

КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК
“ЦЕНТРАЛЬНО-АЗИАТСКИЙ ”
(ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ)

Пояснительная информация
к промежуточной бухгалтерской
(финансовой)
отчетности за 1 квартал 2020 года
коммерческого банка
«Центрально-Азиатский»
(общество с ограниченной
ответственностью)

Абакан 2020

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности коммерческого банка «Центрально-Азиатский» (общество с ограниченной ответственностью) по состоянию на 1 апреля 2020 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность (включая настоящую пояснительную информацию) раскрывается на официальном сайте Банка www.kbca.ru в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в сроки, установленные Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее - «Указание ЦБ РФ № 4983-У»).

1. Общая информация

1.1. Данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделений и рейтингах Банка.

Полное фирменное наименование Банка: коммерческий банк «Центрально - Азиатский» (общество с ограниченной ответственностью).

Сокращенное наименование: ООО КБЦА.

Почтовый и юридический адрес: 655017, Республика Хакасия, г. Абакан, ул. Советская, д.69. В течение отчётного периода указанные реквизиты Банка по сравнению с предыдущим отчётным периодом не изменялись.

Реквизиты Банка:

БИК:049514720

ИНН:1901017690

КПП: 190101001

ОГРН:1021900002695

ОКПО:31901079

ОКВЭД: 65.12 65.23 65.22

ОКФС:16

ОКОПФ: 65

ОКОГУ: 15001

Телефон: 8 (3902) 215-115, 8 (3902) 35-77-55

Факс-автомат: 8 (3902) 22-53-36

e-mail: kbca@kbca.ru

Конечным бенефициарным владельцем Банка является Бикмеева Галина Алексеевна.

В состав Банка входят один филиал, одна операционная касса вне кассового узла. По состоянию на 1 апреля 2020 года функционируют следующие структурные подразделения:

Филиал Банка:

На 1 апреля 2020 года				На 1 января 2020 года			
Рег.№	Дата регистрации	Месторасположение	Наименование	Рег.№	Дата регистрации	Месторасположение	Наименование
3037/2	15.04.2008	г. Сочи	СФ ООО КБЦА	3037/2	15.04.2008	г. Сочи	СФ ООО КБЦА

Дополнительные и операционные офисы Банка:

На 1 апреля 2020 года			На 1 января 2019 года		
Дата регистрации (закрытия)	Месторасположение	Наименование	Дата регистрации	Месторасположение	Наименование
16.07.2010 (закрыто 03.02.2020 г.)	г. Минусинск	ОО в г. Минусинск	16.07.2010	г. Минусинск	ОО в г. Минусинск
16.12.1999	г. Абакан	ОКВКУ	16.12.1999	г. Абакан	ОКВКУ

Согласно решения единственного участника Банка от 02 декабря 2019 года закрыт операционный офис в г. Минусинск.

По состоянию на 1 апреля 2020 года Банк не является участником банковской (консолидированной) группы и не возглавляет банковскую (консолидированную) группу.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов с 2005 года и включен в реестр банков – участников системы под номером № 479. Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тыс. рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности. За весь период участия в системе обязательного страхования вкладов Банк перечислил в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов» страховых взносов в сумме 21 933 тыс. рублей, в том числе за 2019 год сумма взносов составила 152 тыс. рублей.

2. Краткая характеристика деятельности банка.

2.1.Характер операций и основных направлений деятельности банка.

Банк осуществляет свою деятельность 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 привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 3037 от 3 сентября 2018 года,

выданной Банком России, без ограничения срока действия. На основании лицензии Банк осуществляет следующие банковские операции в рублях и иностранной валюте:

- 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 лиц 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;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Основные направления деятельности Банка:

- кредитование юридических и физических лиц;
- расчётно-кассовое обслуживание юридических лиц;
- валютные операции;
- расчётно-кассовое обслуживание физических лиц, в том числе с использованием банковских карт.

2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности банка.

По причине снижения размера капитала ниже минимально допустимого уровня, с отчетной даты 01.10.2019г., Единственным Участником Банка 22 января 2020 года было принято решение о смене статуса кредитной организации в Микрофинансовую компанию, на что законодательством определено 6 месяцев. Начиная с 01.02.2020 г. в соответствии с федеральным законодательством получение статуса микрофинансовой компании допускается только после исполнения банком всех обязательств перед вкладчиками и снятия его с учета в системе обязательного страхования вкладов. Деятельность Банка с января 2020 г. направлена на выполнение требований вкладчиков по возврату денежных средств. По причине предстоящей смены статуса Банка неизбежно снижение всех показателей деятельности.

