

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК 131»
ЗА 2019 ГОД**

Настоящая пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», Положением о формах, порядке и сроках раскрытия ООО «Банк 131» информации о своей деятельности, и является составной частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО Банк «131» (далее – Банк) за 2019 год, обеспечивающей раскрытие дополнительной существенной информации о Банке, непосредственно не представленной в составе форм годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

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

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

Полный состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (включая пояснительную информацию), а также аудиторское заключение, подтверждающее её достоверность, размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: <https://www.131.ru/>

Банк раскрыл информацию, связанную с существенными событиями, произошедшими с даты получения лицензии Банка России 12.04.2019 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей. В пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности приводятся данные за период, начинающийся с 1 января 2019 года и заканчивающийся 31 декабря 2019 года (включительно), по состоянию на 01.01.2020 года.

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

Сокращенное наименование – ООО «Банк 131».

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

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

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

Органами управления Банка являются:

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

По состоянию на 01.01.2020 г. единственным участником Банка является: - Еремеев Дмитрий Николаевич, размер доли в уставном капитале Банка составляет 100%.

По состоянию на 01.01.2020 г. в состав Совета директоров Банка входят:

Еремеев Д.Н. – Председатель Совета директоров
Еремеев С.Н. – член Совета директоров
Еремеев Н.О. – член Совета директоров

По состоянию на 01.01.2020 г. в состав Правления Банка входят:

Магомедов А.Б. – Председатель Правления
Кузьмина А.Ю. – член Правления
Борисова Т.В. – член Правления

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

Банк не является участником системы страхования вкладов.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

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

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

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

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

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

В 2019 году основная задача Банка заключалась в создании устойчиво работающей интегрированной платежной сети для обслуживания операций участников интернет-отношений, позволяющей производить платежи по различным каналам связи, а также формирование команды и системы управления Банка, обеспечивающей непрерывное и устойчивое функционирование бизнеса.

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

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение Банка России №646-П), на 01.01.2020 года составили 446 290 тысяч рублей (на 12 апреля 2019 года – 340 000 тысяч рублей). На изменение величины собственных средств (капитала) Банка повлияли убыток, полученный в 2019 году, величина вложений в нематериальные активы, а также вклад в имущество Банка суммы денежных средств в размере 150 000 тысяч рублей по решению единственного участника.

В 2019 году открыты расчетные счета клиентам – юридическим лицам, остаток привлеченных средств по состоянию на 01.01.2020 составил 132 243 тысячи рублей. Фонд обязательных резервов по состоянию на 01.01.2020 года создан в размере 1 090 тысяч рублей в соответствии с установленными нормативами.

Финансовый результат по итогам 2019 года - убыток составил 41 280 тысяч рублей.

Активы Банка на 01.01.2020 года составили 583 254 тысячи рублей. Из них: денежные средства, размещенные в депозитах в Центральном Банке РФ и требования по процентам по депозитам, занимают наибольший удельный вес 99,1% в общем объеме активов Банка и составляют 578 071 тысячу рублей; средства в Центральном банке РФ (в том числе обязательные резервы) составляют 1 116 тысяч рублей; средства, размещенные в кредитных организациях составили 271 тысячу рублей; основные средства и нематериальные активы составляют 2 844 тысячи рублей; прочие активы составляют 952 тысячи рублей.

Деятельность Банка в 2019 году была связана в основном с проведением внутрихозяйственных операций (приобретением необходимого программного обеспечения, оплатой аренды, выплатой вознаграждений работникам Банка, оплатой налогов и обязательных страховых взносов). С третьего квартала 2019 года Банк начал привлекать на обслуживание

клиентов – юридических лиц. В четвертом квартале 2019 года Банк вступил в международную платежную систему VISA International, стал участником Национальной системы платёжных карт (Участник СБП), прямым участником платежной системы «Мир». Одновременно Банком ведется активная работа по подключению к международной межбанковской системе передачи информации и совершения платежей SWIFT.

Собственные денежные средства Банка и привлеченные средства клиентов юридических лиц размещались на депозитах в Центральном Банке Российской Федерации. Полученный процентный доход от данного безрискового размещения денежных средств в 2019 году составил 19 502 тысячи рублей.

Неисполненные обязательства по состоянию на 01.01.2020 года у Банка отсутствуют.

