

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2020 года
ООО КБ «Кетовский»

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Общества с ограниченной ответственностью «Кетовский коммерческий банк», составленной в соответствии с требованиями Указания Банка России от 27 ноября 2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее Указание Банка России № 4983-У) за период, начинающийся 1 января 2020 года и заканчивающийся 31 марта 2020 года (включительно), по состоянию на 1 апреля 2020 года.

Количественные показатели приведены в целых числах в количественном выражении, финансовые показатели приведены в национальном эквиваленте в тысячах рублей.

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

Пояснения к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности содержат сведения, которые являются значительными для понимания изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за 1 квартал 2020 год.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность обеспечивает раскрытие существенной информации о деятельности Банка, не представленной в составе отчетных форм.

1. Существенная информация о Банке

Общество с ограниченной ответственностью «Кетовский коммерческий банк» (далее - Банк) - кредитная организация, созданная 20 ноября 1990 года и зарегистрированная в Банке России под № 842. Сокращенное наименование Банка: ООО КБ «Кетовский».

Банк не имеет филиалов, как на территории Российской Федерации, так и за рубежом.

Юридический адрес: 640002, г. Курган, ул. К. Мяготина, 124А.

Свидетельство серии 45 №00262035 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц от 10 сентября 2002 года, присвоен основной государственный номер 1024500000392. Банковский идентификационный код (БИК): 043735821.

Банк участвует в системе обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, созданной в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации. Свидетельство о включении Банка в Реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 462 от 20 января 2005 года.

Банк имеет в своем составе следующие структурные подразделения, расположенные вне нахождения головного офиса Банка:

1. Дополнительный офис «Центральный» в с. Кетово по адресу: Курганская обл., Кетовский район, с. Кетово, ул. Красина, 19;
2. Дополнительный офис «Шадринский» в г. Шадринске по адресу: Курганская обл., г. Шадринск, ул. Михайловская, 63;
3. Дополнительный офис «Варгашинский» р.п. Варгаши по адресу: Курганская область, р.п. Варгаши, ул. Социалистическая, 67;
4. Операционный офис «Нефтегазовый» в г. Тюмени по адресу: г. Тюмень, ул. Орджоникидзе, 51/2а;
5. Кредитно-кассовый офис «Московский» в г. Санкт-Петербурге по адресу: г. Санкт-Петербург, Московский проспект, дом 197, лит.А пом.33Н;

6. Кредитно-кассовый офис «Балканский» в г. Санкт-Петербурге по адресу: г. Санкт-Петербург, Балканская площадь, д.5, лит.М;
7. Кредитно-кассовый офис «Ефимова» в г. Санкт-Петербурге по адресу: г. Санкт-Петербург, ул. Ефимова, д.3а, лит.Д (пом.29-43);
8. Кредитно-кассовый офис «Маяковский» в г. Санкт-Петербурге по адресу: г. Санкт-Петербург, ул. Маяковского, д.2\94, лит.А, пом.6Н, 7Н;
9. Кредитно-кассовый офис «Марата,13» в г. Санкт-Петербурге по адресу: г. Санкт-Петербург, ул. Марата, д.13, лит.А, пом. 6Н;
10. Кредитно-кассовый офис «Новаторов» в г. Санкт-Петербурге по адресу: г. Санкт-Петербург, бульвар Новаторов, дом 75, лит.А, пом.5Н.
11. Кредитно-кассовый офис «Коломяжский» в г. Санкт-Петербурге по адресу: г. Санкт-Петербург, Коломяжский проспект, д.24, лит.А, пом.7.
12. Операционная касса «Большевиков» (до 11.11.2019 кредитно-кассовый офис «Большевиков») в г. Санкт-Петербурге по адресу: г. Санкт-Петербург ул. Коллонтай, д.20 лит. А.
13. Кредитно-кассовый офис «Выборг Центр» в г. Выборге по адресу: г. Выборг (Ленинградская область) ул. Мира д.4а.

Структурные подразделения Банка не имеют собственного баланса и отдельного корреспондентского счета в расчетной сети Банка России, операции, осуществляемые офисами, отражаются в ежедневном балансе Банка.

Структурные подразделения Банка имеют свою печать, штампы.

В 1 квартале 2020 году география операций Банка не претерпела существенных изменений. Как и в 2019 году, основной объем активов и пассивов сосредоточен в Курганской области.

Рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне ruB-. Прогноз по рейтингу – стабильный. Кредитный рейтинг присвоен по российской национальной шкале и является долгосрочным.

По состоянию на 01.04.2020г. число участников Банка составляет 18 участников. Юридическими лицами оплачено 8,56 % размера уставного капитала Банка (6202,1 тыс. руб.), а физическими лицами – 84,54 % (61 252,9 тыс. руб.), доля выкупленная у акционеров числится на балансе банка в размере 6,90% (5 000 тыс. руб.).

По состоянию на 01.04.2020г. в числе участников Банка присутствуют следующие участники, размер доли в уставном капитале Банка превышает величину в 5% уставного капитала:

- Плеханов Е.А.	– 14 036,5 тыс. руб. или 19,37%;
- Кафеев Е.У.	– 11 169,6 тыс. руб. или 15,42%;
- Захаров В.А.	– 10 336,0 тыс. руб. или 14,27%;
- Кафеева М.А.	– 10 302,4 тыс. руб. или 14,22%;
- Таблер Г.И.	– 7 647,8 тыс. руб. или 10,56%.

По состоянию на 01.04.2020г. бенефициарным владельцем Банка является Кафеев Евгений Уралович.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк действует на основании Базовой лицензии на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами № 842 от 13 ноября 2018 года, дающих право на осуществление следующих банковских операций:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц,
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических и 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).

В отчетном периоде Банк осуществлял вышеперечисленные виды банковских услуг, кроме привлечения во вклады и размещения привлеченных во вклады физических и юридических лиц драгоценных металлов, открытия и ведения банковских счетов, осуществления переводов по банковским счетам физических и юридических лиц в драгоценных металлах. Также Банк предоставлял в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения с находящимися в них сейфами для хранения документов и ценностей. Для физических лиц предлагался широкий спектр услуг: открытие вкладов (до востребования и на определенный срок) на выгодных условиях, переводы денежных средств в рублях и иностранной валюте. Банк принимал платежи физических лиц за коммунальные услуги, за инвентаризацию сооружений, услуги регистрационной палаты и земельной кадастровой палаты, родительскую плату за детские сады, осуществлял пополнение карточных счетов в других банках. Банк осуществлял переводы без открытия счета по системам «Золотая Корона», «Western Union», «CONTACT». Кассы Банка предоставляли клиентам услуги купли-продажи наличной иностранной валюты (Долларов США, Евро, Китайских юаней, Чешской кроны, Казахстанского тенге, Норвежской кроны, Швейцарского франка, Фунта стерлингов Соединенного королевства, Белорусского рубля, Канадского доллара, Шведской кроны, Турецкой лиры, Украинской гривны, Австралийского доллара). Ежемесячно услугами Банка пользуются свыше двух тысяч клиентов - физических лиц.

В дополнительных офисах и операционных офисах клиенты могут получить банковские услуги, предоставляемые в головном офисе Банка с учетом ограничений, установленных нормативными актами Банка России.

Операционная касса Банка осуществляет кассовое обслуживание физических лиц, переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, операции покупки-продажи иностранной валюты.

Кредитование корпоративных клиентов остается одним из важных приоритетов Банка. В работе с корпоративными клиентами Банк предоставляет расчетно-кассовые услуги.

С января 2005 года Банк является участником системы обязательного страхования вкладов, номер по реестру - 462. В течение отчетного года Банком не допускалось нарушений показателей финансовой устойчивости, установленных требованиями для участия в системе страхования вкладов.

По состоянию на 01.04.2020 г. в ООО КБ «Кетовский» обслуживалось 4843 клиентов (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц), в том числе:

шт.

№ п/п	Наименование показателя	на 01.04.2020 г.	на 01.04.2019 г.	Изменение абсолютное
1	Юридические лица	931	989	-58
2	Индивидуальные предприниматели	410	416	-6
3	Физические лица:	3 365	3 174	191
	из них вкладчики	3 148	2 960	188
4	Платежные агенты	17	17	0
	Итого	4 723	4 596	127

За последние несколько лет Банк сформировал существенный объем депозитов юридических и физических лиц:

Динамика остатков по вкладам физических лиц ООО КБ «Кетовский»

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.04.2020 г.	на 01.04.2019 г.
Вклады	1 268 286	1 007 521
Приток (отток) за период	+260 765	+53 469

Динамика остатков по депозитам юридических лиц ООО КБ «Кетовский»

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.04.2020 г.	на 01.04.2019 г.
Депозиты юридических лиц	101835	102 951
Приток (отток) за период	-1116	-222 553

По окончании 1 квартала 2020 года деятельность Банка характеризуется следующими экономическими показателями:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.04.2020 г.	на 01.04.2019 г.	Изменение абсолютное
Активы	2 552 758	2 008 008	+544 750
Обязательства	2 014 575	1 509 596	+504 979
Капитал	485 055	463 333	+21 722

Капитал рассчитан по Положению 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 и не включает корректировки резервов на возможные потери.

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.04.2020 г.	на 01.04.2019 г.
Прибыль до налогообложения	44 205	68 090
Прибыль после налогообложения	40 011	63 242

Прибыль Банка после налогообложения за 1 квартал 2020г. до корректировок по МСФО (IFRS) 9 составила 17 428 тыс. руб., что сопоставимо с 1 кварталом 2019 года (17 208 тыс. руб.).

По сравнению с данными за соответствующий период прошлого года увеличение активов Банка связано с увеличением чистой ссудной задолженности на 596 314 тыс. руб., или на 36,28%. Основные факторы увеличения обязательств Банка по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года – увеличение средств клиентов не являющихся кредитными организациями на 319 706 тыс. руб., или на 21,77%, а также увеличение сумм кредитов Центрального банка РФ на 162 065 тыс. руб. или на 100%.

Основные доходы Банку продолжают приносить процентные доходы. Несмотря на рост процентных доходов по сравнению с данными за соответствующий период прошлого года объем чистого процентного дохода после создания резерва на возможные потери за 1 квартал 2020 год уменьшился на 38 404 тыс. руб., (49,25%). Рост чистого дохода от операций с иностранной валютой составил 8 664 тыс. руб., (59,88%).

Далее представлены значения норматива текущей ликвидности:

Показатели оценки ликвидности	Нормативное значение, процент	Фактическое значение, процент	
		на 01.04.2020	на 01.04.2019
Показатель текущей ликвидности (НЗ)	50	134,71	118,24

Значения норматива текущей ликвидности существенно превышают установленные Банком России минимальные нормативные значения.

За отчетный год структура требований и обязательств Банка не изменилась. Руководство Банка имеет намерения продолжать осуществление банковской деятельности, предпринимает все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка.

3. Краткий обзор принципов, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

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

Банк в своей деятельности руководствуется Федеральным законом Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» с последующими изменениями и дополнениями, Положением Банка России от 27 февраля 2017 года N 579-П "О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения" (далее - Положение Банка России N 579-П), Положением Банка России от 29.01.2018 № 630-П «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монеты Банка России в кредитных организациях на

территории Российской Федерации» с последующими изменениями и дополнениями, Положением Банка России «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» № 446-П от 22.12.2014 г., Положения Банка России «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой 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» № 448-П от 22.12.2014 г., Положение Банка России «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» № 465-П от 15.04.2015 г., Положением Банка России № 604-П от 02.10.2017 г. «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», Положением Банка России № 605-П от 02.10.2017 г. «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», другими законами и нормативными актами, действующими на территории Российской Федерации; Уставом Банка, решениями органов управления Банка, а также «Учетной политикой ООО КБ «Кетовский» на 2020 год» (утверждена 31.12.2019 Председателем Правления Кафеевым Е.У.)

Учетная политика Банка сформирована на основе следующих основополагающих принципов бухгалтерского учета:

— *имущественной обособленности*, означающей, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью банка;

— *непрерывности деятельности*, предполагающей, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;

— *последовательности применения учетной политики*, предусматривающей, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно, от одного отчетного года к другому. Изменения в учетной политике Банка возможны при его реорганизации, смене собственников, изменениях в законодательстве Российской Федерации или в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета в Российской Федерации, а также в случае разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности;

— *отражении 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.

Реализация учетной политики Банка основывается на следующих критериях:

— *преемственности* — остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;

— *полноте и своевременности отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности*;

- *осмотрительности* — готовности в большей степени к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов (активов), не допуская создания скрытых резервов;
- *приоритете содержания над формой* — отражении в бухгалтерском учете фактов хозяйственной деятельности, исходя не только из правовой нормы, но и из экономического содержания фактов и условий хозяйствования;
- *непротиворечивости* — тождестве данных аналитического учета оборотам и остаткам на счетах синтетического учета на 1-е число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- *рациональности* — рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины банка;
- *открытости* — отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

АКТИВЫ

При первоначальном признании финансовые активы, обязательства по выданным гарантиям и предоставлению денежных средств оцениваются Банком по справедливой стоимости, увеличенной или уменьшенной в случае финансового актива или финансового обязательства, оцениваемого не по справедливой стоимости через прибыль или убыток, на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению или выпуску финансового актива или финансового обязательства.

МСФО (IFRS) 13 определяет понятие "справедливая стоимость" как цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в ходе обычной сделки между участниками рынка на дату оценки.

После первоначального признания Банк отражает финансовые активы по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк классифицирует финансовые активы как оцениваемые впоследствии по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из:

- бизнес-модели, используемой Банком для управления финансовыми активами,
- характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

Амортизированная стоимость финансового актива или финансового обязательства - сумма, в которой оценивается финансовый актив или финансовое обязательство при первоначальном признании, минус платежи в счет основной суммы долга, плюс начисленные проценты, и, применительно к финансовым активам, скорректированная с учетом оценочного резерва под убытки.

Финансовые активы оцениваются по амортизированной стоимости, если выполняются оба следующих условия:

- финансовые активы удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков (БМ-тест),
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга (SPPI-тест).

Для целей классификации финансовых активов:

- основная сумма долга – это справедливая стоимость финансового актива при первоначальном признании;
- проценты включают в себя только возмещение за временную стоимость денег, за кредитный риск в отношении основной суммы долга, остающейся непогашенной в течение определенного периода времени, и за другие обычные риски и затраты, связанные с кредитованием, а также маржу прибыли.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, если выполняются оба следующих условия:

- финансовые активы удерживаются в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов,
- договорные условия финансового актива обуславливают получение в указанные даты денежных потоков, являющихся исключительно платежами в счет основной суммы долга и процентов на непогашенную часть основной суммы долга.

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за исключением случаев, когда он оценивается по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Дебиторская и кредиторская задолженность в валюте Российской Федерации отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Отражение доходов и расходов Банка осуществляется 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.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора, (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными документами.

Денежные средства и их эквиваленты.

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными средствами и их эквивалентами 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 ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как ликвидные денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по амортизированной стоимости с даты фактического предоставления денежных средств и отражаются на балансовых счетах исходя из сроков размещения.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по

ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее - Положение Банка России № 590-П) создаются резервы на возможные потери. Резерв формируется при обесценении ссуд, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга по «индивидуальной» ссуде либо портфелю однородных ссуд на основе профессионального мотивированного суждения.

Мотивированное суждение составляется по результатам комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде на основании решения Правления Банка о признании ссуды нереальной к взысканию и о списании.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России №605-П от 02.10.2017г. и МСФО (IFRS) 9 создается оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки.

Расчет и корректировка величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки осуществляется Банком ежеквартально на последний календарный день квартала, а также в случаях значительного увеличения кредитного риска.

В случае если денежные потоки по ссуде были изменены и признание не было прекращено, увеличение кредитного риска определяется путем сравнения оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по ссуде по состоянию на отчетную дату (на основании измененных условий договора) и оценки риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обязательства по ссуде при первоначальном признании (на основе первоначальных условий договора).

В связи с тем, что Банк не располагает подтверждаемой информацией для оценки ожидаемых кредитных убытков за весь срок по кредитам физических лиц, Банк оценивает ожидаемые кредитные убытки за весь срок на групповой основе.