По итогам 1 квартала 2020 года Банком получено доходов в сумме 38 240 тыс. руб. , расходов в сумме 73 912 тыс. руб., финансовый результат – убыток в размере 35 672 тыс. рублей .

Постепенное снижение объемов по всем направлениям деятельности Банка в связи с переходным периодом по смене статуса кредитной организации в Микрофинансовую компанию отрицательно сказывается и на финансовых результатах деятельности Банка.

Значение норматива достаточности основного капитала (Н1.2) на 1 апреля 2020 года составили 31,342% против 34,537% на 01.01.2020 года. Норматив достаточности собственных средств (капитала банка (Н1.0) составил 61,698% против 59,676%.

По результатам оценки экономического положения Банка, проведенной в соответствии с Указаниями Банка России «Об оценке экономического положения банков» и «О методиках оценки финансовой устойчивости банка в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов», Банк относится ко 2 классификационной группе. К данной группе относятся банки, не имеющие текущих трудностей.

Сделки с крупными клиентами Банка, доходы, от проведения которых составляют не менее 10 процентов общих (валовых) доходов Банка, в течении 2019 года не проводились.

2.3 Информация о экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка.

В настоящее время ООО КБЦА - кредитная организация с сетью подразделений, расположенных на территориях двух регионов: Республики Хакасия, Краснодарского края. Подразделения банка расположены в следующих населенных пунктах: головной офис в г. Абакане, филиал в г. Сочи.

Согласно данным сайта banki.ru по состоянию на 1 апреля 2020 года в рэнкинге по размеру активов Банк располагается на 416 месте по России. По такому направлению как вклады физических лиц Банк занимает 339 место, по кредитному портфелю 359 место. По размеру собственного капитала Банк занимает 393 место с капиталом 233,5 млн. рублей, что ниже минимально допустимого уровня, установленного в размере 300 млн. рублей.

По данным Банка России за март месяц текущего года в российском банковском секторе произошли следующие изменения:

- На 01.04.2020 в России действовали 434 КО, включая 11 СЗКО (системно значимых кредитных организаций), доля которых в активах банковского сектора с учетом их дочерних КО (еще 16) составляет более 70%. Другие крупные КО из топ-100 составляли около 23% от активов сектора. В течение марта 2020 г. Банк России аннулировал лицензии двух небольших банков (с суммарной долей в активах сектора менее 0,1%) по причине реорганизации.
- В марте 2020 г. активы банковского сектора выросли на 3,3%, до 96,6 трлн руб., – существенно выше обычного среднемесячного уровня. В основном это произошло за счет рекордных объемов выдачи корпоративных кредитов, роста наличных денежных средств в кассе, межбанковских кредитов и средств в Банке России, а также в связи с увеличением справедливой стоимости производных финансовых инструментов (аналогично и на пассивной стороне баланса) на фоне снижения курса рубля. Более активный рост, по сравнению с январем и февралем, наблюдался также и в сегменте розничного кредитования.
- Корпоративный портфель кредитных организаций (КО) вырос на 1,0 трлн руб. (2,6%), что является рекордным уровнем – для сравнения: за весь прошлый год корпоративные кредиты выросли на 5,8%. Пик выдач пришелся на последнюю неделю марта, что может быть связано с необходимостью компенсировать выпадающие денежные потоки компаний, особенно во время объявленной нерабочей недели, для оплаты текущих расходов (в том числе зарплаты, аренды и налогов).
- Также в марте было выдано много кредитов физическим лицам – прирост кредитного портфеля составил 290 млрд руб., или 1,6% (1,2% в феврале). При этом наибольшее увеличение также произошло в последнюю неделю месяца, что может быть связано со всплеском потребительского спроса, который затем, в начале апреля, существенно сократился. Прирост розничных кредитов пришелся в большей степени на СЗКО (1,8%), тогда как другие крупные КО показали более умеренный рост (1,1%). По данным крупнейших КО, прирост пришелся в большей степени на необеспеченные потребительские кредиты.
- Доля просроченной задолженности за март практически не изменилась, составив 6,8 и 4,5% по корпоративному и розничному портфелям соответственно. По данным на