В 2019 году Банк с большим запасом выполнял все обязательные нормативы, предусмотренные для кредитных организаций.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

Учетная политика Банка разработана на основании следующих нормативных актов:

- Федерального закона от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (с учетом изменений и дополнений) (далее – Федеральный закон «О бухгалтерском учете»);
 - Федерального закона от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (с учетом изменений и дополнений);
 - Положения «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (утв. Банком России 27.02.2017 г. № 579-П, с учетом изменений и дополнений);
 - «Положения о правилах осуществления перевода денежных средств» (утв. Банком России 19.06.2012 г. № 383-П, с учетом изменений и дополнений);
 - Положения «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (утв. Банком России 22.12.2014 г. № 446-П);
 - Положения «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (утв. Банком России 22.12.2014 г. № 448-П);
 - Положения «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (утв. Банком России 15.04.2015 г. № 465-П);
 - «Положения о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (утв. Банком России 02.10.2017г. № 604-П с изменениями и дополнениями);
 - «Положения о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по предоставлению (размещению) денежных средств по кредитным договорам, иным договорам на размещение денежных средств, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (утв. Банком России 02.10.2017г. № 605-П с изменениями и дополнениями);
 - «Положения о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (утв. Банком России 02.10.2017г. № 606-П с изменениями и дополнениями);
- и иных законодательных актов РФ и нормативных актов Банка России.

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

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

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

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

Учетная политика Банка обеспечивает соблюдение следующих принципов ведения учета:

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

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

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

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

- Отражение доходов и расходов по методу "начисления". Финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

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

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

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

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

- Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

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

Денежные средства и их эквиваленты

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

Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Порядок первоначального признания финансовых активов и обязательств

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- снижением рейтинга, установленного международным рейтинговым агентством либо российским рейтинговым агентством, аккредитованным в ЦБ РФ, на 2 ступени по сравнению с предыдущей отчетной датой;
- наличие просроченной задолженности по финансовому инструменту;
- продление конечного срока по финансовому активу в связи с неспособностью заемщика своевременно и в полном объеме погасить принятые на себя обязательства;
- отнесение финансового актива в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №590-П) в 3 категорию качества и ниже;
- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых и экономических условий, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства, если обоснованная и подтверждаемая прогнозная информация доступна без чрезмерных затрат или усилий.

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

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

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

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

Финансовые обязательства.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

Амортизированная стоимость определяется линейным методом:

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

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

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

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

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

Учет основных средств и нематериальных активов

Учет основных средств

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

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

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

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

Тест на обесценение проводится на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости - а именно при наличии признаков обесценения актива - внутренних (моральное устаревание, значительное физическое повреждение) или внешних (снижение более, чем на 10 % рыночной стоимости объектов основных

средств, повышение более, чем на 10 % рыночных процентных ставок по государственным долговым ценным бумагам в разрезе сроков обращения, соответствующих срокам полезного использования имущества).

По состоянию на 01.01.2020г. обесценения стоимости основных средств не выявлено.

Учет нематериальных активов

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

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ или оказании услуг, для управленческих нужд Банка;

- Банк имеет право на получение экономических выгод, которые данный объект способен приносить в будущем (в том числе Банк имеет надлежаще оформленные документы, подтверждающие существование самого актива и права Банка на результат интеллектуальной деятельности или средство индивидуализации, а также имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (далее – контроль над объектом);

- возможность выделения или отделения (идентификации) объекта от других активов;

- объект предназначен для использования в течение длительного времени, т.е. срока полезного использования, продолжительностью свыше 12 месяцев;

- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;

- первоначальная стоимость объекта может быть достоверно определена;

- отсутствие у объекта материально-вещественной формы.

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

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

- намерение перехода на другое программное обеспечение;

- отсутствие обязательств (отказ) разработчика программного обеспечения по его сопровождению при наличии изменений в законодательстве, требующих внесения доработок в программное обеспечение;

- нематериальный актив не используется в Банке более 1 года;

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

По состоянию на 01.01.2020г. обесценения стоимости нематериальных активов не выявлено.

Амортизация основных средств и нематериальных активов

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его амортизируемой величины, которая определяется как

первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- 1) по основным средствам - срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на основании «Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», утвержденной Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» (с учетом изменений и дополнений);

- 2) по нематериальным активам сроком полезного использования признается:

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

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

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

Информация о характере и величине существенных ошибок

В отчетном 2019 году существенных ошибок в годовой (промежуточной) бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка обнаружено не было.

Учётная политика на 2020 год

В Учётную политику Банка на 2020 год по сравнению с учетной политикой на 2019 год внесены изменения/дополнения, связанные как с внесением изменений и дополнений в законодательство Российской Федерации и в нормативные акты Банка России, так и в связи с уточнением порядка учета отдельных видов банковских операций.