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

Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств.

Приобретенные права требования по договорам на приобретение (размещение) денежных средств учитываются по справедливой стоимости.

После первоначального признания приобретенные права требования классифицируются по амортизированной стоимости.

По приобретенным правам требования рассчитываются и отражаются в учете резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) в соответствии с условиями договора, право требования по которому было приобретено.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заемщиком) своих обязательств.

Основные средства.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

К основным средствам относится имущество стоимостью более 100 000 рублей.

Основные средства распределяются по группам в соответствии со сроками его полезного использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта имущества с учетом классификации основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

- группа основных средств со сроком полезного использования от 2 до 3 лет включительно - техника электронно-вычислительная, включая персональные компьютеры и печатающие устройства к ним; серверы различной производительности; сетевое оборудование локальных вычислительных сетей; системы хранения данных; модемы для локальных сетей.

- группа основных средств со сроком полезного использования от 3 до 5 лет включительно - машины для сортировки и счета монет, банкнот; средства радиосвязи, автомобили специальные (МКСМ-80), автомобили легковые.

- группа основных средств со сроком полезного использования от 5 до 7 лет включительно - точки доступа WiFi.

- группа основных средств со сроком полезного использования от 7 до 10 лет включительно - оборудование прочее, включая электрифицированные рекламные конструкции различных форматов (вывески); детекторы валют, сигнализация, котлы отопительные, водонагреватели.

- группа основных средств со сроком полезного использования от 10 до 15 лет включительно - генераторы.

- группа основных средств со сроком полезного использования от 15 до 20 лет включительно - здания (кроме жилых).

- группа основных средств со сроком полезного использования от 20 до 25 лет включительно - инвентарь хозяйственный для хранения денег и документов.

Первоначальная стоимость основных средств, приобретенных за плату равна сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Учет основных средств ведется по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

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 исходя из критериев существенности, Банк вправе ее не учитывать при расчете амортизируемой величины объекта. Уровень существенности считается низким, если сумма ликвидационной стоимости составляет менее 50%, которую Банк получил бы от выбытия объекта.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.

Банк использует модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

По объекту недвижимости Банк оценивает будущие затраты на выполнение обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке и включает их в его первоначальную стоимость с тем, чтобы Банк мог возместить их в течение срока использования данного объекта даже в том случае, когда такие затраты будут понесены лишь после окончания его использования.

Стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, погашается посредством начисления амортизации.

Амортизируемая величина определяется как первоначальная стоимость объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, понимается сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия объекта после вычета предполагаемых затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Срок полезного использования объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется при их признании.

Начисление амортизации по объекту недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, начинается с даты признания объекта в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, подлежит проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Банк определяет наличие признаков того, что убыток от обесценения объекта, признанный в предыдущие отчетные периоды, больше не существует либо уменьшился.

Нематериальные активы.

Объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости за вычетом амортизации и накопленных убытков от обесценения, определенной по состоянию на дату его признания.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для использования нематериального актива в соответствии с намерениями руководства Банка.

Запасы.

Запасами признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве),

восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

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

Признание запасов осуществляется в момент перехода к Банку всех рисков и выгод, связанных с их использованием.

Запасы списываются на расходы при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально ответственного лица об их использовании.

ПАССИВЫ

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются Банком по справедливой стоимости, уменьшенной на сумму затрат по сделке, которые напрямую относятся к приобретению финансового обязательства.

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 под справедливой стоимостью понимается оценка финансовых обязательств, основанная на рыночных данных.

После первоначального признания Банк оценивает финансовое обязательство по амортизированной стоимости.

Уставный капитал, резервный фонд.

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются средства участников по номинальной стоимости. В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения размера, установленного Уставом.

Налог на прибыль.

Расчет налога на прибыль осуществляется ежеквартально и исчисляется по ставке 20%, исходя из налоговой базы, определяемой в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. При этом Банк производит начисление и уплату ежемесячных авансовых платежей.

Отложенный налог на прибыль.

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете Банка, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Отражение доходов и расходов.

Отражение доходов и расходов Банка осуществляется 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.

Начисление процентных доходов и расходов осуществляется на дату их признания.

Доходы и расходы от выполнения работ (оказания услуг), отражаются в бухгалтерском учете на дату принятия работы (оказания услуг), определенную условиями договора, (в том числе как день уплаты), или подтвержденную иными первичными документами.

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях Российской Федерации. Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в иностранной валюте, учитываются в рублях по официальному курсу Банка России на дату признания дохода (расхода).

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

К процентным доходам по финансовому активу относятся доходы в виде процента, предусмотренного условиями финансового актива, и (или) доходы, возникшие в виде разницы между ценой приобретения и реализации (погашения) права требования.

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

Процентные доходы по финансовому активу и прочие доходы отражаются на балансовом счете по учету доходов в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты. Отражение процентных доходов по финансовому активу и прочих доходов по финансовому активу на балансовых счетах по учету доходов в течение месяца Банком не осуществляется.

В последний рабочий день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы по финансовому активу за истекший месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

Прочие доходы, признанные Банком несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету доходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив. Банк признает прочие доходы несущественными, если их величина составляет не более 5% величины процентных доходов по финансовому активу.

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

Затраты по сделке отражаются на балансовом счете по учету расходов в последний рабочий день месяца. Отражение затрат по сделке на балансовых счетах по учету расходов в течение месяца Банком не осуществляется.

Затраты по сделке, признанные Банком несущественными, единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов в том месяце, в котором был признан финансовый актив. Банк признает затраты по сделке несущественными, если их величина составляет не более 5% величины процентных доходов по финансовому активу.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц, за пользование денежными средствами на банковских счетах клиентов, в том числе на корреспондентских счетах, по привлеченным во вклады драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Процентные расходы по выпущенным долговым ценным бумагам, в том числе векселям, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора или выпуска для их уплаты.

Переоценка средств в иностранной валюте.

Операции в иностранной валюте отражаются по официально установленному Банком России курсу, действующему на дату совершения операции. Переоценка остатков по счетам, открытым в иностранной валюте, осуществляется на ежедневной основе (в установленные для Банка рабочие дни) на основании изменения официальных курсов, установленных Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах за рубли определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки). Доходы и расходы от конверсионных операций (купи-продажи иностранной валюты за другую иностранную валюту) в наличной и безналичной формах определяются как разница между рублевыми эквивалентами соответствующих иностранных валют по их официальному курсу на дату совершения операции (сделки).

3.2. Корректировки, связанные с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

На 2020 год в Банке были приняты и утверждены Председателем Правления следующие документы: Учетная политика, определяющая особенности и правила ведения бухгалтерского учета. Утвержденные в Учетной политике способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка независимо от места их расположения.

Учетная политика Банка на 2020 год в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2019 года.

Ниже приводится сверка балансовой стоимости и остатков, отраженных согласно МСФО (IFRS) 9 на дату первоначального применения для каждого класса финансовых активов и финансовых обязательств по состоянию на 1 января 2019 года.

Статья бухгалтерского баланса до перехода на МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость до перехода на МСФО (IFRS) 9	Переклассификация	Прочее	Резерв под ожидаемые кредитные убытки	Статья бухгалтерского баланса после перехода на МСФО (IFRS) 9	Балансовая стоимость после перехода на МСФО (IFRS) 9	Категория
Средства в кредитных организациях	87 406				Средства в кредитных организациях	87 406	Амортизируемая стоимость
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	26 600				Инвестиции в дочерние и зависимые организации	26 600	Амортизируемая стоимость
Прочие активы (финансовые)	5 431				Прочие активы (финансовые)	5 431	Амортизируемая стоимость
Чистая ссудная задолженность	1 703 186	2 656	-12 849	-14 711	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	1 678 282	Амортизируемая стоимость
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0				Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	По справедливой стоимости через прочий совокупный доход
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0			0	Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости (кроме ссудной задолженности)	0	Амортизируемая стоимость
	1 822 623	2 656	-12 849	-14 711	Итого активов	1 797 719	
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	41 760			-13 602	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	28 158	Амортизируемая стоимость
	41 760	0	0	2 422 865	Всего обязательств	28 158	

В 2020 году Банком не предусмотрено прекращение применения основополагающего допущения (принципа) непрерывности деятельности.

Изменения в учётной политике Банка, которые начали действовать с 01.01.2020г.

Учет договоров аренды ведется в соответствии с Положением Банка России от 12.11.2018 № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями», Федерального стандарта бухгалтерского учета ФСБУ 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды», МСФО (IFRS) 16 «Аренда».

Договор в целом или его отдельные компоненты являются договором аренды, если по этому договору передается право контролировать использование идентифицированного актива в течение определенного периода в обмен на возмещение.

Арендатор

В качестве арендатора Банк признает актив в форме права пользования и обязательство по договору аренды на основании первичных учетных документов в дату передачи предмета в аренду.

Банк отражает актив в форме права пользования и обязательство по аренде в отношении договоров, одновременно удовлетворяющих всем условиям:

- срок аренды которых определен и превышает 12 месяцев на дату предоставления предмета аренды;
- стоимость базового актива превышает 300 000 рублей, при этом оценка стоимости актива производится так, как если бы он был новым вне зависимости от возраста актива;
- право распоряжаться активом самостоятельно передано Банку;
- предмет аренды определен (договором не предусмотрено право арендодателя по своему усмотрению заменить предмет аренды в любой момент в течение срока аренды);
- Банк получает экономическую выгоду.

В случае если договором аренды предусмотрен переход права собственности на объект аренды и одновременно предполагается предоставление его в аренду, актив в форме права пользования и обязательство по аренде отражаются независимо от срока аренды и стоимости базового актива.

В отношении краткосрочной аренды (не более 12 месяцев) либо аренды, в которой базовый актив имеет низкую стоимость (меньше или равную 300 000 рублей), Банк признает арендные платежи в качестве расхода в течение срока аренды.

На дату первоначального признания обязательство по договору аренды оценивается по приведенной стоимости арендных платежей. В качестве ставки дисконтирования обязательств по аренде Банк применяет ставку, предусмотренную в договоре аренды.

Арендные платежи включаются в оценку обязательства по аренде, состоят из платежей (включая сумму налога на добавленную стоимость) за право пользования базовым активом в течение срока аренды, которые еще не осуществлены на дату начала аренды, в том числе:

- фиксированных платежей за вычетом любых стимулирующих платежей по аренде к получению, включая возмещение расходов;
- переменных арендных платежей, зависящих от индекса или ставки, первоначально оцениваемых с использованием индекса или ставки на дату начала аренды;
- платежи, связанные с продлением или сокращением срока аренды, установленные договором аренды, когда такое изменение учитывается при расчете срока аренды;
- платежей, связанных с правом выкупа базового актива, в случае наличия достаточных оснований на возможность использования данного права.

После даты начала аренды обязательство по аренде оценивается следующим образом:

- 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.

Процентные расходы отражаются не позднее последнего дня месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей.

Уменьшение балансовой стоимости обязательства на сумму уплаченных платежей отражаются в день уплаты арендных платежей.

Первоначальная стоимость права пользования активом включает:

- величину первоначальной оценки обязательства по аренде;
- арендные платежи, осуществленные на дату предоставления предмета аренды или до такой даты;
- затраты арендатора в связи с поступлением предмета аренды и приведением его в состояние, пригодное для использования в запланированных целях;
- величину подлежащего исполнению арендатором оценочного обязательства, в частности, по демонтажу, перемещению предмета аренды, восстановлению окружающей среды, восстановлению предмета аренды до требуемого договором аренды состояния, если возникновение такого обязательства у арендатора обусловлено получением предмета аренды.

Последующая оценка актива в форме права пользования производится:

- с применением модели учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения; и
- с корректировкой на переоценку обязательства по аренде в случае переоценки или модификации договоров аренды, а также пересмотра фиксированных арендных платежей.

Начисление амортизации по базовому активу в течение срока аренды осуществляется линейным способом исходя из срока договора аренды.

Переоценка обязательства по договору производится путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием новой ставки дисконтирования в любом из следующих случаев:

- при изменении срока аренды (пересмотренные арендные платежи определяются на основе пересмотренного срока аренды);
- при изменении оценки опциона на заключение договора купли-продажи базового актива (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм к уплате по опциону на заключение договора купли-продажи базового актива).

Новая ставка дисконтирования определяется как процентная ставка, предусмотренная в договоре аренды, на протяжении оставшегося срока аренды, если такая ставка может быть определена, или как внутренняя трансфертная ставка привлечения заемных средств на дату переоценки.

Обязательство по договору аренды повторно оценивается путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей в любом из следующих случаев:

- при изменении сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости в соответствии с договором аренды (пересмотренные арендные платежи определяются для отражения изменения сумм, которые будут уплачены в рамках гарантии ликвидационной стоимости);
- при изменении будущих арендных платежей в результате изменения индекса или ставки, используемых для определения таких платежей (обязательство по договору аренды переоценивается только в случае изменения денежных потоков).

При этом используется неизменная ставка дисконтирования, за исключением случаев, когда изменение арендных платежей обусловлено изменением плавающих процентных ставок.

Банк учитывает модификацию договора аренды, учитываемого в качестве отдельного договора аренды, через выбытие актива в случае соблюдения двух следующих условий:

- модификация увеличивает сферу применения договора аренды за счет добавления права пользования одним или несколькими базовыми активами;
- возмещение за аренду увеличивается на величину, соизмеримую с ценой отдельного договора на увеличенный объем, а также на соответствующие корректировки такой цены, отражающие обстоятельства конкретного договора.

В случае модификации договора аренды, которая не учитывается в качестве отдельного договора аренды, на дату вступления в силу модификации договора аренды Банк переоценивает обязательство по аренде путем дисконтирования пересмотренных арендных платежей с использованием новой ставки.

Арендодатель

Договор аренды, по которому Банк является арендодателем, классифицируется в качестве финансовой или операционной аренды.

Классификация аренды производится по каждому договору на дату начала арендных отношений с учетом требований приоритета содержания над формой и повторно анализируется исключительно в случае модификации договора аренды.

Объекты учета аренды классифицируются в качестве объектов учета финансовой аренды, если к арендатору переходят экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности арендодателя на базовый актив. Соблюдением указанного условия является любое из следующих обстоятельств:

- условиями договора аренды предусмотрен переход к арендатору права собственности на базовый актив;
- арендатор имеет право на покупку базового актива по цене значительно ниже его справедливой стоимости на дату реализации этого права;
- срок аренды сопоставим с периодом, в течение которого базовый актив останется пригодным к использованию;
- на дату заключения договора аренды приведенная стоимость будущих арендных платежей сопоставима со справедливой стоимостью базового актива;
- возможность использовать базовый актив без существенных изменений имеется только у арендатора;
- арендатор имеет возможность продлить установленный договором аренды срок аренды с арендной платой значительно ниже рыночной;
- иное обстоятельство, свидетельствующее о переходе к арендатору экономических выгод и рисков, обусловленных правом собственности арендодателя на базовый актив.

Объекты учета аренды классифицируются арендодателем в качестве объектов учета операционной аренды, если экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности на базовый актив, несет арендодатель. Соблюдением указанного условия является любое из следующих обстоятельств:

- срок аренды существенно меньше и несопоставим с периодом, в течение которого базовый актив останется пригодным к использованию;
- предметом аренды являются имеющие неограниченный срок использования объекты, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются;

- на дату предоставления предмета аренды приведенная стоимость будущих арендных платежей существенно меньше справедливой стоимости базового актива;
- иное обстоятельство, свидетельствующее о том, что экономические выгоды и риски, обусловленные правом собственности на базовый актив, несет арендодатель.

Если аренда включает земельные участки и здания как элементы арендуемого актива, классификация каждого элемента в качестве финансовой или операционной аренды проводится отдельно. Если сумма элемента аренды «земельные участки» является несущественной, то земельные участки и здания рассматриваются в качестве одного базового актива со сроком экономического использования, равным сроку экономического использования здания.