01.03.2020 доля проблемных и безнадежных ссуд (IV и V категорий качества) находится на относительно высоком уровне – 9,6% от общего портфеля (в розничном портфеле – 6,8%, в корпоративном – 11%), однако этот показатель достаточно стабилен на протяжении последних месяцев. Также можно отметить высокий уровень покрытия резервами проблемных и безнадежных ссуд. Корпоративные кредиты покрыты индивидуальными резервами на 73,1%, а общими – на 90,7% (по данным на 01.03.2020), в то время как розничные – на 87,5 и 112,5% соответственно. С учетом сложной экономической ситуации Банк России ожидает роста просрочки и проблемных кредитов в среднесрочной перспективе. Однако этот рост будет, скорее всего, сглажен, так как значительный объем кредитов пострадавших заемщиков будет реструктурирован в рамках собственных программ банков или кредитных каникул, предусмотренных законом. В отношении большей части таких кредитов Банк России дал банкам временное право не досоздавать резервы, ожидая, что большая часть таких заемщиков сможет вернуться к нормальному обслуживанию долга, а те реструктуризации, которые все же окажутся проблемными, будут банками постепенно зарезервированы.

- По итогам марта вклады физических лиц сократились на 315 млрд руб., или на 1%, в основном в иностранной валюте, тогда как рублевые были стабильны. При этом СЗКО были в меньшей степени подвержены оттоку вкладов физических лиц (-0,8%), чем другие крупные банки (-1,6%). Сокращение пришлось на третью неделю месяца и было связано с рядом разовых факторов, в том числе с тем, что люди активно совершали покупки на случай необходимости самоизоляции, а некоторые крупные вкладчики делали крупные отложенные покупки (автомобили, бытовая техника) в ожидании роста цен. Ближе к концу месяца ситуация нормализовалась, что связано со снижением активности населения на фоне введенного в Москве и других крупных городах режима самоизоляции, а также с выплатами заработной платы. В дальнейшем может возникнуть некоторое дополнительное снижение по вкладам физических лиц, связанное с тем, что часть людей вынуждена тратить накопления, находясь дома, без возможности получать доход.
- Корпоративные счета и депозиты выросли за март на 625 млрд руб. (2,1%), несмотря на традиционную выплату корпоративных налогов, полностью компенсировав снижение по вкладам физических лиц. При этом приток в большей степени повлиял на СЗКО (2,6%), тогда как в других крупных КО средства организаций росли меньшими темпами (0,9%).

2.4 Информация о перспективах развития Банка.

Банком разработана Стратегия развития на 2019-2020 гг., которая представляет собой основные направления деятельности и развития Банка на 2019-2020 гг., комплекс поставленных задач, инструментов и средств, направленных для их решения.

В связи с принятым решением единственного участника Банка от 22.01.2020 года о получении статуса микрофинансовой компании было отменено действие Стратегии развития коммерческого банка «Центрально-Азиатский банк»(общество с ограниченной ответственностью) на 2019-2020 годы.

3. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики банка.

3.1 Основы составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 579-П от 27 февраля 2017 года «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с дополнениями и изменениями) (далее - «Положение ЦБ РФ № 579-П») и другими нормативными документами.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 4983-У от 27 ноября 2018 года и другими положениями внутренних документов.

3.2 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

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

- Имущественной обособленности, означающей, что учет имущества других юридических лиц, находящегося у банка, осуществляется обособленно от имущества, являющегося собственностью банка.
- Непрерывности деятельности, предполагающей, что 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.
- 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 изменении требований, установленных законодательством РФ о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами, а также в случае разработки или выбора банком новых способов ведения бухгалтерского учета, применение которых приводит к повышению качества информации об

объекте бухгалтерского учета, или существенного изменения условий его деятельности. В целях обеспечения сопоставимости данных бухгалтерского учета изменения Учетной политики вводятся с начала финансового года, если иное не обуславливается причиной такого изменения.

