности по адресу: Ставропольский край, Нефтекумский район, г. Нефтекумск, ул. Нефтянников, 5.

Договора аренды числятся на счетах 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»

Банком за первый квартал 2020 год по договорам операционной аренды получена прибыль в размере 749 тыс. рублей.

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ.

3.1. Структура и динамика активов Банка за 1 квартал 2020 года:

Наименование	01.04.2020		31.12.2019		Изменение за отчетный период	
	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %	в тыс.руб.	в %
Денежные средства	6 420	1,53	8 134	1,89	- 1 714	- 0,36
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации всего, в том числе :	25 106	5,98	25 287	5,88	- 181	-0,1
-обязательные резервы	33		31			
Средства в кредитных организациях	0	0,00	0	0,00	0	0,00
Чистая ссудная задолженность	290 518	69,18	299 824	69,77	-9 306	-0,59
Чистые вложения в чистые активы	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0,0	0	0,00	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	76 867	18,30	77 281	17,99	- 414	-0,31
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	17 818	4,24	17 818	4,15	0	-0,09
Прочие активы	3 237	0,77	1 382	0,32	-1 855	-0,45
Всего активов	419 966	100	429 726	100	9 760	0

Денежные средства и их эквиваленты без учета обязательных резервов за отчетный период уменьшились на 1 714 тыс. руб. или 0,36 % (с 8 134 тыс. руб. до 6 420 тыс. руб.) Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства, в связи с ограничением возможности их использования.

Снижение за отчетный период чистой ссудной задолженности на 9 306 тыс. руб. или 0,59 % преимущественно связано с уменьшением суммы размещенных депозитов в Банке России.

Общая величина сформированных резервов на возможные потери по ссудами приравненной к ней задолженности на 31.03.2020 года составила 29 845 тыс. руб. или 10,27 % от ссудной задолженности без учета депозитов в Банке России (на 31.12.2019 г. – 25 221 тыс. руб. или 8,41 %)

Просроченная ссудная задолженность по кредитам предоставленным юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам по состоянию на 31.03.2020 года составляет 9 663 тыс. руб. (на 31.12.2019 г. – 8 071 тыс. руб.)

Остаточная стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов на 31.03.2020 года составила 76 867 тыс. руб., что на 414 тыс. руб. меньше по сравнению с началом отчетного года. Изменение остаточной стоимости за отчетный период связано с начислением амортизации, уменьшающей стоимость имущества.

3.2. Структура и динамика пассивов Банка за 1 квартал 2020 года:

Наименование	01.04.2020		31.12.2019		Изменение за отчетный период	
	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %	в тыс.руб.	в %
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 860	4,25	26 412	6,15	-8 552	-1,9
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-	-	287	0,07	-287	-0,07
Отложенное налоговое обязательство	12 655	3,01	12 655	2,94	-	-0,07
Прочие обязательства	1 826	0,43	2012	0,46	- 186	- 0,03
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	323	0,08	0	0	-323	-0,08
Средства акционеров (участников)	225 500	53,69	225 500	52,48	-	-1,21
Резервный фонд	79 490	18,93	79 490	18,50	-	-0,43
Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	55 533	13,22	55 533	12,92	-	-0,3
Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет			27 837	6,48	-27 837	-6,48
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	26 779	6,39	0	0	-26 779	- 6,39
Всего пассивов	419 966	100	429 726	100	9 760	0,00

Уменьшение за отчетный период пассивов Банка на 9 760 тыс. руб. 0,37 % преимущественно связано с уменьшением остатков средств клиентов на 8 552 тыс. руб. (с 26 412 тыс. руб. до 17 860 тыс. руб.), в связи с использованием клиентами денежных средств для осуществления своей хозяйственной деятельности. По состоянию на 31.03.2020 года в Банке открыто 286 расчетных счета нефинансовым организациям и индивидуальным предпринимателям Объем привлеченных средств клиентов на 31.03.2020 года составил 17 860 тыс. руб. (на 31.12.2019 г. – 26 412 тыс. руб.)

Источники собственных средств Банка на 31.03.2020 года составили 419 966 тыс. руб. (на 31.12.2019 г. – 429 726 тыс. руб.).

Неиспользованная прибыль, полученная Банком за 1 квартала 2020 года, составила – 26 779 тыс. руб.

Прибыль полученная за 2019 год в сумме 4 837 тыс. рублей в соответствии с решением Общего собрания Участников Банка распределена следующим образом:

- в сумме 4 837 тыс. рублей направлена на пополнение резервного фонда.