Классифицируя субаренду, Банк классифицирует субаренду как финансовую аренду либо как операционную аренду следующим образом:

- если главный договор аренды является краткосрочным и базисный актив не превышает 300 000 рублей, то субаренду необходимо классифицировать как операционную аренду;
- в противном случае субаренду необходимо классифицировать на основании актива в форме права пользования, обусловленного главным договором аренды, а не на основании базового актива.

Финансовая аренда

На дату начала аренды базовые активы, находящиеся в финансовой аренде, признаются и отражаются в бухгалтерском учете в качестве дебиторской задолженности в сумме, равной чистой инвестиции в аренду.

Валовая стоимость инвестиции в аренду определяется как сумма номинальных величин причитающихся арендодателю будущих арендных платежей по договору аренды и негарантированной ликвидационной стоимости предмета аренды.

Процентная ставка, заложенная в договоре аренды, используемая для оценки чистой инвестиции в аренду, это ставка, при использовании которой валовая стоимость инвестиции в аренду на дату предоставления базового актива равна сумме справедливой стоимости базового актива и первоначальных прямых затрат в связи с договором аренды.

Чистая стоимость инвестиции в аренду определяется путем дисконтирования ее валовой стоимости на ставку, заложенную в договоре.

Арендные платежи, полученные авансом до даты начала аренды, уменьшают первоначальную оценку чистой инвестиции в аренду.

Чистая стоимость инвестиции в аренду после даты предоставления базового актива увеличивается на величину начисляемых процентов и уменьшается на величину фактически полученных арендных платежей.

Не позднее последнего дня месяца и в установленные договором аренды даты уплаты арендных платежей начисляются процентные доходы за истекший месяц либо за период с даты получения предыдущего арендного платежа

Операционная аренда

С даты начала операционной аренды признание переданного в аренду базового актива не прекращается.

Переданный в аренду базовый актив продолжает учитываться на балансовом счете по учету имущества и одновременно учитывается на внебалансовых счетах по учету имущества, переданного в аренду, № 91501 «Основные средства, переданные в аренду» и № 91502 «Другое имущество, переданное в аренду»

Сумма арендной платы, полученная арендодателем в отчетном периоде, но относящаяся к будущим отчетным периодам, признается в качестве полученного аванса в составе кредиторской задолженности

Сумма арендной платы признается в качестве дохода ежемесячно не позднее последнего календарного дня месяца на протяжении срока аренды.

Первоначальные прямые затраты, понесенные при подготовке и заключении договора аренды, классифицируемого как операционная аренда, включаются в балансовую стоимость базового актива и признаются в качестве расходов на протяжении срока аренды.

Затраты, связанные с получением дохода от аренды, включая расходы на амортизацию, признаются арендодателем в составе текущих расходов.

3.3. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Банк применяет ряд допущений и оценок, которые оказывают влияние на отраженные в годовой (финансовой) точной отчетности суммы активов и обязательств, доходов и расходов, а также на стоимость активов и обязательств в следующем отчетном периоде.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются руководством Банка на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Допущения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на показатели годовой (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств, доходов и расходов в течение следующего отчетного периода, включают следующее:

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. В основном, Банком применяется оценка ссуд на индивидуальной основе в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П. Оценка ссуды и определение размера расчетного резерва осуществляется на основе профессионального суждения по конкретной ссуде, формируемого в результате комплексного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга и прочих существенных факторов.

Резерв на возможные потери. Формирование резерва осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П). Внутренним нормативным документом Банка предусмотрена индивидуальная классификация элементов расчетной базы резерва на возможные потери, которая предполагает подготовку профессионального суждения об уровне риска на основе анализа финансового состояния контрагента с учетом факторов (обстоятельств), определенных Положением Банка России № 611-П.

В соответствии с внутренним порядком отдельные элементы расчетной базы резерва - требования Банка по расчетно-кассовому обслуживанию, отраженные на отдельных лицевых счетах балансовых счетов 47423, - сгруппированы в портфели однородных требований. Внутренним документом предусмотрено и фактически сформировано два портфеля однородных требований в зависимости от длительности возникновения просроченной задолженности. Каждый из портфелей отнесен к определенной категории качества (первая или пятая) с фиксированным уровнем резервирования (без создания резерва или резерв в размере 100%).

Налоговое законодательство. Действующее налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность разных толкований и подвержены частым изменениям. В этой связи интерпретация данного законодательства руководством Банка применительно к операциям и деятельности Банка может быть оспорена соответствующими государственными органами. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом. В результате, соответствующими органами могут быть начислены дополнительные налоги, пени и штрафы.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 апреля 2020 года соответствующие положения законодательства интерпретированы им корректно и вероятность сохранения им положения, в котором находится Банк в связи с налоговым, валютным и таможенным законодательством, является высокой.

3.4. Информация о характере и величине существенных ошибок за предшествующие периоды

В ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности существенных ошибок отчетного года и/или ошибок года, предшествующего отчетному, выявлено не было.

3.5 Отчетный период и единицы измерения промежуточной отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена за период с 01.01.2020 по 31.03.2020 (включительно) и по состоянию на 01.04.2020 включает:

- форму отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- форму отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»;
- форму 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)»;
- форму 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)»;
- форму 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- форму 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» (далее - отчет о движении денежных средств);
- настоящую пояснительную информацию.

Формы промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за период с 01.01.2020 по 31.03.2020 (включительно) составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Все суммы в пояснительной информации приведены в тысячах российских рублей, если не указано иное.

4. Некорректирующиеся события после отчетной даты

Согласно п.3 Международного стандарта финансовой отчетности (IAS) 10 «События после отчетного периода» используются следующие термины в указанных значениях:

События после отчетного периода - события, как благоприятные, так и неблагоприятные, которые происходят в период между концом отчетного периода и датой одобрения финансовой отчетности к выпуску. Различают два типа таких событий:

- (а) события, подтверждающие условия, существовавшие на отчетную дату

(корректирующие события после отчетного периода); и

(b) события, свидетельствующие о возникших после отчетного периода условиях (некорректирующие события после отчетного периода).

Банк не имеет некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, которые существенно влияют на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации.

Решение о ликвидации или реорганизации кредитной организации в отчетном периоде и до момента представления настоящего отчета не принималось. Существенного изменения стоимости активов или курсов иностранных валют не происходило.

Банк не планирует существенные покупки или продажи активов. Банк не имеет дочерних, зависимых организаций и не планирует их приобретения.

В Банке не было пожаров, аварий, стихийных бедствий или других чрезвычайных ситуаций, которые могли бы привести к уничтожению значительной части активов Банка (фактов уничтожения активов не имеется).

Изменения законодательства Российской Федерации о налогах и сборах, вступившие в силу после отчетной даты не оказали существенного влияния на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

После отчетной даты Банк не принимал существенных договорных или условных обязательств.

Банк не участвует в судебных разбирательствах, проистекающих исключительно из событий, произошедших после отчетной даты и способных оказать существенное влияние на его финансовое состояние, состояние активов.

В первом квартале 2020 года закрытий структурных подразделений не было.

5. Сопроводительная информация к промежуточной (финансовой) отчетности Банка

5.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

5.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов

Денежные средства Банка имеют следующую структуру:

тыс. руб.

Наименование показателя	Остаток денежных средств по состоянию на 01.04.2020 г.	Остаток денежных средств по состоянию на 01.01.2020 г.
Наличные денежные средства	133 262	92 699
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	17 130	40 713
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	76 764	81 908
Итого денежных средств и их эквивалентов	227 156	215 320

В связи с ограничениями, установленными Банком России, остатки на счетах по учету отчислений в фонд обязательных резервов являются недоступными для использования Банком и не рассматриваются как денежные и приравненные к ним средства: по состоянию на 01.04.2020 г. в сумме 3 826 тыс. руб.; по состоянию на 01.01.2020 г. в сумме 3 656 тыс. руб.

Денежные средства не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

5.1.2. Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества

По состоянию на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020г. Банк не имел финансовых вложений в другие хозяйственные общества.

5.1.3 Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом сформированного резерва под ожидаемые кредитные убытки

К данной категории финансовых активов в Банке по состоянию на 01.04.2020г. относятся ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

В состав статьи 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» формы 0409806, начиная с 01.01.2019г., также включены требования Банка по процентным и приравненным к ним доходам по соответствующим ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.04.2020 г.	на 01.01.2020г.	Изменение абсолютное	Изменение в % к 01.01.2020г.
Депозиты, размещенные в Банке России	642 000	830 000	-188 000	-22,65
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями всего, в том числе:	1 975 747	1 906 476	+69 271	+3,63
- на финансирование текущей деятельности	1 897 712	1 821 706	+76 006	+4,17
- требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	78 035	84 770	- 6 735	- 7,95
Ссуды физическим лицам всего, в том числе:	80 991	70 002	+10 989	+15,70
- Жилищные ссуды	120	144	-24	-16,67
- Ипотечные ссуды	36 410	34 319	+2 091	+6,09
- Автокредиты	4 709	4 703	+6	+0,12
- Иные потребительские ссуды	36 790	27 397	+9 393	+34,28
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	2 962	3 439	-477	-13,87
Итого ссудной задолженности	2 698 738	2 806 478	-107 740	-3,84
Резерв на возможные потери по ссудам	-513 632	-484 151	+29481	+6,09
Требования по процентным доходам	24 511	17 992	+6 519	+36,23

Резерв на возможные потери	- 19 416	-17 639	-1 777	-10,07
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО	49 629	32 862	16 767	+51,02
Итого чистой ссудной задолженности	2 239 830	2 355 542	-115 712	-4,91

Ссудная задолженность по видам экономической деятельности заемщиков имеет следующую структуру:

тыс. руб.			
Наименование показателя	на 01.04.2020г.	на 01.01.2020г.	Изменение абсолютное
Виды деятельности заемщиков:	1 897 712	1 821 706	+76 006
- добыча полезных ископаемых	8 666	8 666	0
- обрабатывающие производства	87 126	99 731	-12 605
- производство и распределение электроэнергии, газа и воды	26 281	28 260	-1 979
- сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	300 835	320 340	-19 505
- строительство	569 913	508 018	+61895
- транспорт и связь	61 727	50 026	+11 701
- оптовая и розничная торговля	449 604	448 552	+1 052
- операции с недвижимым имуществом	162 899	146 136	+16 763
- прочие виды деятельности	230 661	211 977	+ 18 684
из них индивидуальным предпринимателям	350 436	357 187	- 6 751
- требования, признаваемые ссудами	78 035	84 770	-6 735
- кредиты физическим лицам	78 029	66 563	+11 466
- требования, признаваемые ссудами	2 962	3 439	-477
Депозиты, размещенные в Банке России	642 000	830 000	-188 000
Итого ссудная задолженность	2 698 738	2 806 478	-107 740
Резерв на возможные потери по ссудам	-513 632	-484 151	- 29 481
Требования по процентным доходам	24 511	17 992	+6 519
Резерв на возможные потери	-19 416	-17 639	-1 777
Корректировка резервов на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с МСФО	49 629	32 862	16 767
Итого чистой ссудной задолженности	2 239 830	2 355 542	+115 712

Ссудная задолженность по географическим зонам (регионам Российской Федерации) заемщиков имеет следующую структуру:

тыс. руб.			
Регионы	на 01.04.2020	на 01.01.2020	Изменение абсолютное
Курганская область	1 496 975	1 413 439	+83 536
Ленинградская область	106 061	127 090	-21 029
Тюменская область	347 862	329 760	+18 102
Челябинская область	11 746	11 894	-148
Свердловская область	7 047	86	+6961
г. Москва	6 050	6 000	+500
Итого:	1 975 741	1 888 269	+87 472

По состоянию на 01.04.2020 г. 75,77 % ссудной задолженности приходится на клиентов Курганской области, 17,61 % - на клиентов Тюменской области, 6,62 % - на клиентов других регионов.

По состоянию на 01.01.2020 г. 74,85 % ссудной задолженности приходится на клиентов Курганской области, 17,46 % - на клиентов Тюменской области, 7,69 % - на клиентов других регионов.

5.1.4 Информация о ссудной задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения

тыс. руб.

Срок до полного погашения задолженности	На 01.04.2020 г.	На 01.01.2020 г.
До 30 дней	721 058	903 390
От 31 дня до 180 дней	553 133	545 536
От 181 дня до 1 года	620 238	604 503
От 1 года до 3-х лет	499 851	440 287
Свыше 3-х лет	137 053	147 532
Просроченная задолженность	167 405	165 230
Итого ссудной задолженности	2 698 738	2 806 478

По состоянию на 01.04.2020 года доля просроченной ссудной задолженности составила 6,2% от общей величины ссудной задолженности (несущей риск потерь), по состоянию на 01.01.2020 составила 5,9%, что свидетельствует о незначительном увеличении просроченной задолженности в 1 квартале 2020 года.

5.1.5 Информация о величине резерва на возможные потери по ссудам и иным активам

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами.

Информация об изменении резервов на возможные потери по ссудам и иным активам приведена далее:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.04.2020 г.	на 01.01.2020 г.
Прирост (+) / снижение (-) за отчетный период фактически сформированных резервов на возможные потери, всего, в том числе:		
по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	37 073	28 261
по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	31 258	33 395
	2 731	1 520
по условным обязательствам кредитного характера	3 084	-6 654

При формировании профессионального суждения по оценке уровня качества ссудной задолженности и степени ее обесценения руководством Банка были сделаны следующие допущения.

При определении расчетного резерва по ссудам, отнесенным ко 2-5 категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Банком заложена балльная методика оценки финансового состояния заемщика и качества обслуживания им своего долга перед Банком. На основании этой методики определяется величина расчетного резерва, находящаяся в диапазоне ставок резервирования, соответствующего определенной категории качества. Данная методика базируется на детализированном всестороннем анализе

деятельности заёмщика с подробным изучением всех правоустанавливающих, финансовых, хозяйственных и иных документов, а также изучения всех аспектов его кредитной истории.

При определении справедливой стоимости залога требуется наличие устойчивого рынка рассматриваемых предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней с момента возникновения основания для обращения взыскания на залог при условии (то есть разумно короткий срок), что вся юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав. Также внутренними документами Банка определен перечень стоп-параметров на принятие конкретных предметов (объектов) в счет обеспечения ссудной задолженности.

5.1.7 Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года у Банка не было активов, переданных без прекращения признания.

5.1.8 Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных из одной категории в другую

После первоначального признания Банк отражает финансовые активы по амортизированной стоимости, в отчетном периоде их реклассификация в другую категорию не производилась.

5.1.9 Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету

По состоянию на 1 апреля 2020 года и 1 января 2020 года у Банка не было финансовых инструментов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету.

5.1.10 Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения

По состоянию на 1 апреля 2019 года и 1 апреля 2020 года у Банка не было финансовых активов, переданных (полученных) в качестве обеспечения.

5.1.11. Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств

Наименование показателя	Земля	Здания	Оборудование и прочие основные средства	Транспортные средства	тыс. руб. Вложения в приобретенные основные средств
Фактические затраты/текущая (восстановительная) стоимость на 01.01.2020 г.	0	49 463	2 359	312	0
Первоначальная стоимость основных средств, остаток на 01.01.2020 г.	0	75 329	8 899	618	0

Поступления/модернизация/	0	0	0	0	0
Переоценка		0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0	0
Остаток основных средств на 01.04.2020 г.	0	75 329	8899	618	0
Накопленная амортизация, остаток на 01.01.2020 г.	0	25 866	6 540	306	0
Амортизационные отчисления 1 квартал 2020 года	0	924	229	30	0
Переоценка		0	0	0	0
Выбытия	0	0	0	0	0
Накопленная амортизация, остаток на 01.04.2020 г.	0	26 790	6 769	336	0
Фактические затраты/текущая (восстановительная) стоимость на 01.04.2020 г.	0	48 539	2 130	282	0

Основные средства отражены по стоимости их приобретения (первоначальной стоимости). Первоначальная стоимость основных средств равна сумме фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств.

Учет основных средств ведется по первоначальной стоимости за минусом накопленной амортизации и убытков от обесценения.

Основные средства распределяются по группам в соответствии со сроками его полезного использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта имущества с учетом классификации основных средств, утверждаемой Правительством Российской Федерации.