- 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 — т. е. 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 жизни;
- осторожности — т. е. активы и пассивы, доходы и расходы должны быть оценены и отражены в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению банка риски на следующие периоды. При этом Учетная политика банка должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- приоритете содержания над формой — т. е. отражении в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- непротиворечивости — т. е. тождестве данных синтетического учета оборотам и остаткам по счетам аналитического учета, а также показателей бухгалтерской (финансовой) отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональности — т. е. рациональном и экономном ведении бухгалтерского учета исходя из условий хозяйственной жизни и величины банка;
- открытости — т. е. отчеты должны достоверно отражать операции банка, быть понятными информированному пользователю и лишены двусмысленности в отражении позиции банка.

Активы

Активы при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии МСФО (IFRS)13. Справедливая стоимость финансового актива определяется согласно внутренним документов Банка.

При размещении денежных средств на рыночных условиях амортизированная стоимость финансового актива определяется с учетом следующего.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом, если срок погашения (возврата) при первоначальном признании является до востребованием. Амортизированная стоимость финансового актива определяется

методом эффективной процентной ставки, если срок погашения (возврата) финансового актива не является до востребования. Финансовый актив признается размещенным на рыночных условиях, если эффективная процентная ставка отличается от рыночной процентной ставки не более/менее чем на 20 %.

Денежные средства и их эквиваленты.

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые 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 кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

При первоначальном признании финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости, а после первоначального признания – по амортизированной стоимости.

Операции размещения денежных средств юридическим лицам, в том числе индивидуальным предпринимателям, и физическим лицам по действующим в Банке программам и условиям кредитования признаются предоставленными на рыночных условиях.

Межбанковские операции размещения денежных средств, заключаемые на биржевом и внебиржевом рынках, в том числе на основании действующих генеральных соглашений/договоров купли-продажи на взаимовыгодных условиях, признаются соответствующими рыночным условиям.

Амортизированная стоимость финансового актива определяется не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, а также на даты полного или частичного погашения (возврата), включая досрочное погашение финансового актива.

К процентным доходам по операциям размещения денежных средств относятся доходы в виде процента, предусмотренного условиями договора, а по операциям приобретения прав требований - доходы, возникшие в виде разницы между ценой приобретения и реализации (погашения) права требования.

В последний календарный день месяца на балансовом счете по учету доходов отражаются все процентные доходы за истекший месяц, либо за период с даты первоначального признания финансового актива или с даты начала очередного процентного периода.

К прочим доходам по операциям размещения денежных средств и приобретения прав требований относятся доходы, непосредственно связанные с приобретением или выбытием финансового актива, в том числе вознаграждения, комиссии, премии, надбавки.

Отражение прочих доходов на балансовых счетах по учету доходов осуществляется в дату начисления дохода в соответствии с условиями договора, если сумма прочих доходов является несущественной.

Прочие доходы Банка, которые являются существенными, отражаются на доходах в последний календарный день месяца - за отчетный месяц, взимаются – согласно условиям кредитных договоров.

Согласно методике оценки стоимости финансовых активов и обязательств в ООО КБЦА Амортизированная стоимость кредитного договора определяется **линейным методом (по договору)**, если выполняются следующих условия:

- 1) операции по размещению денежных средств, осуществляются **на рыночных условиях**,
- 2) разница между амортизированной стоимостью финансового актива, определенной методом эффективной процентной ставки, и амортизированной стоимостью финансового актива, определенной линейным методом, **НЕ является существенной**.
- 3) размещенные денежные средства на рыночных/ не рыночных условиях со сроком до востребования, а также по «овердрафтам» и возобновляемым кредитным линиям, если срок погашения (возврата) финансового актива составляет менее одного года.

В остальных случаях оценка стоимости кредитного договора определяется **методом эффективной процентной ставки**.

Учет обеспечения по размещенным денежным средствам осуществляется по стоимости договора обеспечения.

Приобретение прав требований от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме

Приобретённые у контрагентов права требования по договорам к должникам – третьим лицам, учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определённую условиями сделки, в которую также включаются затраты (в том числе по оплате услуг сторонних организаций), связанные с приобретением и регистрацией прав требования.

Права требования, приобретенные по договорам финансирования под уступку денежного требования (факторинг), учитываются в сумме производимого Банком финансирования и понесенных Банком затрат.

Операции приобретения прав требований отражаются в учете по амортизированной стоимости.