3.3. Структура и динамика внебалансовых обязательств Банка за 1 квартала 2020 года :

Наименование	01.04.2020		31.12.2019		Изменение за отчетный период	
	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %	Сумма, в тыс. руб.	Уд. вес, в %	в тыс.руб.	в %
Безотзывные обязательства кредитной организации	233	100	0	0	- 233	-100
Всего внебалансовых обязательств	233	100	0	0	-233	-100

В течение отчетного периода Банк не выдавал банковских гарантий.

Обязательства по кредитным линиям на 01.04.2020 года составляют 233 тыс. руб. (на 31.12.2019 г. – 0,00 тыс. руб.).

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на конец отчетного периода составляют 10 тыс. руб., на начало отчетного периода 0,00 тыс. руб.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.

4.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по видам активов:

	(тыс. руб.)	
	31.03.2020	31.12.2019
Изменение резервов на возможные потери всего,	-30 899	-25 948
в том числе:		
Денежные средства и их эквиваленты	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность	-29 845	-25 221
Начисленные процентные доходы	-	-
Основные средства и материальные запасы	-	-
Прочие активы	-1054	-727
Внебалансовые обязательства	0	0
Изменение стоимости активов всего,		
в том числе :		
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	+
Всего:	-27 033	-27 924

5. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

За отчетный период Банк не проводил существенных операций со связанными с Банком сторонами.

**ИНФОРМАЦИИ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ,
ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ
КБ «КОНТИНЕНТАЛЬ» ООО**

НА 01.04.2020г.

Раздел I. Информация о структуре собственных средств (капитала)

Информация о структуре собственных средств (капитала) достаточности собственных средств, об условиях выпуска (привлечения) инструментов собственных средств (капитала) за отчетный период раскрыта Банком в разделе 1 и 5 формы 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» в составе промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Информация о сопоставлении данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) представлена в следующей таблице:

Таблица 1.1

**Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для
составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами
собственных средств (капитала)**

(тыс. руб)

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	225 500	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	225 500	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	225500
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	0
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	0	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	61 291

2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	17 860	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	0	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	0
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	61 291
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	0
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	76 867	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	1 266	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	0	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	0
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	1 266	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	1 266
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	0	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	0
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	0	X	X	X
4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	0

4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	0	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	0
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	12 655	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	0	X	X	0
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	0	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	0	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	0	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	0
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37	0
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	0	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	0
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	315 624	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	0

7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	0
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	0
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	0
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	0	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	0

В отчетном периоде Банк выполнял обязательное требование к минимальному размеру собственных средств (капитала), установленное Федеральным законом №395-1 от 02.12.1990 «О банках и банковской деятельности».

Ниже представлен капитал (собственные средства) и значения нормативов достаточности капитала на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства:

	(тыс. руб.)	
	01.04.2020	31.12.2019
Основной капитал, в том числе:	326 724	326 633
Базовый капитал, в том числе:	326 724	326 633
- уставный капитал	225 500	225 500
- резервный фонд	79 490	79 490
- нераспределенная прибыль прошлых лет	23 000	23 000
- показатели, уменьшающие источники базового капитала	1 266	1 357
Дополнительный капитал,		
в том числе:	61 291	58 023
Прибыль текущего года	921	2 490
Прибыль прошлых лет	4 837	-
Прирост стоимости имущества	55 533	55 533
Итого собственные средства (капитал)	388 015	384 656
Норматив достаточности основного капитала	90,0895%	89,9781%

Норматив достаточности собственных средств (капитала)	89,5840%	88,7371%
Активы, взвешенные по уровню риска:		
Необходимые для определения достаточности основного капитала	362 666	363 014
Необходимые для определения достаточности собственных средств (капитала)	433 130	433 478

По состоянию на 31.03.2020 г. соотношение основного капитала Банка и собственных средств Банка составило 84,20 % (на 31.12.2019 г.: 84,92%).

Центральный банк Российской Федерации устанавливает следующие обязательные требования к достаточности основного капитала и достаточности собственных средств (капитала) - 6.0% и 8% соответственно.

В отчетном периоде Банк соблюдал, установленные Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», требования к достаточности собственных средств (капитала) с учетом надбавок к нормативам достаточности собственных средств (капитала).

Минимально допустимое числовое значение надбавки поддержания достаточности капитала для банков установлена с 01.01.2018 года в размере 1,8750.

Расчет надбавки за системную значимость Банком не осуществляется, в связи с тем, что Банк не относится к системно значимым кредитным организациям.

У Банка отсутствуют требования к контрагентам, являющихся резидентами стран в которых установлена величина антициклической надбавки.

Раздел II Информация о системе управления рисками.