Также в составе основных средств на 01.04.2020г. учтены запасные части и материалы в сумме 203 тыс. руб. (на 01.01.2020г. - в сумме 152 тыс. руб.).

По состоянию на 01.04.2020 г. в состав основных средств включен договор аренды недвижимого имущества на сумму 7 959 тыс. руб., (амортизация на сумму 1 556 тыс. руб.).

Амортизация основных средств - это 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 понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Банк использует линейный метод амортизации, при котором сумма амортизации в отношении объекта амортизируемого имущества определяется исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования данного объекта.

Объекты основных средств подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на их стоимость.

По состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г. Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства и не имел основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

В отчетном периоде не было признания затрат в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства.

По состоянию на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. Банк не имел договорных обязательств по приобретению основных средств.

По состоянию на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. Банк не имел ограничений прав собственности на основные средства, не имел основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

31.12.2019г. произведена оценка справедливой стоимости недвижимого имущества. Для независимой оценки справедливой стоимости объектов недвижимого имущества Банк привлекал специалистов-оценщиков ООО «Сарона Групп». Оценка справедливой стоимости выполнена в соответствии с Федеральным Законом от 29 июля 1998 года №135-ФЗ «Об оценочной деятельности в Российской Федерации», в соответствии с федеральными стандартами оценки: ФСО №1, ФСО №2, ФСО №3, ФСО №7, Международными стандартами оценки, Стандартами Саморегулируемых организаций оценщиков, членами которых является оценщик.

Объект оценки: недвижимое имущество, принадлежащее на праве собственности Банку, расположенное по адресам:

- Курганская обл., г. Курган, ул. К. Мяготина, 124а площадью 1045,5 кв.м.;
- Курганская обл., г. Курган, ул. К. Мяготина, 124а площадью 58,9 кв.м.;
- Тюменская область, г. Тюмень, ул. Орджоникидзе, 51/2а площадью 61,7 кв.м.;
- Тюменская область, г. Тюмень, ул. Орджоникидзе, 51-56 площадью 61,4 кв.м.

5.1.12. Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

По состоянию на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. Банк не имел недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

5.1.13 Информация об операциях аренды

При заключении договоров операционной аренды Банк выступает как в качестве арендатора, так и в качестве арендодателя. Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов.

Имущество, переданное в операционную аренду, продолжает отражаться на балансе Банка. Прямые затраты, связанные с заключением таких договоров (нотариальные, юридические и т.п. услуги), признаются в качестве расходов того периода, к которому они относятся. Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды.

Банк является арендатором в отношении финансовой аренды (лизинга).

Минимальные арендные платежи - это платежи в течение срока аренды, которые обязан внести арендатор, исключая условную арендную плату, расходы по предоставлению услуг и налоги, подлежащие оплате арендодателем и возмещаемые арендодателю.

По договору финансовой аренды (лизинга) арендованным объектом в 2019 г. являлся автомобиль балансовой стоимостью 2 005 тыс. руб. По состоянию на 01.04.2020 г. заключен договор аренды недвижимого имущества на сумму 7 959 тыс. руб., начислена амортизация на сумму 1 556 тыс. руб.

Сумма условной арендной платы, признанной в качестве расходов в отчетном периоде - 0 тыс. руб.

Договоров субаренды без права досрочного прекращения за 1 квартал 2020 г. и в 2019 году Банк не заключал. Договор финансовой аренды (лизинга) не предусматривает право на приобретение арендованного актива.

Договоров операционной аренды без права досрочного прекращения Банк в качестве арендатора за 1 квартал 2020 года и в 2019 году не заключал.

Договоры операционной аренды, заключенные Банком в качестве арендатора, включают в себя, в том числе право Банка на продление договора, на заключение новых договоров аренды.

В течение 1 квартала 2020 года в качестве доходов была признана сумма арендных платежей в размере 16 тыс. руб. Все платежи являлись минимальными арендными платежами. Договоров аренды без права досрочного прекращения в качестве арендодателя в 1 квартале 2020 г. и в 2019 году Банк не заключал.

5.1.14. Информация о нематериальных активах

По состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г. Банк не имел нематериальных активов.

5.1.15. Информация об объеме, структуре и изменении прочих активов

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.04.2020 г.	на 01.01.2020 г.
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 226	1 785
Расходы будущих периодов	0	0
Прочая дебиторская задолженность	179	183
Резерв под обесценение	(2 322)	(1 506)
Всего прочих активов	2 083	462

По состоянию на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. в составе прочих активов нет долгосрочной дебиторской задолженности, погашение и оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты.

Доля прочих активов в структуре активов Банка на 01.01.2020 увеличилась по сравнению с отчетной датой на начала года (на 01.01.2020 – 462 тыс. руб., доля составляла 0,02%) и по состоянию на 01.04.2020 – 2 083 тыс. руб., доля составила 0,08% . Основная доля в составе прочих активов (без учета резервов на возможные потери) на 01.04.2020 представлена требованиями по расчетам с поставщиками, подрядчиками и покупателями по хозяйственным операциям Банка.

Объем, структура и стоимость прочих активов в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют по состоянию на 01.04.2020 представлены следующим образом:

Вид прочего актива	Сумма	в том числе в разрезе валют, тыс.руб.			
		Рубли	Доллары США	евро	Прочие валюты
Прочие активы (финансовые и нефинансовые минус резерв)	2083	X	X	X	X
Финансовые активы:	0	0	0	0	0
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации (актив)	0	0	0	0	0
Незавершенные переводы и расчеты	0	0	0	0	0

кредитной организации (пассив) -(берем с минусом)					
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (актив)	0	0	0	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	0	0	0	0	0
Сумы, списанные с корреспондентских счетов, до выяснения	0	0	0	0	0
Требования по прочим операциям	0	0	0	0	0
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	0	0	0	0	0
Расчеты с прочими дебиторами	0	0	0	0	0
Нефинансовые активы:	4405	4405	0	0	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	0	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 226	4 226	0	0	0
Расчеты с прочими дебиторами	179	179	0	0	0
Финансовые и нефинансовые активы, итого	4405	4405	0	0	0
Резервы на возможные потери	2 322	2 322	0	0	0

5.1.16. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

В 1 квартале 2020 года и в 2019 году Банк не осуществлял открытие корреспондентских счетов другим кредитным организациям (счета типа «Лоро»), не привлекал межбанковские кредиты, депозиты "овернайт", синдицированные кредиты.

По состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020г. остатки денежных средств на вышеуказанных счетах в Банке отсутствовали.

5.1.17. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.04.2020 г.	на 01.01.2020 г.
Юридические лица - всего, в т.ч.:	441 673	532 159
Расчетные счета	339 838	308 651
Срочные депозиты	101 835	223 508
Индивидуальные предприниматели - всего, в т.ч.:	71 304	61 604
Расчетные счета	71 304	60 204
Срочные депозиты	0	1 400
Физические лица всего, в т.ч.:	1 275 374	1 296 083
Текущие счета	6 974	7 021
Срочные депозиты	1 268 286	1 289 062
Средства в расчетах	114	85
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 788 351	1 889 931

Информация об остатках средств на счетах юридических лиц, не являющихся кредитными организациями (в том числе индивидуальных предпринимателей), в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.04.2020 г.	на 01.01.2020 г.
Добыча полезных ископаемых	694	489
Обрабатывающие производства	37 838	54 757
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	61 614	31 392
Строительство	87 981	160 334
Транспорт и связь	22 781	8 272
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств	47 728	77 421
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	51 296	73 176
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	9 599	7 023
Прочие виды деятельности	193 446	180 899
Всего:	512 977	593 763

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов.

Банк не осуществлял операции по заимствованию ценных бумаг.

5.1.18. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

В отчетном периоде Банк не получал государственные субсидии или иную помощь от государства.

5.1.19. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг, об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств

По состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020г. у Банка не было выпущенных долговых ценных бумаг.

Банком не заключались договоры по привлечению денежных средств, содержащие условия по досрочному исполнению Банком обязательств по возврату денежных средств, выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед Банком.

5.1.20. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.04.2020 г.	на 01.01.2020 г.
Обязательства по уплате процентов	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	475	2 369
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, с прочими кредиторами	4	3 832
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждения работникам	6 585	5 775
Текущие налоги и начисленные платежи по социальному страхованию и обеспечению	2 111	1 989
Доходы будущих периодов	0	0
Прочие обязательства	7 773	8
Всего прочих обязательств	16 948	13 973

По состоянию на 01.04.2020 г. и на 01.01.2020 г. просроченной кредиторской задолженности у Банка не было.

Доля прочих обязательств в структуре пассивов Банка на 01.04.2020 увеличилась по сравнению с отчетной датой на начала года (на 01.01.2020 – 13 973 тыс. руб., доля составляла 0,7%) и по состоянию на 01.04.2020 составила 0,8% (16 948 тыс. руб.). Основная доля в составе прочих обязательств на 01.04.2020 представлена нефинансовыми обязательствами – обязательствами по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и прочими обязательствами.

Прочие обязательства на 01.04.2020 в разрезе видов обязательств (финансовые, нефинансовые) и видов валют представлены следующим образом:

Вид прочего актива	Сумма, тыс. руб.	в том числе в разрезе валют, тыс.руб.			
		Рубли	Доллары США	евро	Прочие валюты
Прочие обязательства (финансовые и нефинансовые)	16 948	X	X	X	X
Финансовые обязательства:	14 837	13 940	-294	1 191	
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры (пассив)	1 407	42	174	1 191	0
Незавершенные расчеты с	-932	-464	-468	0	0

операторами услуг платежной инфраструктуры (актив)					
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	0	0	0	0	0
Обязательства по прочим операциям	7 773	7 773	0	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4	4	0	0	0
Расчеты с прочими кредиторами	0	0	0	0	0
Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	0	0	0	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	6 585	6 585	0	0	0
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	0	0	0	0	0
Нефинансовые обязательства:	2 111	2 111	0	0	0
Обязательства по текущим налогам	2 111	2 111	0	0	0
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	0	0	0	0	0

5.1.21. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах

По состоянию на 01.04.2020. г. и 01.01.2020 г. у Банка не было резервов – оценочных обязательств некредитного характера.

Структура условных обязательств кредитного характера

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.04.2020 г.	на 01.01.2020 г.
Неиспользованные кредитные линии	222 240	236 590
Выданные гарантии и поручительства	328 745	338 000
Аккредитивы	0	0
Всего	550 985	574 590

Условиями договоров об открытии кредитных линий по предоставлению кредитов, заключаемых Банком с контрагентами, предусмотрено право Банка на закрытие

неиспользованных линий при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

По состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020 г. условных активов у Банка не было.

5.1.22. Информация о величине и изменении величины уставного капитала

Уставный капитал Банка полностью оплачен:

Наименование показателя	на 01.04.2020 г.		на 01.01.2020 г.	
	Номинальная стоимость, тыс. руб.	Количество участников, чел.	Номинальная стоимость, тыс.руб.	Количество участников, чел.
Уставный капитал Банка	72 455	18	72 455	18
Резервный фонд	12 030		12 030	

По состоянию на 01.04.2020 г. на балансе банка числится доля, выкупленная у участников Банка в размере 5 000 тыс. руб. На 01.01.2020г у Банка доли, выкупленные у участников Банка отсутствуют.

5.2.Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

5.2.1. Существенные статьи доходов и расходов

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.04.2020 г.	на 01.04.2019 г.
Процентные доходы	75 214	62 837
Процентные расходы	25 616	19 509
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	(-12 326)	(32 348)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	23 133	14 469
Комиссионные доходы	11 313	11 058
Комиссионные расходы	299	260
Операционные расходы	33 019	35 991
Возмещение (расход) по налогам	4 194	4848

Существенными статьями отчета о финансовых результатах за 1 квартал 2020 года являются процентные доходы, операционные расходы. Доходы Банка на 01.04.2020 сформированы большей частью за счет процентных доходов и чистых доходов от операций с иностранной валютой.

5.2.2. Информация о чистой прибыли

На 01.04.2020 г. чистая прибыль составила 40 011 тыс. руб., в том числе:

17 428 тыс. руб. - прибыль до применения МСФО (IFRS) 9

22 583 тыс. руб. – корректировки по МСФО (IFRS) 9.

На 01.04.2019 г. чистая прибыль составила 63 242 тыс. руб., в том числе:

17 208 тыс. руб. - прибыль за 1 квартал до применения МСФО (IFRS) 9;

46 034 тыс. руб. – корректировки по МСФО (IFRS) 9.

5.2.3. Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли, убытков

Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляют:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.04.2020 г.	на 01.04.2019 г.
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	23 133	14 469
Чистые доходы (расходы) от переоценки иностранной валюты	4 993	(1 908)
Итого чистая прибыль (убыток) по операциям с иностранной валютой	28 126	12 561

В составе прибыли отсутствует сумма курсовых разниц, признанная в составе прочего совокупного дохода и учитываемая в составе собственного капитала.

5.2.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.04.2020 г.	на 01.04.2019 г.
Расходы по налогу на имущество	0	0
Расходы по транспортному налогу	0	0
Расходы по налогу на землю	0	1
Расходы по налогу на прибыль	4 154	4 778
Госпошлина	40	69
Итого начисленные (уплаченные) налоги и сборы	4 194	4 848

Расчет налога на прибыль осуществляется по налоговым ставкам в соответствии с Налоговым Кодексом РФ. В течение отчетного периода года Банк исчислял налог на прибыль по ставке 20 процентов в соответствии с пунктом 1 статьи 284 Налогового Кодекса РФ. Все налоговые обязательства Банк исполняет в полном объеме.

Банк независимо от наличия у него обязанности по уплате налога и авансовых платежей по налогу на прибыль обязан самостоятельно по истечении каждого отчетного периода представить в налоговые органы по месту своего нахождения и месту нахождения каждого обособленного подразделения налоговые декларации.

Налогооблагаемая база по налогу на прибыль и прибыль по данным бухгалтерского учета отличаются из-за разных правил признания отдельных доходов и расходов в бухгалтерском и налоговом учете. Это приводит к возникновению разниц между бухгалтерской и налогооблагаемой прибылью.

5.2.5. Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов

В течение отчетного периода новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

5.2.6. Информация о вознаграждении работникам

	тыс. руб.	
Краткосрочные вознаграждения	на 01.04.2020 г.	на 01.04.2019 г.
Расходы на оплату труда	15 136	14 636
Страховые взносы с выплат вознаграждений работникам	3 844	3 753

Среднесписочная численность персонала по состоянию на 01.04.2020 составила 159 человек (на 01.04.2019 – 146 человек).

5.2.7. Информация о затратах на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода

Банк не ведет деятельности в области научно-технического развития в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований и не несет связанных с указанными областями деятельности расходов.

5.2.8. Расходы, связанные с реструктуризацией деятельности Банка, выбытием объектов основных средств, выбытием инвестиций, прекращенной деятельностью, урегулированием судебных разбирательств

За первый квартал 2020 г. и за первый квартал 2019 г. Банк не понес расходов, связанных с выбытием инвестиций и выбытием (реализацией) основных средств. Реструктуризация деятельности Банка и восстановление резервов по затратам на реструктуризацию в указанные периоды не осуществлялись.

Расходы, связанные с урегулированием судебных разбирательств, за первый квартал 2020 год составили 75 тыс. руб., за первый квартал 2019 год составили 12 тыс. руб.

5.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

За 2019 г. уставный капитал уменьшился на 7 745 тыс. в связи со списанием с баланса выкупленной Банком доли.

Других существенных изменений в источниках капитала Банка в 1 квартале 2020 г. не произошло.

Полная информация об изменении величины балансовой стоимости инструментов капитала за отчетный период представлена в форме 0409810.

Общий совокупный доход Банка за 1 квартал 2020 года составил 40 011 тыс. рублей. Прочий совокупный доход в составе финансового результата за 1 квартал 2020 год отсутствует.

Новая учетная политика ретроспективно не применялась, а также отсутствуют ошибки, допущенные в предыдущие отчетные периоды, подлежащие ретроспективному исправлению в отношении каждого компонента собственного капитала.