При приобретении права требования по цене ниже номинальной стоимости разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока, установленного условиями первичного договора

При приобретении права требования по цене выше номинальной стоимости разница между ценой приобретения и номинальной стоимостью (премия) учитывается при начислении процентов в течение срока, установленного условиями первичного договора

Резервы, в том числе оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки

В соответствии с требованиями Банка России по предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности создаются резервы на возможные потери. Порядок учета и формирования резерва по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, списания нереальных для взыскания ссуд и процентов по ним за счет созданного резерва, определяется внутренними Положениями Банка, регламентирующими порядок формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности, действующими в отношении разных видов заемщиков.

Резерв формируется при обесценении ссуды, то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв может формироваться в отношении отдельной ссуды (элемента расчетной базы), либо по портфелю однородных ссуд (портфелю однородных требований), то есть по группе ссуд (требований) со сходными характеристиками риска, и обособленных в целях формирования резерва.

Методики формирования оценочных резервов под кредитные убытки различных видов финансовых активов определяются профессиональными суждениями.

В целях применения МСФО 9 в Банке разработаны методики оценки ожидаемых кредитных убытков.

Методика расчета ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» по заемщикам-юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям оцениваемым индивидуально.

В целях данной Методики Банк относит финансовые активы в следующие стадии в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания актива:

Стадия 1 «Работающие активы (нормальный уровень кредитного риска)»

включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, отвечающие любому из следующих критериев:

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки,
- ссуды с непрерывной просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и кредитного обесценения/дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска»

включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату оценки по сравнению с величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- существенное увеличение вероятности дефолта на дату оценки по сравнению с вероятностью дефолта на дату первоначального признания актива (см. п.7.7 данной Методики);
- наличие непрерывной текущей просроченной задолженности от 31 дня до 90 дней перед Банком или перед другими банками (при наличии у Банка таких сведений). Определение количества дней осуществляется от даты выноса первого платежа на счет просроченной задолженности по правилам Банка. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью;
- существенное снижение внутреннего рейтинга контрагента на отчетную дату с даты первоначального признания ссуды (п.2.8 Методики);
- наличие у Банка достоверной информации о высоковероятном появлении неблагоприятных факторов, которые отрицательно скажутся на качестве актива, высоковероятные негативные изменения в нормативно-правовых, технологических условиях деятельности заёмщика и т.п.;
- появление в деятельности Контрагента Банка следующих негативных факторов:
 - Наличие у Контрагента существенной просроченной задолженности перед федеральным бюджетом или бюджетами субъектов Российской Федерации или местными бюджетами, внебюджетными фондами или задолженности перед работниками по заработной плате. Существенной признается просроченная задолженность (за исключением задолженности перед работниками по заработной

плате) длительностью более 5 рабочих дней в общей сумме более 10% от величины «Чистых активов» Контрагента или вне зависимости от суммы просроченной задолженности в случае, если «Чистые активы» Контрагента на последнюю отчетную дату меньше или равны нулю;

- Наличие у Контрагента текущей картотеки неоплаченных расчетных документов и/или арестов к банковским счетам длительностью более 5 рабочих дней в общей сумме более 0,5% от величины «Чистых активов» Контрагента или вне зависимости от суммы задолженности в случае, если «Чистые активы» Контрагента на последнюю отчетную дату меньше или равны нулю или имеется арест банковского счета в целом;

- Наличие у Контрагента скрытых потерь (неликвидных запасов готовой продукции и (или) требований, безнадежных ко взысканию) в размере, равном или превышающем 25% его «Чистых активов»;

- Наличие информации о предоставлении Контрагентом в налоговые органы финансовой отчетности с нулевыми значениями «Оборотных активов» и «Краткосрочных обязательств» при наличии существенных оборотов денежных средств по счетам в Банке за последние 180 календарных дней. Существенными признаются обороты по банковским счетам, превышающие 600 тыс. руб. в месяц.

➤ реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п.5.4.3 МСФО 9, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» (далее – Стадия 3) включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, включая активы, по которым наступило событие Дефолта.