Существенные изменения и дополнения:

в связи с вступлением в силу с 01 января 2020 года Положения Банка России от 12 ноября 2018 года № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение № 659-П) были внесены изменения в части учета договоров аренды стоимость базового актива которых превышает 1 000 тысяч рублей и/или срок аренды составляет более 12 месяцев. Финансовый результат от перехода на новый порядок учета договоров аренды отражен на лицевом счете 10901 «Непокрытый убыток» и составил 469 тысяч рублей.

Мероприятия, связанные с окончанием финансового года и подготовкой годовой отчетности

В целях проверки достоверности данных бухгалтерского учета, фактического наличия ценностей по состоянию на 1 ноября 2019 года была проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, вложений в создание и приобретение основных средств и нематериальных активов, ценностей и документов, выданных под отчет, имущества на внесистемном учете и полученного по договорам аренды. Результаты инвентаризации подтвердили соответствие фактического наличия ценностей данным бухгалтерского учета и отчетности. Расхождения не выявлены.

По состоянию на 1 декабря 2019 года была проведена инвентаризацию расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим (внутрибанковским) операциям. Расхождений, искажений данных учета не выявлено.

Данные годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности отражают фактическое наличие имущества, требований и обязательств Банка.

По состоянию на 1 января 2020 года источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода отсутствуют.

Корректирующие события после отчетной даты были отражены на расходах банка за 2019 год в сумме 204 тысячи рублей.

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

Ниже раскрывается информация по статьям бухгалтерского баланса по форме 0409806, которую Банк считает значимой для понимания финансового положения и результатов деятельности за 2019 год.

Существенной статьей баланса Банка по форме 0409806 за 2019 год признается статья, удельный вес которой составляет более 5% соответственно в общем объеме активов/обязательств/источников собственных средств, указанных в форме 0409806.

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

	<i>На 01.01.2020</i>
<i>Депозиты, размещенные в Банке России</i>	<i>578 000</i>
<i>Требования по процентам по депозитам, размещенным в Банке России</i>	<i>71</i>
<i>Всего чистая ссудная задолженность</i>	<i>578 071</i>

По состоянию на 01.01.2020 года денежные средства, размещенные в депозитах в Банке России и требования по процентам по депозитам, занимают наибольший удельный вес (99,1%) в общем объеме активов Банка.

Резервы на возможные потери не создавались, так как размещение денежных средств в Банке России является безрисковым.

4.2. Структура обязательств.

	<i>На 01.01.2020</i>
<i>Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	<i>132 243</i>
<i>Всего обязательств</i>	<i>134 534</i>

По состоянию на 01.01.2020 года в структуре обязательств Банка обязательства перед клиентами, не являющимися кредитными организациями, имеют наибольший удельный вес равный 98,3%.

4.3. Уставный капитал

По состоянию на 01.01.2020 зарегистрированный и оплаченный уставный капитал составляет 340 000 тысяч рублей. Доля единственного участника в уставном капитале Банка составляет 100%.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.

5.1. Процентные доходы.

	<i>На 01.01.2020</i>
<i>Процентные доходы, полученные от размещения денежных средств в депозиты Банка России</i>	<i>19 502</i>
<i>Доходы (всего)</i>	<i>20 169</i>

Процентные доходы имеют удельный вес равный 96,7% в общей структуре доходов Банка в 2019 году.

5.2. Операционные расходы.

	На 01.01.2020
<i>Расходы, связанные с вступлением в Международные платежные системы</i>	28 983
<i>Расходы на содержание персонала</i>	24 911
<i>Расходы на сопровождение программных продуктов</i>	1 766
<i>Расходы по аренде имущества</i>	1 462
<i>Расходы на обеспечение информационной безопасности</i>	1 440
<i>Право пользования объектами интеллектуальной деятельности</i>	867
<i>Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем</i>	448
<i>Расходы на приобретение материальных запасов</i>	390
<i>Расходы на содержание основных средств</i>	173
<i>Расходы на рекламу</i>	167
<i>Амортизация НМА и основных средств</i>	141
<i>Иные организационные и управленческие расходы</i>	134
<i>Расходы на обучение и повышение квалификации персонала</i>	86
<i>Прочие операционные расходы</i>	80
<i>Всего операционных расходов</i>	61 048
<i>Расходы (всего)</i>	61 449

Операционные расходы имеют удельный вес равный 99,3% в общей структуре расходов Банка в 2019 году.

5.3. Информация о вознаграждении работников

	На 01.01.2020
<i>Расходы на оплату труда работникам</i>	19 396
<i>Расходы на страховые взносы</i>	5 485
<i>Расходы на выплату материальной помощи</i>	30
<i>Всего выплат (вознаграждений) персоналу и страховых взносов</i>	24 911

Расходы Банка на персонал отражены по статье операционные расходы отчета о финансовых результатах. Долгосрочные вознаграждения работникам (в том числе ключевому управленческому персоналу) и выплаты на основе долевых инструментов отсутствуют.