5.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

При определении величин движения денежных средств в разрезе каждой статьи баланса и отчета о финансовых результатах применялся подход оценки реальности (действительности) полученных (отправленных) денежных средств (их эквивалентов) от

данных, содержащихся в формах отчетности и основанных в том числе на применении метода начисления.

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность Банка генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

По состоянию на 01.04.2020 г. и 01.01.2020г. остатков денежных средств недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России, нет.

Результаты сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов:

Наименование показателя	На 01.04.2020	На 01.01.2020
Денежные средства	133 262	92 699
Денежные средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме обязательных резервов)	17 130	40 713
Средства в кредитных организациях	76 764	81 908
Итого денежных средств и их эквивалентов по форме 0409806	227 156	215 320
Активы, не относящиеся к денежным средствам и их эквивалентам по форме 0409814, в том числе:		
- средства в кредитных организациях (кроме 1 категории качества) за вычетом резерва на возможные потери	-15 008	-9 885
Денежные средства и их эквиваленты по форме 0409814	212 148	205 435

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, в отчетном периоде отсутствовали.

В отчетном периоде все привлеченные кредитные ресурсы использовались Банком на цели финансирования активных операций, операционной деятельности. Кредитные средства, не использованные, ввиду ограничений по их использованию в отчетном периоде отсутствовали.

5.4.1. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Инвестиционные и финансовые операции, не оказывающие непосредственного воздействия на текущие денежные потоки, т.е. не требующие использования денежных средств или эквивалентов, но влияющие на структуру капитала и активов, за первый квартал 2020 года и за первый квартал 2019 год Банк не осуществлял.

5.4.2. Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

Неиспользованных кредитных средств, а также ограничений по их использованию, на 01.04.2020 г. и на 01.04.2019 г. у Банка не было.

5.4.3. Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

За первый квартал 2020 года произошло увеличение денежных средств и их эквивалентов на сумму 6 713 тыс. руб., за первый квартал 2019 года произошел прирост денежных средств и их эквивалентов на сумму 11 770 тыс. руб.

5.4.4. Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов, представлена далее:

тыс. руб.

Денежные средства, в т.ч.	на 01.04.2020 г.	на 01.04.2019 г.	Изменение
Денежные средства от операционной деятельности	27 668	16 306	11 362
Денежные средства от инвестиционной деятельности	-7 987	- 29	-7 958
Денежные средства от финансовой деятельности	-33 202	43	-33 245
Влияние изменений курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	20 234	-4 550	24 784
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	6 713	11 770	-5 057

Остатки денежных средств, недоступные для использования отсутствуют. В Банке отсутствуют договоры на предоставление денежных средств (кредитные линии, гарантии), а также договоры с условием досрочного погашения по требованию кредитора, способные повлиять на операционные возможности Банка.

Потоки денежных средств представлены в отчете с разделением на потоки от операционной, инвестиционной и финансовой деятельности.

Под операционной деятельностью в целях составления отчета понимается основная, приносящая доход деятельность.

Под инвестиционной деятельностью в целях составления отчета понимается приобретение или реализация инвестиционных активов, предназначенных для генерирования будущих доходов (притока денежных средств), кроме финансовых активов, приобретение и (или) реализация которых осуществляется в процессе операционной деятельности. Потоки денежных средств от инвестиционной деятельности показывают величину доходов, а также направление средств кредитной организации на приобретение инвестиционных активов.

Под финансовой деятельностью в целях составления отчета понимается деятельность, которая приводит к изменениям в размере и (или) составе источников собственных средств (капитала) и (или) в размере и (или) составе долгосрочных заемных средств кредитной организации.

5.5 Информация об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в Банк России сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017 N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией" (далее – Инструкция Банка России № 183-И).

Банк контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности собственных средств (капитала). В течение отчетного периода нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

По данным «Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков» собственные средства (капитал) Банка на 01.04.2020 г. составили 485 055 тыс. руб., на 01.01.2020 г. составляли 501 007 тыс. руб. Норматив достаточности совокупного капитала (Н1.0) на 01.04.2020 г. составил 17,25%. Норматив достаточности совокупного капитала (Н1.0) на 01.01.2020 г. составил 18,79% при минимально допустимом нормативном значении, установленным Банком России, на уровне 8%.

Информация о структуре собственных средств (капитала) Банка приведена далее:

Наименование показателя	тыс. руб.	
	на 01.04.2020 г.	на 01.01.2020 г.
Уставный капитал	72 455	72 455
Резервный фонд	12 030	12 030
Нераспределенная прибыль прошлых лет	390 668	336 229
Эмиссионный доход		
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	25 854	25 854
Субординированный кредит	0	0
Прибыль (убыток) отчетного года	17250	54 439
Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		
Иные показатели, уменьшающие источники базового капитала	0	0
Собственные средства (Капитал)	485 055	501 007

Сопоставление данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для составления раздела 1 отчета об уровне достаточности капитала, с элементами собственных средств (капитала) по состоянию на 01.04.2020 г. представлены далее:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1.1 формы 0409808)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
X	X	X	X	Источники капитала, всего, в том числе	14	485 055

1	Средства акционеров (участников) и эмиссионный доход	24,26	72 455	Источники капитала, сформированные за счет средств акционеров и эмиссионный доход	1	72 455
2	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет	Ч. 35	390 668	Нераспределенная прибыль (убыток) прошлых лет	2	390668
3	Резервный фонд	27	12 030	Резервный фонд	3	12 030
4	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	16	1 788 351	Субординированные кредиты (займы)	Ч. 11	0
5	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	29	25 854	Прирост стоимости имущества за счет переоценки	Ч. 11	25854
6	Нераспределенная прибыль текущего года	Ч. 35	17250	Нераспределенная прибыль текущего года	Ч. 11	17250
X	X	X	X	Показатели, уменьшающие источники капитала, всего, в том числе:		0
7	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	25	-33 202	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	5	-33 202

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

тыс. руб.

Номер	Наименование показателя	Требования (обязательства), взвешенные по уровню риска		Минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков
		данные на отчетную дату	данные на начало года	данные на отчетную дату
1	2	3	4	5
1	Кредитный риск (за исключением кредитного риска контрагента), всего,	2 209 133	2 117 507	176 731
	в том числе:			
2	при применении стандартизированного подхода	2 209 133	2 117 507	176 731
3	при применении ПБВР	0	0	0
4	Кредитный риск контрагента, всего,	0	0	0
	в том числе:			
5	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
6	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
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	0	0	0
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	0	0	0

12	Риск секьюритизации (за исключением риска секьюритизации торгового портфеля), всего, в том числе:	0	0	0
13	при применении ПВР, основанного на рейтингах	0	0	0
14	при применении ПВР с использованием формулы надзора	0	0	0
15	при применении стандартизированного подхода	0	0	0
16	Рыночный риск, всего, в том числе:	10 050	37 043	804
17	при применении стандартизированного подхода	10 050	37 043	804
18	при применении метода, основанного на внутренних моделях	0	0	0
19	Операционный риск, всего, в том числе:	593 575	512 363	47486
20	при применении базового индикативного подхода	0	0	0
21	при применении стандартизированного подхода	593 575	512 363	47 486
22	при применении продвинутого (усовершенствованного) подхода	0	0	0
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	0	0	0
25	Итого (сумма строк 1 + 4 + 7 + 8 + 9 + 10 + 11 + 12 + 16 + 19 + 23 + 24)	2 812 758	2 666 913	225 021

Наиболее существенным риском для банка является кредитный риск, что в полной мере отражает реальную бизнес-модель банка, где ключевую роль играют операции кредитования корпоративных клиентов – малого и среднего бизнеса. За 1 квартал 2020г. кредитный риск увеличился на 4,33%.

Рыночный риск представлен исключительно валютным риском и за 1 квартал 2020г. снизился на 72,87 % за счет роста валютных активов. При этом общее влияние рыночного риска составляет 0,36%.

Операционный риск за 1 квартал 2020 увеличился на 15,85% (влияние на общий риск 21,10%).

Таким образом, минимальный размер капитала, необходимый для покрытия рисков по состоянию на 01.04.2020г. составляет 225 021 тыс. руб.

Однако следует также учесть, что Центральным Банком установлен минимальный размер капитала на уровне 300 000 тыс. руб.

При капитале банка по состоянию на 01.04.2020г. в размере 485 055 тыс. руб. имеется существенный запас прочности для покрытия всех рисков банка.

В отчетном периоде Банк формировал и восстанавливал резервы на возможные потери в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России, внутренних регламентов, а также на основании профессиональных суждений о качестве активов Банка и о возможном риске неисполнения обязательств контрагентами.

Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности приведена далее:

тыс. руб.

Наименование показателя	на 01.04.2020 г.	на 01.01.2020 г.
Формирование резерва в отчетном периоде всего, в том числе вследствие:		
выдачи ссуд	86 234	602 674
изменения качества ссуд	55 232	341 463
	31 002	253 289

иных причин	0	7 922
Восстановление резерва в отчетном периоде всего, в том числе вследствие:	54 976	569 279
списания безнадежных ссуд	2	20 802
погашения ссуд	49 317	430 240
изменения качества ссуд	5 657	118 237

5.5.1. Сведения об активах и условные обязательства кредитного характера, классифицированных на основании решения уполномоченного органа управления кредитной организации в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска

Банк использует свое право классифицировать по решению Правления активы и условные обязательства кредитного характера в более высокую категорию качества, чем это вытекает из формализованных критериев оценки кредитного риска. Информация о данных активах и условных обязательствах по состоянию на 01.04.2020г. приведена далее:

Номер строки	Наименование показателя	Сумма требований, тыс. руб.	Сформированный резерв на возможные потери				Изменение объемов сформированных резервов	
			в соответствии с минимальными требованиями, установленными Положениями Банка России № 590-П и № 611-П		по решению уполномоченного органа			
			процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.	процент	тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	7	8	9
1	Требования к контрагентам, имеющим признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности, всего, в том числе:	59 737	50.00	29 869	24.92	14 888	-25.08	-14981
1.1	ссуды	59 737	50.00	29 869	24.92	14 888	-25.08	-14981
2	Реструктурированные ссуды	32 777	49.40	16 191	19.93	6 533	-29.47	-9658
3	Ссуды, предоставленные заемщикам для погашения долга по ранее предоставленным ссудам							
4	Ссуды, использованные для предоставления займов третьим лицам и погашения ранее имеющихся обязательств других заемщиков, всего, в том числе:	15 163	51.81	7856	51.81	7856	0.00	0
4.1	перед отчитывающейся кредитной организацией	343	21.00	72	21.00	72	0.00	0
5	Ссуды, использованные для приобретения и (или) погашения эмиссионных ценных бумаг							
6	Ссуды, использованные для осуществления вложений в уставные капиталы других юридических лиц							

7	Ссуды, возникшие в результате прекращения ранее существующих обязательств заемщика новацией или отступным							
8	Условные обязательства кредитного характера перед контрагентами, имеющими признаки, свидетельствующие о возможном отсутствии у них реальной деятельности	4899	50.00	2450	22.68	1111	-27.32	-1339

5.5.2. Информация о ценных бумагах, права на которые удостоверяются депозитариями, резервы на возможные потери по которым формируются в соответствии с Указанием Банка России от 17 ноября 2011 года N 2732-У «Об особенностях формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями»

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Балансовая стоимость ценных бумаг	Справедливая стоимость ценных бумаг	Сформированный резерв на возможные потери		
				в соответствии с Положением Банка России № 611-П	соответствии с Указанием Банка России № 2732-У	Итого
1	2	3	4	5	6	7
1	Ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
1.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
2	Долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
2.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0
3	Долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0	0
3.1	права на которые удостоверяются иностранными депозитариями	0	0	0	0	0

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с ценными бумагами.

5.5.3. Сведения об обремененных и необремененных активах

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	2 146 497	0
2	долевые ценные бумаги, всего,	0	0	0	0

	в том числе:				
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	101 898	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	2 039	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	1 882 197	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	75 517	0
8	Основные средства	0	0	84 846	
9	Прочие активы	0	0	0	0

Учетная политика Банка не предусматривает отличий в подходах к учету обремененных активов и активов, списанных с баланса в связи с утратой кредитной организацией прав на активы и полной передачей рисков по ним.

В отчетном периоде Банк не осуществлял операций с обременением активов.

5.6. Информация об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности

При расчете нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банком применяется подход, предусмотренный п. 2.3. Инструкции Банка России № 199-И.

Сведения о фактических значениях нормативов Банка на 01.04.2020 г. приведены в разделе 1 отчетности по форме № 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)». В течение первого квартала 2020 года значения обязательных нормативов Банком не нарушались.

Показатель финансового рычага Банк не рассчитывает, так как является банком с базовой лицензией.

Банк не рассчитывает норматив краткосрочной ликвидности в связи с тем, что не соответствует критериям пункта 7 части 1 статьи 76 Федерального закона от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»

6. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

6.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения

Управление рисками в Банке осуществляется в соответствии с его внутренними документами, в том числе «Политикой управления рисками и капиталом Общества с ограниченной ответственностью «Кетовский коммерческий банк», которые определяют механизмы управления, то есть выявления (идентификации), количественной и (или) качественной оценки, мониторинга (наблюдения), контроля за уровнем (объемом) существенных рисков.

Для выделения типичных банковских рисков Банк использует классификацию, предложенную Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», и по мере необходимости дополняет ее новыми видами рисков, выявленными в процессе деятельности Банка.

Банк определяет следующий перечень рисков:

- **кредитный риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условием договора;

- **рыночный риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Банк не осуществляет операции с долговыми и долевыми ценными бумагами на организованном рынке ценных бумаг, биржевыми товарами, не проводит сделок с производными финансовыми инструментами. В связи с этим управление рыночным риском сводится к процедурам управления (выявление, оценка, мониторинг, контроль за объемом) исключительно валютного риска.

- **валютный риск** – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым банком позициям в иностранных валютах;

- **операционный риск** - риск возникновения убытков в результате ненадежности внутренних процедур управления банком, недобросовестности работников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность банка внешних событий.

Учитывая рекомендации Базельского Комитета, Банк включает правовой риск в состав операционного риска и предусматривает общие системы управления для всех видов операционных рисков.

- **правовой риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности банка), нарушения контрагентами нормативно-правовых актов, а также условий заключенных договоров;

- **процентный риск (риск процентной ставки)** - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;

- **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;

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

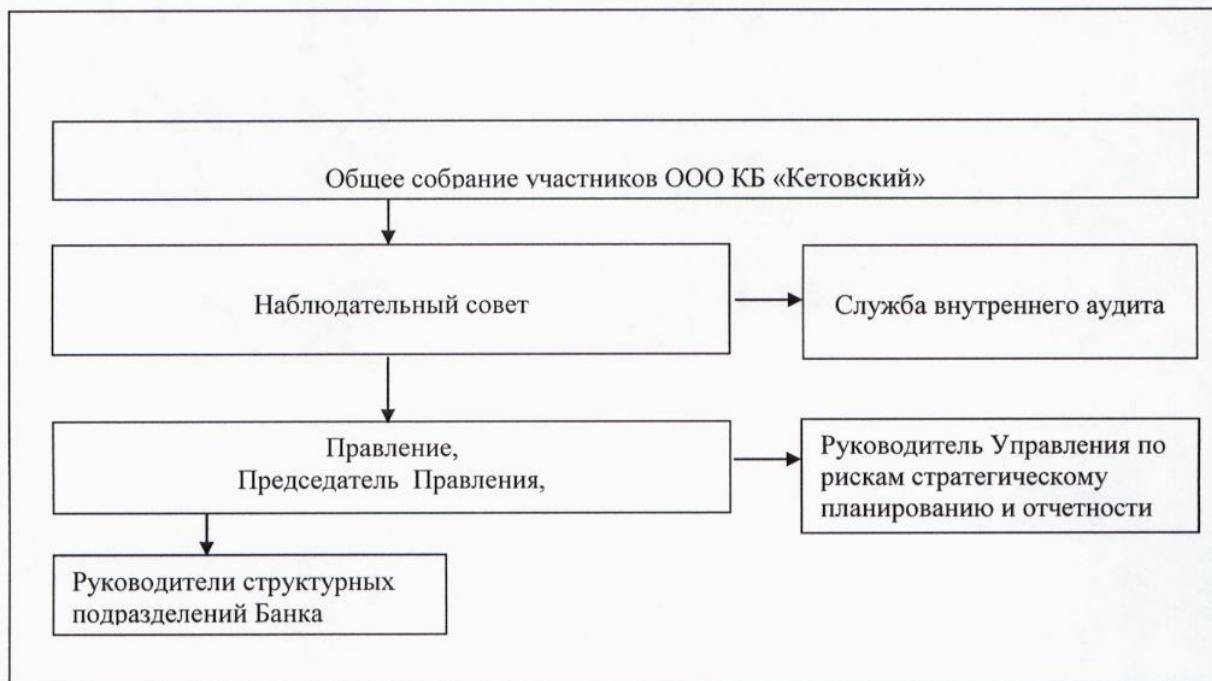
- **риск потери деловой репутации (репутационный риск)** - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования;

- **стратегический риск (бизнес-риск)** - риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов;

- **регуляторный риск*** - риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

* - Управление регуляторным риском осуществляется Службой внутреннего контроля Банка. Методология оценки регуляторного риска определена «Положением ООО КБ «Кетовский» о порядке управления регуляторным риском».