Финансовый актив может быть признан вышедшим из состояния Дефолта (Стадия 3) в состояние с нормальным уровнем кредитного риска (Стадия 1) при соблюдении всех следующих условий:

➤ с даты дефолта до даты анализа прошло не менее 12 месяцев, при этом продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты анализа не превышала 5 дней;

➤ после дефолта погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием кредитного риска, связанного с данным контрагентом);

➤ Банк классифицирует ссуды заемщика на дату анализа не ниже, чем 4 или 5 категория качества по Положению Банка России №590-П;

- на дату оценки отсутствует существенное увеличение кредитного риска по сравнению с кредитным риском на дату первоначального признания финансового актива;
- ссуда не была реструктурирована с изменением графика платежей, удовлетворяющим определению Дефолта.

Ссуда считается вернувшейся после Дефолта (Стадия 3) в категорию с существенным увеличением кредитного риска (Стадия 2) при соблюдении всех следующих условий:

- с даты дефолта до даты анализа прошло не менее 12 месяцев, при этом общая продолжительность просроченных платежей за последние 6 месяцев до даты анализа не превышала 5 дней;
- после дефолта погашение обязательств осуществлено денежными средствами (за исключением погашений путем предоставления новой ссуды или иным принятием кредитного риска, связанного с данным контрагентом);
- Банк классифицирует ссуды заемщика на дату анализа не ниже, чем 4 или 5 категория качества по Положению Банка России №590-П;
- ссуда реструктурирована с условиями, удовлетворяющими определению дефолта, и за период не менее чем 12 месяцев с даты изменения графика платежей по дату оценки длительность просроченной задолженности не превышает 30 дней, а общий объем выплат по основному долгу составил не менее 20% от суммы задолженности, по которой были изменены сроки платежей.

Методика расчета ожидаемых кредитных убытков по МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» по заемщикам, оцениваемым на групповой основе.

В целях данной Методики Банк относит финансовые активы в следующие стадии в зависимости от изменения риска наступления дефолта с момента первоначального признания актива:

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

- ссуды без просроченных платежей на дату оценки;
- ссуды с непрерывной просроченной задолженностью до 30 дней на дату оценки и не имеющие признаков, соответствующих стадиям существенного увеличения кредитного риска (Стадия 2) и дефолта (Стадия 3).

Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска» включает в себя активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, по которым произошло существенное изменение кредитного риска на дату

оценки по сравнению с величиной кредитного риска, определенной на дату первоначального признания. Любое из перечисленных ниже событий служит основанием для отнесения ссуды в Стадию 2:

- наличие непрерывной текущей просроченной задолженности от 31 дня до 90 дней, при этом Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с первого дня возникновения такой задолженности. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью;
- реструктуризация ссуды, приводящая к признанию убытков согласно п.5.4.3 МСФО 9, за исключением тех реструктуризаций, которые осуществляются Банком вынужденно в связи с тем, что в противном случае по ссуде наступит Дефолт, а также существенных реструктуризаций.

Стадия 3 «Обесцененные активы/Дефолт» включает в себя кредитно-обесцененные активы, оцениваемые по амортизированной стоимости. Признаками, свидетельствующими о кредитном обесценении ссуды являются:

- возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней, при этом Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с первого дня возникновения такой задолженности. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью.
- значительные финансовые трудности, испытываемые должником (категория качества по Положением Банка России №590-П на отчетную дату – 4 или 5);
- Банк существенно реструктурирует задолженность по договору;
- наличие судебных разбирательств со стороны Банка в отношении заемщика по возврату задолженности, либо введение любой из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

Резервы под кредитные убытки, рассчитанные по модели ожидаемых кредитных убытков, оцениваются на основе 12-месячных ожидаемых кредитных убытков. 12-месячные ожидаемые кредитные убытки – это вероятность дефолта заемщика на горизонте 12 месяцев, определенная в соответствии с Внутренними моделями рейтинговой (если применимо) оценки Банка путем построения матрицы миграций задолженности заемщиков по пулам.

В случае выявления признаков существенного увеличения кредитного риска по финансовому активу, резервы под кредитные убытки оцениваются за весь срок жизни финансового инструмента.