Глава 1. Организация системы управления рисками и определение требований к капиталу.

Таблица 2.1

Информация о требованиях (обязательствах), взвешенных по уровню риска, и о минимальном размере капитала, необходимом для покрытия рисков

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на предыдущую отчетную дату	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего, в том числе:	290 518	299 824	26 419
2	при применении стандартизированного подхода	290 518	299 824	26 419
3	при применении ПВР	не применимо	не применимо	не применимо
4	Кредитный риск контрагента, всего, в том числе:	0	0	0

5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
7	Инвестиции в долевые ценные бумаги (акции, паи в паевых инвестиционных фондах) и доли участия в уставном капитале юридических лиц, не входящие в торговый портфель, при применении рыночного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
8	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – сквозной подход	0	0	0
9	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – мандатный подход	0	0	0
10	Вложения в акции, паи инвестиционных и иных фондов – резервный подход	0	0	0
11	Риск расчетов	не применимо	не применимо	не применимо
12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	не применимо	не применимо	не применимо
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	не применимо	не применимо	не применимо
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	0	0	0
17	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	не применимо	не применимо	не применимо
19	Операционный риск, всего, в том числе:	98 413	98 413	7 873
20	при применении базового индикативного подхода	98 413	98 413	7873
21	при применении стандартизированного подхода	не применимо	не применимо	не применимо
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо
23	Активы (требования) ниже порога существенности для вычета из собственных средств (капитала), взвешенные с коэффициентом 250%	0	0	0
24	Минимальный размер корректировки на предельный размер снижения кредитного и операционного риска при применении ПВР и продвинутого (усовершенствованного) подхода	не применимо	не применимо	не применимо

25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	388 931	398 237	34 292
----	---	----------------	----------------	---------------

Предыдущим отчетным периодом является квартал, предшествующий отчетному.

За отчетный период отсутствуют существенные изменения данных, представленных в настоящей таблице.

Раздел III. Сопоставление данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации и данных отчетности, представляемой Банком в Банк России в целях надзора.

Таблица 3.3

Сведения об обремененных и необремененных активах за отчетный период

(тыс. руб.)

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего*	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего*	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	395 728	0
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	0	0
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	25 106	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	95 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	128 892	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	66 626	0
8	Основные средства	0	0	76 867	0
9	Прочие активы	0	0	3 237	0

*Балансовая стоимость обремененных и необремененных активов Банка (графы 3 и 5 таблицы) рассчитывается как среднее арифметическое значение соответствующих данных на конец каждого месяца отчетного квартала.

В отчетном периоде у Банка отсутствовали операции, осуществляемые с обременением активов.

Таблица 3.4. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами :

Информация отсутствует, в связи с тем, что за отчетный период Банк не осуществлял операций с контрагентами – нерезидентами.

Раздел IV. Кредитный риск.

Глава 2. Общая информация о величине кредитного риска кредитной организации (банковской группы)

Таблица 4.1

Информация об активах кредитной организации (банковской группы), подверженных кредитному риску

(тыс. руб.)

Номер	Наименование показателя	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных более чем на 90 дней	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), не находящихся в состоянии дефолта	Балансовая стоимость кредитных требований (обязательств), просроченных не более чем на 90 дней	Резервы на возможные потери	Чистая балансовая стоимость активов
							(гр. 3(4) + гр. 5(6) - гр. 7)
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Кредиты	не применимо	12 111	не применимо	214 610	26 419	200 302
2	Долговые ценные бумаги	не применимо	0	не применимо	0	0	0
3	Внебалансовые позиции	не применимо	0	не применимо	0	0	0
4	Итого	не применимо	12 111	не применимо	214 610	26 419	200 302

Банк не применяет ПВР для целей расчета достаточности собственных средств (капитала).

	уставные капиталы других юридических лиц							
7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным	0	0	0	0	0	0	0
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	0	0	0	0	0	0	0

За последний отчетный квартал обязательств кредитного характера классифицированных в более высокую категорию качества нет.

Таблица 4.2

Изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг, находящихся в состоянии дефолта

(тыс. руб.)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость ссудной задолженности и долговых ценных бумаг
1	2	3
1	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец предыдущего отчетного периода	12 572
2	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней в течение отчетного периода	461
3	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, признанные не просроченными в течение отчетного периода, числящиеся на начало отчетного периода активами, просроченными более чем на 90 дней	0
4	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, списанные с баланса	0
5	Прочие изменения балансовой стоимости ссудной задолженности и долговых ценных бумаг в отчетном периоде	
6	Ссудная задолженность и долговые ценные бумаги, просроченные более чем на 90 дней на конец отчетного периода (ст. 1 + ст. 2 – ст. 3 – ст. 4 ± ст. 5)	12 111

Уменьшение балансовой стоимости ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, просроченной более чем на 90 дней, за период с 01.01.2020 по 31.03.2020 составило 461 тыс. рублей.