6.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками



К компетенции Наблюдательного Совета Банка относятся следующие процедуры управления рисками Банка:

- утверждение настоящей Политики, а также других внутренних документов, определяющих порядок работы системы управления рисками Банка;
- оценка основных рисков, присущих банковской деятельности, и вынесение рекомендаций исполнительным органам по минимизации рисков;
- утверждение аппетита к риску Банка, структуры существенных для Банка видов рисков;
- утверждение системы лимитов Банка, устанавливаемых исходя из аппетита к риску, определенного согласно стратегии управления рисками;
- принятие решений о совершении сделок, приводящих к превышению установленных лимитов риска;
- одобрение крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, сделок со связанными лицами, в случаях и порядке, предусмотренных действующим законодательством;
- периодическое (не реже 1 раза за квартал) рассмотрение отчетов руководителя Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности, утверждение результатов стресс-тестирования с целью осуществления контроля за «достаточностью» капитала Банка, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом;
- периодическое (не реже одного раза в год) рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.
- периодическое (не реже одного раза в год) рассмотрение вопроса об оценке соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной стратегии Банка, характеру и масштабу осуществляемых операций.

Правление Банка осуществляет текущее управление Банком с учетом риска на основе распределения экономического капитала, контролирует показатели риска, их плановые и фактические значения, согласовывает результаты стресс-тестирования рисков. Правление Банка регулярно заслушивает отчеты руководителя Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности по контролю за уровнем принимаемых рисков, по фактическим показателям существенных для Банка рисков, достаточности капитала, выполнению лимитов, результатам стресс-тестирования, не реже одного раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК.

Руководитель Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности осуществляет управление существенными и иными рисками, присущими деятельности Банка, в рамках своих полномочий, в том числе:

- планирование, определение потребности в капитале по видам рисков и направлениям деятельности;
- разработка предложений Наблюдательному совету по формированию аппетита к риску, структуры существенных для Банка видов рисков, системы лимитов;
- процедуры стресс-тестирования для оценки существенности рисков, потребности в капитале;
- контроль за принятыми объемами существенных рисков, достаточностью капитала, использованием аппетита к риску Банка на регулярной основе;
- формирование внутренней отчетности, позволяющей агрегировать информацию по всем видам рисков, предоставлять отчетность Банку России в требуемом формате;

- подготовка профессионального суждения об оценке соответствия процедур управления рисками и капиталом утвержденной стратегии, характеру и масштабу осуществляемых Банком операций.

Руководители структурных подразделений Банка:

- участвуют в планировании, определении потребности в капитале в рамках конкретного вида риска;
- участвуют в стресс-тестировании негативных последствий реализации закреплённого вида риска;
- осуществляют мониторинг за установленными лимитами по существенным видам рисков;
- формируют внутреннюю отчетность, содержащую информацию по отдельным видам риска.

Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с планами проверок (не реже одного раза в год):

- проводит проверку и оценку системы внутреннего контроля Банка, выявляет и анализирует проблемы, связанные с ее функционированием, проводит оценку эффективности используемых процессов и процедур внутреннего контроля;
- проводит проверку полноты применения и эффективности принятой в Банке методологии оценки рисков и процедур управления рисками;
- проводит проверку деятельности Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности;
- информирует Наблюдательный совет, Правление Банка о выявленных проблемах, рисках, нарушениях и недостатках;
- осуществляет контроль за своевременностью информирования Наблюдательного совета Банка о значимых фактах нарушений действующего законодательства Российской Федерации, установленных норм и правил, значительных сбоях в системе внутреннего контроля, а также о фактах, когда Банк взял на себя риск, являющийся неприемлемым, принятые меры контроля неадекватны уровню риска.

Эффективное выполнение вышеперечисленных задач органами управления не возможно без соответствующей информационно-технологической поддержки и обеспечения своевременной и качественной информацией о факторах и источниках риска. В связи с этим Банк постоянно развивает и адаптирует информационные системы по управлению рисками, средства оценки, процессы и процедуры, в зависимости от роста объемов операций, структуры и уровня приемлемого риска.

6.3 Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Главной задачей деятельности по управлению рисками является идентификация, оценка и управление размером и концентрацией рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности.

Стратегия управления рисками включает в себя единую систему ответственности с распределением полномочий, определение и оценку рисков, критические значения рисков. Основными методами являются структурированное управление рисками, эффективный контроль, оптимизация управленческих решений, использование качественного кадрового состава и актуальной информации.

В области управления рисками принимается риск-ориентированный подход, основанный на анализе процессов. Особое внимание уделяется выявлению, идентификации рисков и оценке вероятности их реализации. Определение граничных условий по каждому виду значимого риска и общий агрегированный показатель оцениваются с учетом особенностей деятельности банка. Банк в своей деятельности стремится к разработке и совершенствованию количественных и качественных критериев внутренних систем измерения рисков.

Банк планирует постепенный переход на использование подходов, предусмотренных Базельским соглашением по оценке достаточности капитала. Банк будет стремиться поддерживать агрегированный уровень требований к капиталу. Банк стремится к публичному раскрытию информации об уровне принимаемых рисков. Банк определяет потребность в капитале для покрытия кредитных, рыночных и операционных рисков.

В банке осуществляется постоянный контроль за уровнем принимаемых рисков и уровнем достаточности капитала, существует и на постоянной основе проводится мониторинг плана мероприятий и действий в случаях реализации значимых рисков, влекущих ожидаемые и неожиданные прямые потери либо потерю платежеспособности.

В Банке существует система управления рисками, включающая в себя разработанную и утвержденную методологическую базу, процедуры и систему контроля установленных лимитов. Существующая в Банке система управления и контроля рисков будет находиться в процессе постоянного совершенствования. На постоянной основе проводится стресс-тестирование основных рисков присущих банковской деятельности.

Банк будет осуществлять свою деятельность исключительно в правовом поле в рамках установленных нормативных актов в соответствии с требованиями законодательства, регулирующих, пруденциальных и надзорных органов.

6.4 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного периода

Процессы управления рисками регламентируются внутренними документами Банка, утверждаемыми Наблюдательным советом, которые устанавливают принципы организации системы управления рисками и закрепляет единые стандарты управления.

Для различных видов риска в Банке применяются соответствующие методики оценки, мониторинга и оперативного контроля величины и факторов риска.

Стратегической целью управления рисками является обеспечение финансовой устойчивости Банка. Целевой уровень финансовой устойчивости обеспечивается установлением количественных ограничений на отдельные риски, а также на совокупный риск.

Совокупность установленных для данных показателей ограничений представляет собой Аппетит к риску, под которым понимается совокупный предельный размер рисков, который Банк готов принять для достижения целевых показателей доходности.

Банк определяет норматив достаточности совокупного капитала (Н1.0) в качестве показателя риск-аппетита:

Показатели	Значение, %
Норматив достаточности совокупного капитала ООО КБ «Кетовский» (Н1.0)	не ниже 11%

Процесс оценки достаточности капитала и принятия решений об управлении капиталом Банк основывается на применимых моделях по расчету необходимого

экономического капитала, позволяющих количественно оценивать совокупный уровень риска в течение установленного временного горизонта, с учетом целевого уровня надежности. При расчете необходимого капитала учитываются существенные виды измеримых рисков (в том числе кредитный, рыночный, операционный и другие).

В процессе оценки необходимого капитала принимаются во внимание минимальные требования к объему располагаемого капитала, установленные Банком России, которые, в свою очередь, определяются минимально допустимым значением норматива достаточности капитала, ограничивающим минимальный объем располагаемого капитала Банка по отношению к активам, взвешенным по уровню риска.

Результатом оценки достаточности капитала является определение планового объема необходимого капитала, на основе которого определяется показатель риск-аппетита.

В процессе планирования капитала возникает потребность ограничения объемов принимаемого риска на уровне отдельных бизнес-подразделений и центров прибыли для того, чтобы совокупный объем потребленного капитала, исходя из фактического уровня принятых рисков, не превысил запланированный показатель необходимого капитала, включенный в риск-аппетит.

В этих целях плановый показатель необходимого капитала распределяется по направлениям бизнеса, видам рисков, портфелям и сделкам, путём установления лимитов капитала и/или объемов операций. Система лимитов регулируется соответствующими внутренними нормативными документами Банка.

Помимо непосредственно показателей рисков в ходе финансового и стратегического планирования, учитывается также ожидаемый уровень доходности на распределенный капитал.

В целом обеспечение соблюдения показателей риск-аппетита, в том числе достаточности экономического капитала, гарантирующего необходимый уровень надежности, является неотъемлемой частью процесса долгосрочного, среднесрочного и краткосрочного финансового планирования и мониторинга.

Помимо определения целевого уровня финансовой устойчивости, риск-аппетита и планирования капитала, важной задачей является регулярный мониторинг и контроль системы управления рисками Банка. Данная функция реализуется службой внутреннего аудита, которая подотчетна напрямую Наблюдательному совету.

Система управления рисками охватывает, прежде всего, следующие наиболее значимые виды рисков: кредитный, рыночный, операционный.

Существенность указанных рисков для деятельности Банка определяется особенностями бизнес-модели и направлениями его развития. Одной из задач менеджмента Банка является соблюдение баланса между обеспечением целевого уровня доходности бизнеса и поддержанием необходимого уровня финансовой устойчивости, выражающегося в соблюдении показателей риск-аппетита.

6.5 Политика в области снижения рисков

Банком используются следующие основные методы минимизации риска:

Кредитный риск – анализ кредитоспособности заемщика, диверсификация кредитного портфеля, обеспечение кредита, создание резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, установление максимального размера крупных кредитных рисков, максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, установление лимитов для различных категорий заемщиков и видов ссуд.

Рыночный (валютный) риск – установление и контроль за соблюдением внутренних лимитов открытых валютных позиций.

Операционный риск – разграничение доступа к информации, проведение работы по формированию у работников подразделений знаний об операционном риске, разработка организационной структуры с разделением полномочий, разработка внутренних правил и процедур совершения банковских операций, изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения, разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы, организация контролирующих рабочих мест до исполнения документов, аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей, подбор квалифицированных кадров.

Процентный риск – анализ структуры процентных ресурсов в различных валютах, выявление разрывов по привлекаемым и размещаемым процентным ресурсам, расчёт процентной маржи по различным группам срочности и валютам.

Риск ликвидности – планирование потребности Банка в ликвидных средствах, прогнозирование поступления денежных средств и платежей Банка, анализ в предварительном порядке заключения крупных сделок на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам, фиксирование ухудшения состояния ликвидности на начальном этапе возникновения негативной тенденции, быстрая и адекватная на нее реакция с целью предотвращения достижения показателями ликвидности критически значительных для Банка размеров, разработка рекомендаций и мероприятий по восстановлению ликвидности, установление лимитов рисков.

Риск потери деловой репутации Банка – выявление жалоб и претензий к Банку, хищений и подлогов, мошенничества в Банке, негативных и позитивных отзывов и сообщений о Банке, закрытия счетов клиентами Банка со значительными оборотами (более 3 млн. руб. в месяц), выявления в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма.

Стратегический риск – разграничение полномочий органов управления по принятию решений, мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач, повышение квалификации сотрудников Банка, правильная организация внешнего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля.

Риск концентрации – ограничение объема требований Банка к одному заемщику, группе связанных заемщиков, отраслевая диверсификация кредитного портфеля. Отраслевая диверсификация предполагает распределение кредитов между клиентами, которые осуществляют деятельность в разных областях экономики. Наилучший эффект достигается, когда заемщики работают в областях с противоположными фазами колебаний делового цикла. Если одна область находится на стадии экономического роста, то другая переживает стадию спада, а с течением времени их позиции изменяются на противоположные. Тогда снижение доходов от одной группы клиентов компенсируется повышением доходов от другой группы, которые помогает стабилизировать доходы Банка и существенно снизить риск.

6.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Банк формирует перечень обязательной отчетности в рамках ВПОДК в соответствии с таблицей:

№ п/п	Наименование отчета	Сроки предоставления	Кем предоставляется	Кому предоставляется
1	О результатах выполнения ВПОДК Банка, в том числе о соблюдении планового (целевого) уровня капитала и достаточности капитала, плановой структуры капитала, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков	Ежегодно - не позднее 31 января года, следующего за отчетным	Руководитель Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности	Наблюдательный Совет, Правление
2	О результатах стресс-тестирования	Не реже одного раза в год - не позднее 10 рабочих дней после завершения стресс-тестирования		Наблюдательный Совет, Правление
3	О значимых рисках, о выполнении обязательных нормативов, о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала Банка	Ежеквартально - не позднее 1 числа второго месяца, следующего за отчетным кварталом		Наблюдательный Совет
		Ежемесячно - не позднее 15 рабочих дней месяца, следующего за отчетным		Правление
4	Информация о достижении сигнальных значений, несоблюдении лимитов рисков	Незамедлительно по мере выявления	Начальник Отдела экономического анализа и отчетности	Наблюдательный Совет, Правление
5	Расчет норматива Н1.0 по форме отчета Банка России №0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации»	Ежемесячно - не позднее 6-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным		Руководитель Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности
7	Информация о показателях, характеризующих уровень значимых для Банка рисков и выполнении установленных лимитов по формам Приложений 3-10 к настоящей Политике	Ежемесячно - не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным		
8	Информация о достижении сигнальных значений, несоблюдении лимитов рисков Информирование об увеличении уровня одного из существенных рисков или совокупного риска Банка Информирование об изменении целевой структуры существенных рисков	Незамедлительно по мере выявления	Служба внутреннего аудита	Наблюдательный Совет, Правление
9	Информация (справка) о результатах проведения оценки эффективности ВПОДК Банка, выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях, предпринятых для их устранения.	Ежегодно – по результатам проверки эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками		

6.7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного периода

Для определения минимального уровня капитала, требующегося для покрытия рисков, Банк России установил нормативы достаточности капитала. Методика расчета данных нормативов определена Инструкцией Банка России № 183-И.

Нормативы достаточности капитала определяют минимальное соотношение различных видов располагаемого регуляторного капитала к взвешенным по риску активам Банка. В настоящий момент в Российской Федерации действуют три норматива достаточности капитала:

1) Норматив достаточности основного капитала. Ограничивает объем риска, покрываемого основным капиталом Банка. В состав основного капитала входят, помимо компонентов базового капитала, также, привлеченные субординированные депозиты без ограничения срока привлечения. Минимальное значение данного норматива установлено на уровне 6%.

2) Норматив достаточности совокупного капитала. Ограничивает объем риска, покрываемого совокупным капиталом Банка. В состав совокупного капитала включаются компоненты базового и основного капиталов, а также нераспределенная прибыль, данные о которой не подтверждены аудиторской организацией и привлеченные срочные субординированные депозиты. Минимальное значение данного норматива установлено на уровне 8%.