Определение Дефолта

Наличие **Дефолта** для целей настоящей Методики фиксируется в любом из следующих случаях:

- возникновение непрерывной просрочки по основному долгу и/или процентным платежам сроком более 90 дней, при этом Банк определяет количество дней просроченной задолженности путем подсчета количества дней, начиная с первого дня возникновения такой задолженности. Не учитывается просроченная задолженность по уплате комиссий в связи с несущественностью.
- значительные финансовые трудности, испытываемые должником (категория качества по Положением Банка России №590-П на отчетную дату – 4 или 5);
- Банк существенно реструктурирует задолженность по договору;
- Наличие судебных разбирательств со стороны Банка в отношении заемщика по возврату задолженности, либо введение любой из процедур, предусмотренных законом о банкротстве.

События, имевшие место в отношении одного из кредитов, не влекут за собой признание события дефолта по всем остальным финансовым активам Контрагента при условии, что для них указанные выше события не имели место быть. Исключение составляет последнее из перечисленных событий, наступление которого влечет за собой дефолт по всем активам Контрагента.

Для гарантий дефолтом считается факт вынесение суммы оплаченной бенефициару по гарантийному случаю и не оплаченной принципалом в установленные договором сроки на счета просроченной задолженности.

Оценка ожидаемых кредитных убытков

Оценка ожидаемых кредитных убытков производится для каждого актива с использованием рейтинговых моделей либо на портфельном уровне с использованием соответствующих методик.

При расчете резервов под кредитные убытки для финансовых инструментов, определенных в Стадию 1 и Стадию 2, расчет ожидаемых кредитных убытков производится исходя из следующих переменных:

- вероятность дефолта контрагента (PD);
- величина убытка в случае дефолта (LGD);
- сумма под риском в случае дефолта (EAD).

Юридические лица и индивидуальные предприниматели, субъекты РФ и местные органы власти

Годовая вероятность дефолта для Стадии 1 в Банке определяется на основе Внутренних моделей рейтинговой оценки, включающих как количественные, так и качественные показатели.

В составе внутренней модели оценки вероятности дефолта юридических лиц учитывается индустриальный фактор, представляющий собой бальную оценку отраслей Российской Федерации, отражающую прогноз развития соответствующей отрасли. Прогноз подготавливается на основе макроэкономических показателей Федеральной службы государственной статистики. В состав макроэкономического блока модели оценки вероятности дефолта субъектов РФ и местных органов власти входят такие показатели как: уровень безработицы населения, доля прибыльных предприятий, годовой рост безработицы населения.

Величина вероятности дефолта по ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, не имеющих внутреннего рейтинга, определяется путем построения матрицы миграций задолженности заемщиков рассматриваемой выборки по пулам – отдельно по заемщикам - юридическим лицам и отдельно по заемщикам - индивидуальным предпринимателям (осуществляется анализ изменения состояния каждого из кредитных договоров, в течение периода анализа – порядок построения матрицы, а также ее возведения в степень для оценки финансового инструмента на всем сроке жизни, соответствует подходу определенному для физических лиц).

Определение рейтинга осуществляется посредством сопоставления вероятности дефолта, полученной в результате применения соответствующей модели, со стандартными (фиксированными) интервалами вероятности дефолта, определенными утвержденной в Банке мастер-шкалой для соответствующих рейтинговых категорий, которые присваиваются на основании имеющейся информации.

В случае выявления объективных признаков обесценения по финансовому активу, для определения величины вероятности дефолта на всем сроке жизни финансового актива используется подход на основе матриц миграции рейтингов.

Потери, полученные Банком в случае дефолта заемщика (LGD) рассчитываются на основе статистики потерь при дефолте по обеспеченным и не обеспеченным залогом кредитам.

Физические лица

Упрощенный подход к оценке резерва под ожидаемые кредитные убытки применяется в случае недостаточного количества элементов в портфеле для применения общего подхода.

Ссуды в портфеле группируются по следующим параметрам в соответствии с п.2.3 настоящей Методики:

- Стадия 1 «Работающие активы, с нормальным уровнем кредитного риска»;

➤ Стадия 2 «Работающие активы, по которым произошло существенное изменение кредитного риска»;

➤ Стадия 3 «Обесцененные активы».

Деление производится в отношении портфелей за предшествующие дате оценки 5 лет с ежеквартальным интервалом.

В отношении Стадии 1 и Стадии 2 оценивается частота дефолтов:

	Периоды (кварталы)			
	1	2	...	20
Стадия 1	$f_1(1)$	$f_1(2)$...	$f_1(20)$
Стадия 2	$f_2(1)$	$f_2(2)$...	$f_2(20)$

где $f_i(i)$ количество дефолтов, произошедших в i -м квартале по счету начиная с квартала формирования портфеля, деленное на количество элементов портфеля по состоянию на предыдущий квартал.