5.4. Информация о финансовом результате

Финансовый результат по итогам 2019 года - убыток составил 41 280 тысяч рублей.

5.5. Информация об операциях аренды

Банк использовал в 2019 году на условиях операционной аренды нежилое помещение, расположенное по адресу: 420012, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Некрасова, д. 38. Договор аренды заключен сроком на 3 года с ИП Шакиров Рамиль Равхатович. Договор аренды не является договором без права досрочного прекращения. Договором предусмотрены условия продления после окончания срока. Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов в отчетном периоде раскрыта в п. 5.2. «Операционные расходы». С 01.01.2020г. данный договор аренды учитывается в соответствии с главой 2 Положения Банка России от 12.11.2018г. № 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями».

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Зарегистрированный уставный капитал Банка на момент получения лицензии Банка России (12 апреля 2019 года) составил 340 000 тысяч рублей (на 01 января 2019 года – 0 рублей). Уставный капитал Банка оплачен денежными средствами. Изменений размера уставного капитала в отчетном периоде не было.

Изменение в капитале Банка сложилось за счет общего совокупного дохода (убытка) Банка за 2019 год, составившего убыток – 41 280 тысяч рублей. Также на размер капитала повлиял вклад в имущество Банка денежных средств в размере 150 000 тысяч рублей по решению единственного участника.

Источники капитала по состоянию на 01.01.2020 года составили 448 720 тысяч рублей.

Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики или ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала – отсутствует.

Дивиденды в пользу участников в течение 2019 года не выплачивались.

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

7.1. Денежные средства, использованные Банком в 2019 году в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, составили 41 351 тысячу рублей. Показатель рассчитан исходя из полученных в отчетном периоде процентных доходов (скорректированных на сумму начисленных, но фактически не полученных по состоянию на 01.01.2020 года процентных доходов в размере 71 тысячи рублей), комиссионных доходов, прочих операционных доходов, доходов от операций с иностранной валютой за минусом осуществленных в отчетном периоде комиссионных расходов, расходов по налогам и прочих операционных доходов)

7.2. Снижение чистых денежных средств от операционных активов и обязательств в 2019 году произошло на сумму 295 508 тысяч рублей. На данный показатель повлиял вклад в имущество единственного участника на сумму 150 000 тысяч рублей, который был отражен, как прирост по прочим обязательствам (строка 1.2.10 отчета по форме 0409814).

7.3. Вложения в нематериальные активы и основные средства в 2019 году составили 2 844 тысячи рублей;

7.4. Взносы единственного участника в уставный капитал в 2019 году составили 340 000 тысяч рублей.

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

В процессе управления рисками Банк выделяет следующие основные виды рисков:

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

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

Кредитный риск.

Кредитный риск – вероятность несения Банком потерь вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентом своих обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Рыночный риск.

Рыночный риск – риск возникновения убытков в связи с осуществлением Банком операций с балансовыми и внебалансовыми инструментами вследствие изменения рыночных цен, включая процентные ставки, валютные курсы и цены на финансовые инструменты.

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

Процентный риск банковской книги.

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

Операционный риск.

Операционный риск – риск убытка в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий работников и систем или внешних событий, в том числе и правовой риск.

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

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

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

Риск ликвидности.

Риск ликвидности - риск, 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.

Управление ликвидностью состоит из следующих этапов:

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

Риск потери деловой репутации.

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

Основными инструментами управления риском потери репутации являются:

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

Стратегический риск.

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

Управление данным видом риска обеспечивается адекватным планированием экономических операций Банка.

Регуляторный риск (комплаенс-риск).

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

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

Процесс управления регуляторным риском в Банке включает следующие ключевые элементы:

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

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

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

- оценка регуляторного риска.

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

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

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

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

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

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

8.1. Кредитный риск.

Информация о классификации активов по категориям качества, видам финансовых операций приведена на основании данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» по состоянию на 01.01.2020 года (без учета СПОД):

По состоянию на 01.01.2020 года в структуру активов Банка входят требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) на сумму 966 тысяч рублей, требования к кредитным организациям на сумму 271 тысяча рублей, которые отнесены к первой категории качества.

Просроченная задолженность отсутствует.

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

формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по операциям с ценными бумагами, права на которые удостоверяются депозитариями».

Сформированные резервы на возможные потери на 01.01.2020 года отсутствуют.

8.2. Рыночный риск:

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

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

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

Величина рыночного риска на 01.01.2020 года в соответствии с Положением Банка России №511-П: 0 тысяч рублей.