В следующей таблице представлена информация о фактических значениях достаточности капитала Банка на начало и конец отчетного периода:

Показатели	на 01.04.2020 г.			на 01.01.2020 г.		
	Капитал, тыс. руб.	Взвешенные по риску активы, тыс. руб.	Значение, %	Капитал, тыс. руб.	Взвешенные по риску активы, тыс. руб.	Значение, %
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2)	441 951	2 780 636	15,89	475 153	2 634 791	18,03
Норматив достаточности совокупного капитала (Н1.0)	485 055	2 812 758	17,25	501 007	2 666 913	18,79

Банк выполняет все установленные Банком России обязательные нормативы и располагает достаточным запасом регуляторного капитала для обеспечения устойчивого развития в соответствии с утвержденной стратегией.

6.8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления рисками служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации).

Банк ведет свою деятельность на территории Курганской, Тюменской и Ленинградской областях.

Управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

В отчетном периоде Банк не имел в своих активах долговых ценных бумаг.

6.9. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения убытка вследствие неисполнения клиентом обязательств по сделке, а также неоплаты заемщиком основного долга и (или) процентов, причитающихся кредитору в установленный условиями договора срок

Количественная оценка кредитного риска осуществляется на основе стандартизированного подхода, предложенного Банком России в рамках Инструкции Банка России № 183-И.

6.9.1. Информация о распределении кредитного риска

В целях всесторонней характеристики кредитного риска проводится оценка размера активов, подверженных кредитному риску, в разрезе:

1) Типов контрагентов и видов активов (банковских продуктов):

Показатели	на 01.04.2020 г.				на 01.04.2019 г.			
	Объем требований, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Объем требований за вычетом резерва, тыс. руб.	Удельный вес в объеме требований за вычетом резерва, %	Объем требований, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Объем требований за вычетом резерва, тыс. руб.	Удельный вес в объеме требований за вычетом резерва, %
Активы, подверженные кредитному риску:	2163356	536063	1627293	100,00	1 757 036	466 463	1 290 573	100,00
Ссуды	2058904	513740	1545164	94,95	1 590 576	447 657	1 142 919	88,56
Счета НОСТРО	75401	695	74706	4,59	116 778	589	116 189	9,00
Иные активы	29051	21628	7423	0,46	49 682	18 217	31 465	2,44

Наибольший удельный вес в активах, подверженных кредитному риску, занимают ссуды: по состоянию на 01.04.2020 г. – 94,95 % от общего объема активов, на 01.04.2019 г. – 88,56 % от общего объема активов. Данный факт обусловлен преобладанием в группе бизнес-модели, основанной на кредитовании юридических и физических лиц.

2) Категорий клиентов:

Показатели	на 01.04.2020 г.				на 01.04.2019 г.			
	Объем требований, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Объем требований за вычетом резерва, тыс. руб.	Удельный вес в объеме требований за вычетом резерва, %	Объем требований, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Объем требований за вычетом резерва, тыс. руб.	Удельный вес в объеме требований за вычетом резерва, %
Активы, подверженные кредитному риску, всего в том числе:	2 163 356	536 063	1 627 293	100,00	1 757 036	466 463	1 290 573	100,00
Юридические лица (кроме кредитных организаций)	2 002 902	499466	1 503 436	92,39	1 548 785	442 048	1 106 737	85,76
Кредитные организации	78 501	850	77 651	4,77	116 812	589	116 223	9,00
Розничные клиенты	81953	35747	46206	2,84	91 439	23 826	67 613	5,24

Наибольшую долю занимают требования к юридическим лицам: по состоянию на 01.04.2020 г. – 92,39 % от общего объема активов; по состоянию на 01.04.2019 г. – 85,76 %.

Требования к кредитным организациям носят, главным образом, краткосрочный характер и обусловлены наличием значительных остатков денежных средств на корреспондентских счетах Банка.

3) Кредитных продуктов:

Показатели	на 01.04.2020 г.				на 01.04.2019 г.			
	Объем требований, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Объем требований за вычетом резерва, тыс. руб.	Удельный вес в объеме требований за вычетом резерва, %	Объем требований, тыс. руб.	Резерв на возможные потери, тыс. руб.	Объем требований за вычетом резерва, тыс. руб.	Удельный вес в объеме требований за вычетом резерва, %
Активы розничного бизнеса, всего								
в том числе:	81953	35747	46206	100,00	91 439	23 826	67 613	100,00
Ипотечные ссуды	36410	12816	23594	51,06	39 021	7 493	31 528	46,63
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	120	25	95	0,21	209	0	209	0,31
Автокредиты	4709	1360	3349	7,25	3 854	423	3 431	5,07
Потребительские ссуды	36790	19849	16941	36,66	42 035	12 724	29 311	43,35
Прочие активы	3924	1697	2227	4,82	6 320	3 186	3 134	4,64

Наибольший удельный вес в активах розничного бизнеса имеют ипотечные ссуды: по состоянию на 01.04.2020 г. – 51,06 %; по состоянию на 01.04.2019 г. – 46,63 %. На долю потребительских ссуд по состоянию на 01.04.2020 г. приходится 36,66 % розничного кредитования (на 01.04.2019 г. – 43,35%). Банк рассматривает данный вид розничных кредитных продуктов как наименее рискованный.

4) Классификации активов по группам рисков по состоянию на 01.04.2020г.:

Показатели	Значение для норматива достаточности основного капитала (Н1.2), тыс. руб.	Значение для норматива достаточности совокупного капитала (Н1.0), тыс. руб.
Активы, взвешенные по уровню риска всего,	2 177 011	2 209 133
в том числе:		
Активы II группы риска	6 006	6 006
Активы III группы риска	-	-
Активы IV группы риска	1 422 755	1 454 877
Активы V группы риска	-	-
Активы, к которым применяются повышенные и пониженные коэффициенты взвешивания в соответствии с Инструкцией Банка России 199-И	447 972	447 972
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	300 278	300 278

6.9.2. Информация об объемах и сроках просроченной задолженности

Для минимизации потерь, связанных с кредитным риском, значительное внимание уделяется контролю уровня просроченной задолженности.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По состоянию на 01.04.2020 г. доля просроченных ссуд, подверженных кредитному риску составляет 7,75% (на 01.04.2019 г. – 9,04%). Подавляющее большинство ссуд (91,25%) в портфеле Банка не имеет просроченных платежей (на 01.04.2019 г. – 90,96%), что подтверждает высокое качество активов:

Показатели	на 01.04.2020 г.		на 01.04.2019 г.	
	Сумма требования по ссудам, тыс. руб.	Доля в общей сумме требований по ссудам, %	Сумма требования по ссудам, тыс. руб.	Доля в общей сумме требований по ссудам, %
Ссудная задолженность, всего	2 058 904	100,00	1 590 576	100,00

Без просрочки	1 878 782	91,25	1 446 718	90,96
Просрочка до 30 дней	0	0,00	11 000	0,69
Просрочка от 31 до 90 дней	7 459	0,36	13 089	0,82
Просрочка от 91 до 180 дней	40 118	1,95	17 960	1,13
Просрочка свыше 180 дней	132 545	6,44	101 809	6,40

6.9.3. Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

В целях своевременного признания ожидаемых потерь от кредитного риска Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России от № 590-П и Положением Банка России № 611-П. Размер резерва увеличивается по мере ухудшения категории качества актива (вероятности потерь от кредитного риска по активу) и может составлять от 0% (I категория качества) до 100% (V категория качества) от размера кредитного требования.

В следующей таблице показано распределение активов Банка за вычетом резерва по категориям качества:

тыс. руб.

Показатели	на 01.04.2020 г.			на 01.04.2019 г.		
	Требования к кредитным организациям за вычетом резерва, тыс.руб.	Требования к юридическим лицам за вычетом резерва, тыс.руб.	Требования к физическим лицам за вычетом резерва, тыс.руб.	Требования к кредитным организациям за вычетом резерва, тыс.руб.	Требования к юридическим лицам за вычетом резерва, тыс.руб.	Требования к физическим лицам за вычетом резерва, тыс.руб.
I категория качества	61 758	3 000	9 769	116223	9 853	14 843
II категория качества	15 893	1 017 348	2 001	0	725 190	22 752
III категория качества	0	438 004	25 780	0	332 733	25 634
IV категория качества	0	4 5084	8 656	0	38 961	4 384
V категория качества	0	0	0	0	0	0
ИТОГО	77 651	1 503 436	46 206	116223	1 106 737	67 613

Наибольшая доля (63,62%) активов Банка относится ко второй (умеренный кредитный риск) категории качества. Данный факт свидетельствует об относительно низком уровне кредитного риска, что обусловлено применением консервативного подхода к оценке рисков в процессе кредитования клиентов.

Количественным показателем оценки качества актива являются формируемые резервы. Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01.04.2020 г.:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери	
			1	2	3	4	5	расчетный	Фактически сформированный
									итого По категориям качества активов

										2	3	4	5
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 058 904	12 769	1 072 971	611 149	121 362	240 653	513 740	513 740	52 325	152 447	68 315	240 653
2.	Требования по получению процентных доходов по кредитам	104 452	61 758	15 365	7 670	2 540	17 119	22 323	22 323	769	2 588	1 847	17 119
3.	Итого активов	2 163 356	74 527	1 088 336	618 819	123 902	257 772	536 063	536 063	53 094	155 035	70 162	257 772

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 01.04.2019 г.:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование актива	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери					
			1	2	3	4	5	расчетный	Фактически сформированный				
									итого	По категориям качества активов			
										2	3	4	5
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	1 676 576	110 696	763 293	457 682	104 093	240 812	447 657	447 657	44 758	99 955	62 132	240 812
2.	Требования по получению процентных доходов по кредитам	15 730	34	0	288	3366	12 042	14 097	14 097	0	69	1 986	12 042
3.	Итого активов	1 692 306	110 730	763 293	457 970	107 459	252 854	461754	461754	44 758	100024	64 118	252 854

По состоянию на 01.04.2020 кредиты, классифицированные Банком не хуже, чем во II категорию качества, составили 53,75% (по состоянию на 01.04.2019 – 51,65%). Такие показатели свидетельствуют о сбалансированной кредитной политике Банка и умеренном уровне принятого кредитного риска.

6.9.4. Информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери

Политика Банка предполагает получение обеспечения по большинству выдаваемых кредитов. Предпочтительной формой обеспечения является залог собственности. Стоимость залога должна быть достаточной для покрытия основной суммы кредита и, как правило, комиссий и процентов за весь срок кредитования, а также возможных расходов и комиссий, связанных с отчуждением залоговой собственности, если иное не предусмотрено решением Правления.

Банк консервативно подходит к возможности принятия обеспечения в целях снижения резерва на возможные потери по активам, подверженным кредитному риску. В связи с этим снижение резерва на возможные потери по причине наличия обеспечения не производится.

Контроль качества обеспечения осуществляется как первоначально, при заключении кредитной сделки, так и в дальнейшем, в ходе ее регулярного мониторинга. Периодичность проведения проверок заложенного имущества определена внутренними документами Банка. Для контроля сохранности заложенного имущества могут использоваться документарная проверка или выезд специалиста на место расположения заложенного имущества.

В ходе документарной проверки осуществляется анализ документов, полученных от контрагента по сделке, на предмет подтверждения сохранности, рабочего состояния, отсутствия изменений в состоянии предмета залога, соблюдения надлежащих условий его хранения. Для проведения документарной проверки используются надлежащим образом заверенные копии документов, подтверждающих право собственности залогодателя на предмет залога, договоров хранения, аренды, дополнительных соглашений об их продлении, документы, подтверждающие оплату аренды, справки складского учета.

В ходе проверки заложенного имущества на месте, осуществляется визуальная проверка сохранности, условий хранения, отсутствия качественных изменений состояния предмета залога.

Помимо регулярного мониторинга обеспечения, предусмотрены процедуры дополнительного, внепланового мониторинга, которые проводятся при возникновении угрозы утраты или повреждения предмета залога либо при возрастании риска дефолта контрагента.

Стоимость имущества, принятого в обеспечение по размещенным средствам, по состоянию на 01.04.2020 г. составляет 2 710 885 тыс. руб., по состоянию на 01.04.2019 г. составляет 2 312 521 тыс. руб.; сумма полученных поручительств по состоянию на 01.04.2020 г. составляет 3 233 121 тыс. руб., на 01.04.2019 г. составляет 2 779 773 тыс. руб.

6.10. Рыночный риск

Банк не осуществляет операции с долговыми и долевыми ценными бумагами на организованном рынке ценных бумаг, биржевыми товарами, не проводит сделок с производными финансовыми инструментами. В связи с этим управление рыночным риском заключается в оценке, мониторинге контроле и минимизации исключительно валютного риска.

6.10.1. Валютный риск

Валютный риск – это риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым банком позициям в иностранных валютах.

Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия размеров балансовых активов и пассивов, внебалансовых требований и обязательств по каждой иностранной валюте (открытой валютной позицией – ОВП).

Методика расчета открытых валютных позиций регламентирована инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» (далее – Инструкция Банка России № 178-И).

С целью ограничения валютного риска Банк руководствуется указаниями Инструкции Банка России № 178-И, устанавливающими следующие лимиты валютных позиций:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах не должна превышать 20% от собственных средств (капитала) Банка на конец каждого операционного дня;
- любая длинная (короткая) ОВП в отдельных иностранных валютах, а также балансирующая позиция в рублях не должна превышать 10% от собственных средств (капитала) Банка на конец каждого операционного дня.

С целью дополнительного контроля за уровнем валютного риска Банк устанавливает внутренние лимиты открытых валютных позиций в объемах ниже тех, что установлены Банком России.

По состоянию на конец каждого операционного дня рассчитываются следующие показатели по каждому виду иностранной валюты: чистые позиции, совокупная балансовая позиция, совокупная внебалансовая позиция, открытая валютная позиция, балансирующая позиция в рублях РФ, сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах.

Размер валютного риска рассчитывается как суммарная величина открытых валютных позиций.

Размер валютного риска рассматривается как составная часть рыночного риска и рассчитывается в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы ОВП в отдельных иностранных валютах, рассчитываемой в соответствии с Инструкцией Банка России № 178-И, и величины собственных средств (капитала) Банка равно или превышает 2%.

6.10.2. Анализ чувствительности Банка к рыночному риску

Основные компоненты рыночного риска, включаемого в расчет регуляторных требований к капиталу, представлены в следующей таблице:

Показатель	На 01.04.2020 г.		На 01.01.2020 г.	
	Значение, тыс. руб.	Влияние на капитал в общем объеме активов взвешенных по уровню риска, %	Значение, тыс. руб.	Влияние на капитал в общем объеме активов взвешенных по уровню риска, %
Рыночный риск всего, в т.ч:	10 050	0,36	37 043	1,39
процентный риск	0	-	0	-
фондовый риск	0	-	0	-
валютный риск	804	-	2 963	-
товарный риск	0	-	0	-

Соотношение сумм валютных операций и общего объема проводимых Банком операций в отчетном периоде было несущественным. Размер открытой валютной позиции также несущественен. Числовые значения рыночного риска на отчетную дату и на начало отчетного года приведены в подразделе 2.3 «Рыночный риск» раздела 2 формы отчетности 0409808.

Банк придерживается консервативной политики управления валютными рисками, открывая валютную позицию в наиболее часто используемых валютах в Российской Федерации (долларах США и евро).

6.11. Операционный риск

Операционный риск — это риск потерь в результате недостаточности или неэффективности внутренних процессов, действий персонала, сторонних лиц, информационных систем, систем жизнеобеспечения, либо влияния внешних факторов.

Убытки, вызванные ошибками персонала, внутренним или внешним мошенничеством, ошибками при построении моделей или стихийными бедствиями, признаются убытками, понесенными вследствие операционных рисков.

Банк придает особое значение регулярному и систематическому мониторингу и предоставлению отчетности по операционному риску, прежде всего реализованному.

Для эффективного управления операционным риском в Банке применяются принципы, методы и подходы, основанные на практическом опыте управления и контроля операционного риска, в частности:

- разрабатываются внутренние документы, которые регулируют должностные инструкции сотрудников, проведение банковских операций, непрерывность бизнеса и планы действий в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, политику в отношении раскрытия информации;
- применяются принципы разграничения обязанностей и политика для предотвращения конфликта интересов;
- внедрение новых продуктов и процессов осуществляется только при наличии надлежащей документации соответствующих процедур.