Глава 3. Методы снижения кредитного риска

Таблица 4.3

Методы снижения кредитного риска

(тыс. руб.)

Номер	Наименование статьи	Балансовая стоимость необеспеченных кредитных требований	Балансовая стоимость обеспеченных кредитных требований		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных финансовыми гарантиями		Балансовая стоимость кредитных требований, обеспеченных кредитными ПФИ	
			всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть	всего	в том числе обеспеченная часть
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Кредиты	0	290 518	290 518	0	0	0	0
2	Долговые ценные бумаги	0	0	0	0	0	0	0
3	Всего, из них:	0	290 518	290 518	0	0	0	0
4	просроченные более чем на 90 дней	0	0	0	0	0	0	0

За отчетный период отсутствуют существенные изменения данных, представленных в настоящей таблице.

Глава 5. Кредитный риск в соответствии с подходом на основе внутренних рейтингов

Информация отсутствует, в связи с тем, что у Банка отсутствует разрешение на применение ПБР в регуляторных целях.

Раздел V. Кредитный риск контрагента.

Информация отсутствует, в связи с тем, что у Банка отсутствуют кредитные требования, подверженные кредитному риску контрагента.

Раздел VI. Риск секьюритизации.

Информация отсутствует, в связи с тем, что у Банка отсутствуют кредитные требования, подверженные кредитному риску контрагента.

Раздел VII. Рыночный риск.

Информация отсутствует, в связи с тем, что у Банка отсутствуют инструменты, подверженные рыночному риску.

Раздел VIII. Информация о величине операционного риска.

Оценка требований к капиталу в отношении операционного риска осуществляется Банком на основе базового индикативного подхода (BIA - Basic Indicator Approach), установленного Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. №652-П «О порядке расчёта размера операционного риска».

По состоянию на 1 апреля 2020 года величина требований к капиталу в отношении операционного риска составляет 7 873 руб. Величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составляет 52 485 тыс. руб. (из них процентных – 42 484 тыс. руб., непроцентных – 10 001 тыс. руб.). Данная величина рассчитывается как средняя величина за предшествующие три года.

Раздел IX. Информация о величине процентного риска банковского портфеля.

Анализ влияния изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка, составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, номинированных в рублях, действующих на 31.03.2019 года и 31.03.2020 года представлен ниже :

	(тыс.руб.)	
	31.03.2019	31.03.2020
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок	7 326	7 904
Параллельный сдвиг на 400 базисных пунктов в сторону уменьшения процентных ставок	(7 326)	(7 904)

У Банка отсутствуют активы и обязательства, номинированные в других видах валюты кроме российского рубля.

Раздел X. Информация о величине риска ликвидности.

Глава 14. Информация о нормативе краткосрочной ликвидности:

Информация отсутствует, в связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, и не обязан соблюдать нормативное значение краткосрочной ликвидности, установленное Положением Банка России N 510-П «О порядке расчета норматива краткосрочной ликвидности ("Базель III") системно значимыми кредитными организациями».

Глава 15. Информация о нормативе структурной ликвидности (нормативе чистого стабильного фондирования)

Информация отсутствует, в связи с тем, что Банк не является системно значимой кредитной организацией, и не обязан соблюдать норматив структурной ликвидности, установленное Положением Банка России N 596-П «О порядке расчета системно значимыми кредитными организациями норматива структурной ликвидности (норматива чистого стабильного фондирования) («Базель III»)»

Раздел XI. Обязательные нормативы Банка.

Информация о значениях обязательных нормативах Банка за отчетный период раскрыта Банком в разделе I "Сведения об обязательных нормативах" формы 0409813 в составе форм годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности.

	31.03.2020	31.03.2019
Размер активов в соответствии с бухгалтерским балансом (публикуемая форма)	419 966	427 483
Активы, исключаемые из расчета балансовых активов под риском всего, в том числе:	(78 166)	(86 357)
-обязательные резервы в Центральном банке Российской Федерации	(33)	(49)
-расходы будущих периодов	(0)	(0)
-прирост стоимости имущества	(76 867)	(86 308)
-нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал	(1 266)	(0)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.



Исполнитель Газарян С.Г.

Телефон: (87922) 5-33-07

27 апреля 2020 г.


Д.М. Ахмедов

С.Г. Газарян