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

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

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

8.3. Процентный риск банковской книги.

Ниже приведена информация о процентном риске банковской книги по рублевым операциям, рассчитанном по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01.01.2020 (без учета СПОД).

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы				Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	
1	2	3	4	5	6	16
1	БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ					
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	0
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	1387
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	578889	0	0	0	0
1.3.1	кредитных организаций	578889	0	0	0	0

1.3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	0	0	0	0	0
1.3.2.1	ссуды в виде «до востребования» и «овердрафт»	0	0	0	0	0
1.3.3	физических лиц, всего, из них:	0	0	0	0	0
1.3.3.1	ссуды с использованием банковских карт	0	0	0	0	0
1.3.3.2	жилищные ссуды	0	0	0	0	0
1.4	Вложения в долговые обязательства	0	0	0	0	0
1.5	Вложения в долевые ценные бумаги	0	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	966
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	2845
2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ						
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	X
2.2	Форварды	0	0	0	0	X
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	X
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	X
2.5	Опционы «на продажу»	0	0	0	0	X
2.6	Опционы «на покупку»	0	0	0	0	X
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	578889	0	0	0	5198
4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ						
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0
4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	0	0	0	0	132243
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	132243
4.2.2	депозиты юридических лиц	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	2102
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	448924
5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА						
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	X
5.2	Форварды	0	0	0	0	X
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	X
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	X
5.5	Опционы «на продажу»	0	0	0	0	X

5.6	Опционы «на покупку»	0	0	0	0	X
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	0	0	0	0	583269
7	Совокупный ГЭП (строка 3 – строка 6)	578889	0	0	0	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	11094,99	0,00	0,00	0,00	X
8.2	- 200 базисных пунктов	-11094,99	0,00	0,00	0,00	X
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X

8.4. Операционный риск.

Величина операционного риска, учитываемая при расчете обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2020 составляет 7 763 тыс. рублей.

8.5. Риск ликвидности:

Информация о структуре активов и обязательств в разрезе сроков востребования и погашения на 01.01.2020 представлена (в тысячах рублей) на основе данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)			
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 1 года
1	2	3	4	10
АКТИВЫ				
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	297	297	297	297
1.1. II категории качества	0	0	0	0
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	133000	133000	578000	578000
3.1. II категории качества	0	0	0	0
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	0	0	0	0
4.1. II категории качества	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	0	0	0
5.1. II категории качества	0	0	0	0

6. Прочие активы, всего, в том числе:	172	172	889	889
6.1. II категории качества	0	0	0	0
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	133469	133469	579186	579186
ПАССИВЫ				
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	0	0	0	0
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	132243	132243	132243	132243
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	0	0	0	0
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	0	0	0	0
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	0	0	0	0
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	0
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	755	1214	1214	2102
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	132998	133457	133457	134345
13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	0	0	0	0
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ				
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	471	12	445729	444841
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	0,4	0,0	334,0	331,1

Норматив текущей ликвидности НЗ по состоянию на 01.01.2020 составил 429.905 %.

8.6. Информация об управлении капиталом.

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

Величина собственных средств (капитала) Банка на 01.01.2020 составила 446 290 тыс. руб., величина основного капитала Банка 01.01.2020 составила 296 290 тыс. руб.

Нормативы достаточности капитала на 01.01.2020:

Н1.0 = 187.747 %

Н1.2 = 124.645 %

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

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ

Понятие «связанные с Банком стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами по расчетно-кассовому обслуживанию и хозяйственные операции. Операции осуществляются на рыночных условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

В 2019 году от единственного участника Банком получены денежные средства в размере 150 000 тысяч рублей в качестве вклада в имущество, а также основные средства и оборудование на сумму 535 тысяч рублей.

По состоянию на 01.01.2020 года остатки на расчетных счетах связанных с Банком сторон составили 41 877 тысяч рублей, комиссионные доходы от расчетно-кассового обслуживания связанных с Банком сторон составили 22 тысячи рублей.

Организационные и управленческие расходы Банка по договорам, заключенным со связанными сторонами составили 250 тысяч рублей.

Расходы Банка на вознаграждение ключевому управленческому персоналу в 2019 году составили 5 557 тысяч рублей, расходы на страховые взносы составили 1 335 тысяч рублей. Расходы Банка на вознаграждения иным руководителям (работникам), принимающим риски в 2019 году составили 1 085 тысяч рублей, расходы на страховые взносы составили 321 тысячу рублей.

Председателя Правления

Главный бухгалтер
27.01.2020



Магомедов А.Б.

Борисова Т.В.