В отношении контроля за операционными рисками наиболее важными являются: контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям, соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка, надлежащая подготовка персонала, регулярная сверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям.

Количественная оценка служит основой для определения величины капитала, необходимого для покрытия операционного риска группы. Сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, приведены далее:

Показатели	тыс. руб.	
	на 01.04.2020 г.	на 01.01.2020 г.
Операционный риск (0,15 *Сумма средних процентных и непроцентных доходов за предыдущие 3 года)	47 486	40 989
Средние процентные доходы за предшествующие 3 года	214 333	202 332
Средние непроцентные доходы от основной деятельности за предшествующие 3 года	102 242	70 930

6.12. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере их наступления без понесения убытков в недопустимых для финансовой устойчивости размерах.

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка, в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка или возникновения необходимости немедленного единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Информация о распределении балансовых активов и обязательств и внебалансовых статей по срокам востребования (погашения) по состоянию на 01.04.2020 г.

тыс. руб.

наименование показателя	до востребования и на 1 день	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	свыше 1 года
Активы						
Денежные средства	225 983	225 983	225 983	225 983	225 983	225 983
Ссудная и приравненная к ней задолженность	634 145	700233	817 970	1 025 750	1 414 949	1 831 667
Прочие активы	763	763	763	763	763	763
Итого ликвидных активов	860 891	926 979	1 044 716	1 252 496	1 641 695	2 058 413
Обязательства						
Средства кредитных организаций	11 700	22 495	23 272	54 617	128 508	182 479
Средства клиентов	439 202	656 169	967 544	1 423 532	1 746 045	1 820 997
в т.ч. вклады физических лиц	10 469	209 678	517 465	903 029	1 225 542	1 299 608
Прочие обязательства	6595	8743	8743	8743	8743	8743
Итого обязательств	457 497	687 407	999 559	1 486 892	1 883 296	2 012 219
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1 594	12 059	27 419	79 241	264 626	550 985
Избыток (дефицит) ликвидности	401 800	227 513	17 738	-313 637	-506 227	-504 791

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление риском ликвидности в Банке осуществляется последовательно на всех уровнях управления рисками. Оценка риска ликвидности осуществляется Отделом экономического анализа и отчетности:

- ежедневно в процессе расчета фактических значений нормативов ликвидности, осуществляемого в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 06.12.2017 г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией» (далее – Инструкция Банка России № 183-И).

- ежемесячно в процессе расчета показателей ликвидности, рассчитываемых в соответствии с методологией формы отчетности №0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», установленной Указанием Банка России от 08.10.2018 № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Мониторинг риска ликвидности на постоянной основе осуществляется Отделом экономического анализа и отчетности, который:

- осуществляет планирование потребности Банка в ликвидных средствах;
- ежедекадно составляет Прогноз поступления денежных средств и платежей Банка;
- анализирует в предварительном порядке заключение крупных сделок на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- своевременно фиксирует ухудшение состояния ликвидности на начальном этапе возникновения негативной тенденции, быстро и адекватно на нее реагирует с целью предотвращения достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров;
- разрабатывает рекомендации и мероприятия по восстановлению ликвидности.

Контроль за уровнем риска ликвидности основывается на установлении лимитов рисков. Наблюдательный совет банка по предложению начальника Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности и согласованию с Правлением банка утверждает внутренние лимиты на следующие показатели, характеризующие риск ликвидности:

1) Предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанные нарастающим итогом. Сроки, по которым Банк устанавливает предельные значения: от «до востребования» до 10 дней; до 30 дней; до 1 года.

2) Предельно допустимые значения показателей мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности.

Контроль за выполнением установленных лимитов рисков ежедневно (в отношении показателей мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности) и ежемесячно (в отношении значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности) осуществляет начальник Отдела экономического анализа и отчетности Банка. Ежемесячно он предоставляет информацию о выполнении установленных лимитов начальнику Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности, который осуществляет контроль за объемом риска ликвидности, дает оценку степени соблюдения установленных лимитов.

6.13. Информация об управлении капиталом

Цели, задачи, методы и процедуры управления капиталом Банка определены внутренним документом – «Политика управления рисками и капиталом Общества с ограниченной ответственностью «Кетовский коммерческий банк». Документ регламентирует внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), представляющие собой процесс оценки достаточности имеющегося в распоряжении капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

Банк выявляет, идентифицирует и определяет значимые для него риски в соответствии с «Политикой управления рисками и капиталом Общества с ограниченной ответственностью «Кетовский коммерческий банк». В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и потребности в капитале, включая источник данных, используемых для оценки риска, процедуры стресс-тестирования, методы снижения риска и управления остаточным риском. Под остаточным риском принимается риск, возникающий в связи с тем, что принятые Банком методы снижения могут не дать ожидаемого эффекта (например, реализация принятого обеспечения невозможна в полном объеме из-за правового риска или риска ликвидности предмета залога).

В отношении каждого из значимых рисков Банк устанавливаются следующие показатели:

- определение риска;
- какому виду деятельности (операциям, сделкам) присущ данный вид риска;
- уровень принятия решений в Банке по вопросам осуществления операций (сделок), связанных с принятием риска, установления лимитов по риску и методов его снижения;
- порядок осуществления контроля с учетом периодичности со стороны Наблюдательного совета, Правления Банка, Председателя Правления за соблюдением установленных процедур по управлению риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов;
- методы идентификации;
- методы количественной оценки;
- методы ограничения риска;
- методы минимизации риска;
- методы оценки эффективности внутренней методологии оценки риска (бэк-тестинг);
- процедуры и периодичность проведения стресс-тестирования;
- процедуры мониторинга;
- система отчетности по рискам;

- порядок действий при достижении сигнальных значений и невыполнении установленных лимитов рисков в Банке;
- порядок информирования Службой внутреннего аудита членов Наблюдательного совета, Правления Банка и Председателя Правления о выявленных недостатках в функционировании внутренних систем оценки рисков и действиях для их устранения.
- требования к автоматизированной системе, обеспечивающей управление рисками.

В связи с тем, что размер активов Банка составляет менее 500 миллиардов рублей, Банк использует методологию оценки требований к капиталу для покрытия значимых видов риска, принятую в базовом подходе соглашения Базель II.

В целях обеспечения устойчивого функционирования Банка на непрерывной основе в долгосрочной перспективе, в том числе в стрессовых условиях, Банк определяет склонность к риску (риск аппетит) исходя из установленных в ее стратегии развития целей.

Банк определяет норматив достаточности совокупного капитала (H1.0) в качестве основного целевого количественного показателя риск-аппетита.

Предложения по установлению риск-аппетита формулируются руководителем Управления по рискам, стратегическому планированию и отчетности на основе планирования на текущий год приемлемого соотношения риска и доходности Банка, являющегося качественным показателем риск-аппетита. Показатель склонности к риску утверждается Наблюдательным советом Банка в составе ежегодного Финансового плана.

Также в рамках Финансового плана устанавливаются целевые (максимальные) уровни для кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанные в соответствии со стандартной методологией (Инструкция Банка России № 183-И, Положение Банка России от 03.12.2015 г. № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска», Положение Банка России от 03.11.2009 №652-П «О порядке расчета размера операционного риска»).

При использовании базового подхода совокупный объем необходимого Банку капитала (целевой уровень капитала) определяется путем умножения суммарной оценки целевого кредитного, рыночного и операционного рисков на установленный целевой уровень достаточности капитала (риск-аппетит). При этом целевой уровень капитала должен быть не менее законодательно установленного минимального уровня в сумме 300 млн. руб.

Для учета иных видов значимых для Банка рисков, в отношении которых, исходя из стандартной методологии, не определяются количественные требования к собственным средствам (капиталу), а также для покрытия остаточного риска Банк использует буфер (резерв капитала) для покрытия данных видов риска в размере 5% от произведения суммарной оценки целевого кредитного, рыночного, операционного рисков и целевого уровня достаточности капитала.

Банк выполняет все установленные Банком России обязательные нормативы и располагает достаточным запасом регуляторного капитала для обеспечения устойчивого развития в соответствии с утвержденной стратегией.

7. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую, находится под общим контролем или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

Связанные с Банком лица - физические и юридические лица, которые могут воздействовать на принимаемые Банком решения об осуществлении сделок, несущих

кредитный риск, включая существенные условия сделок, а также лица, на принятие решения которыми может оказывать влияние Банк, в том числе:

- аффилированные лица Банка;
- участники Банка, которые имеют право распоряжаться 5 и более процентами долей участия Банка, и их аффилированные лица;
- инсайдеры Банка.

В первом квартале 2020 года и в первом квартале 2019 года Банк проводил операции кредитования со связанными с Банком сторонами, расчетно – кассовое обслуживание расчетных, текущих счетов, счетов по вкладам (депозитам). Все операции со связанными сторонами осуществлялись Банком на условиях, аналогичных условиям проведения операций (сделок) с независимыми сторонами.

Выдача кредитов связанным с Банком сторонам осуществлялась по кредитным планам, не предусматривающим льготного кредитования для связанных с банком сторон.

По состоянию на 01.04.2020 г. и на 01.04.2019 г. все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными.

7.1. Информация об участии Банка в других организациях

Банк не участвует в капитале других организаций.

7.2. Информация об операциях, проведенных Банком со связанными сторонами

1. Управленческий персонал:

Показатели	тыс. руб.	
	на 01.04.2020 г.	на 01.04.2019 г.
Ссудная задолженность	0	450
Размер резерва на возможные потери	0	0
Обеспечение (поручительство)	0	1 060
Прочая дебиторская задолженность	0	0
Размер резерва на возможные потери	0	0
Объем привлеченных средств на счета Банка	3 054	3 822
Безотзывные обязательства Банка	0	0

2. Иные связанные стороны:

Показатели	тыс. руб.	
	на 01.04.2020 г.	на 01.04.2019 г.
Ссудная задолженность	68 130	93 151
Размер резерва на возможные потери	35543	17 471
Обеспечение (поручительство)	142 760	159 510
Прочая дебиторская задолженность	0	0
Размер резерва на возможные потери	0	0
Объем привлеченных средств на счета Банка	23690	34 991
в т.ч. субординированный депозит	0	6 000
Безотзывные обязательства Банка	1553	353

В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 217н к ключевому управленческому персоналу относятся лица, которые уполномочены и ответственны за планирование, управление и контроль за деятельностью Банка, прямо или косвенно.

7.3. Информация о вознаграждении ключевому управленческому персоналу

тыс. руб.

Показатели	за первый квартал 2020 года	за первый квартал 2019 года
Краткосрочные вознаграждения	3412	3 342
Вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
Прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
Выходные пособия	0	0
Выплаты на основе акций	0	0

Выплата вознаграждения управленческому персоналу (кроме членов Совета директоров, не являющихся сотрудниками Банка) осуществляется на условиях и в порядке, идентичных по отношению ко всем сотрудникам Банка: в соответствии с утвержденным штатным расписанием сотруднику определена величина оклада, отраженная в его трудовом договоре.

8. Информация о системе оплаты труда

Система оплаты труда в Банке регламентирована «Положением ООО КБ «Кетовский» об оплате труда работников». Документ устанавливает порядок определения оплаты труда Председателя Правления Банка, его заместителя, членов Правления Банка, руководителей структурных подразделений Банка (их заместителей), принимающих решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка (далее - работники, принимающие риски), работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, управление рисками, а также иных работников Банка.

Основными целями организации эффективной системы оплаты труда в Банке являются обеспечение его финансовой устойчивости и соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Правила, установленные внутренним документом, распространяются на сотрудников всех структурных подразделений (в том числе обособленных) Банка.

Наблюдательный совет Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам ее деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Фонд оплаты труда Банка состоит из фиксированной и нефиксированной частей. Фиксированную часть составляют должностные оклады, компенсационные выплаты, стимулирующие выплаты, социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности персонала и Банка в целом.

Нефиксированная часть представляет собой премии на ежемесячной, ежеквартальной, ежегодной основе, связанные с результатами деятельности Банка и его работников. Размер ежемесячной премии определяется на основе качественных показателей при выполнении должностных обязанностей работников. Для корректировки квартальной и годовой премий на уровне Банка в целом, на уровне структурных подразделений и на уровне отдельных сотрудников используются количественные показатели: во-первых, уровень выполнения плановой прибыли (характеризует доходность), во-вторых, норматив достаточности

капитала (характеризует принимаемые риски). Коэффициент премирования определяется на основе комбинации данных показателей и варьируется в диапазоне от 0 до 100 процентов от фонда оплаты труда.

Наблюдательный совет имеет право принять решение об отсрочке (рассрочке) выплаты ежеквартальной, ежегодной премий исполнительным органам и иным работникам, принимающим риски, с возможностью их последующей корректировки исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности Банка. Такое решение принимается в том случае, если у членов Наблюдательного совета есть основания полагать, что полученный по итогам отчетного периода финансовый результат может быть нивелирован вероятными убытками в последующих периодах. В этом случае выплата премий может быть отложена полностью или частично на срок до окончания следующего отчетного периода либо до завершения операций, совершение которых связано с вероятностью получения потерь.

Фонд оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок. При этом учитывается качество выполнения возложенных на них функций и задач.

За 1 квартал 2020 года Наблюдательным Советом не вносились изменения в Положение об оплате труда. Правила и процедуры, предусмотренные внутренним документом, соблюдались в полном объеме. Независимые оценки системы оплаты труда не осуществлялись.

Информация о категориях, численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, объеме их вознаграждений за 1 квартал 2020 года:

№ п/п	Раскрываемая информация	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Всего работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	Численность работников, чел.	5	10	15
2	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	5	10	15
3	Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	-	-	-
4	Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-
5	Количество и общий размер выходных пособий	-	-	-
6	Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат	-	-	-
7	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка.	-	-	-
8	Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат, тыс. руб.:	1 357 930	1 830 1 228	3 187 2 158

	- фиксированная часть, тыс. руб.	427	602	1 029
	- нефиксированная часть тыс. руб.,			
9	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	-	-	-

Информация о категориях, численности работников, осуществляющих функции принятия рисков, объеме их вознаграждений за 1 квартал 2019 года

№ п/п	Раскрываемая информация	Члены исполнительных органов	Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	Всего работники, осуществляющие функции принятия рисков
1	Численность работников, чел.	5	9	14
2	Количество работников, получивших в течение отчетного периода выплаты нефиксированной части оплаты труда	5	9	14
3	Количество и общий размер выплаченных гарантированных премий	-	-	-
4	Количество и общий размер стимулирующих выплат при приеме на работу	-	-	-
5	Количество и общий размер выходных пособий	-	-	-
6	Общий размер отсроченных вознаграждений с указанием форм таких выплат	-	-	-
7	Общий размер выплат в отчетном периоде, в отношении которых применялись отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка.	-	-	-
8	Общий размер выплат в отчетном году по видам выплат, тыс. руб.:	1 587	1 556	3 143
	- фиксированная часть, тыс. руб.	1 077	1050	2 127
	- нефиксированная часть тыс. руб.,	510	506	1 016
9	Общий размер невыплаченного отсроченного и удержанного вознаграждения вследствие заранее установленных и не установленных факторов корректировки	-	-	-

За 1 квартал 2020 года и за 1 квартал 2019 года выплаты (вознаграждения) работникам имели краткосрочный характер. Долгосрочные вознаграждения (пенсионные выплаты, прочие выплаты по окончании трудовой деятельности, отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности), а также оплата труда в не денежной форме Банком не производились.

Отсрочка нефиксированной части оплаты труда исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, а также корректировка вознаграждений не применялись. Увольнений членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не было. Выходные пособия указанным работникам Банка не производились. Выплаты на основе долевых инструментов не производились.

За 1 квартал 2020 года и за 1 квартал 2019 года объединения бизнесов не было.

Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу <http://www.bank-45.ru>.

Председатель Правления
ООО КБ «Кетовский»

Главный бухгалтер
ООО КБ «Кетовский»

15.05.2020 г.



Е.У. Кафеев

С.Ю. Шиманова