Квартальные вероятности дефолта для каждой стадии рассчитываются как среднее арифметическое из полученных значений частот дефолтов:

$$4\text{-PD}_1 = \sum f_1(i) / 20$$

$$4\text{-PD}_2 = \sum f_2(i) / 20$$

$$12\text{-PD} = (1 + 4\text{-PD})^4 - 1$$

$$\text{lt-PD} = (1 + 4\text{-PD})^{4 \cdot \text{LT} / 365} - 1$$

Для каждого элемента из Стадии 1 применяется значение 12-PD. Для каждого элемента из Стадии 2 применяется lt-PD.

В отсутствии достаточных собственных статистических данных принимаются следующие коэффициенты LGD в зависимости от Стадии изменения риска наступления дефолта и наличия залогового обеспечения¹:

Портфель	Значение LGD
Стадия 1:	
Обеспеченные кредиты	10%
Необеспеченные кредиты	15%
Стадия 2:	
Обеспеченные кредиты	20%
Необеспеченные кредиты	35%
Стадия 3:	
Обеспеченные кредиты	45%
Необеспеченные кредиты	75%

Торговая дебиторская задолженность со значительным компонентом финансирования

¹ Вновь выдаваемые ссуды считаются ссудами Стадии 1, оценочный резерв по данным ссудам устанавливается в размерах последнего произведенного расчета на отчетную дату с учетом признака (О-обеспеченные, Н-необеспеченные), расчеты применяются до следующей отчетной даты. В отношении активов относящихся к Стадии 3 по ссудам 5 категории качества по 590-П с размером ВПИС 100% на отчетную дату, ожидаемые кредитные убытки ECL принимаются равными 100%.

Сделки купли-продажи имущества Банка, сделки уступки прав требований, предусматривающие рассрочку или отсрочку платежа на период свыше 1 года, являются торговой дебиторской задолженностью со значительным компонентом финансирования и подлежат учету в соответствии с МСФО 15.

В целях корректировки «обещанной суммы возмещения» - суммы, подлежащей уплате покупателем/цессионарием, Банк на дату признания договора производит расчет выручки в сумме, отражающей цену, которую покупатель/цессионарий заплатил бы за обещанные товары или услуги, если бы покупатель/цессионарий платил за такие товары или услуги денежными средствами, когда (или по мере того, как) они переходят к покупателю/цессионарию (т.е. "денежная" цена продажи). Расчет осуществляется путем дисконтирования будущих денежных потоков по ставке, которая применяется Банком при размещении денежных средств на аналогичных условиях (в отношении валюты, срока, типа процентной ставки, кредитного рейтинга и других факторов).

Разница между суммой сделки и «денежной» ценой продажи в дату признания договора отражается на счетах корректировок, уменьшающих стоимость предоставленных (размещенных) денежных средств и подлежит списанию со счета корректировок равномерно в течение срока действия договора (погашения «обещанной суммы возмещения»).

Затраты по сделке

В составе денежных потоков при расчете ЭПС учитываются все процентные доходы, прочие доходы, затраты по сделке, а также премии и скидки по финансовому активу, которые являются неотъемлемой частью ЭПС в соответствии с МСФО (IFRS) 9.

Основные средства.

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого, в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно - гигиеническими, технико - эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; лимит стоимости которых составляет 100 000 рублей и выше без учета суммы НДС на момент принятия к учету.

Независимо от стоимости к основным средствам относятся сооружения, а также земельные участки и иные объекты природопользования (вода, недра и другие природные ресурсы); капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенными договорами аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к учету по первоначальной стоимости. Первоначальная стоимость основных средств определяется исходя из фактически произведенных затрат по их приобретению и приведению объектов в состоянии готовности.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объекта основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Переоценка основных средств в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативными актами Банка России на конец каждого отчетного года, а так же при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости.

Нематериальные активы.

Нематериальные активы принимаются к учету по фактической (первоначальной) стоимости, определенной по состоянию на дату их принятия у бухгалтерскому учету. Банк начисляет амортизацию по нематериальным активам с определенным сроком полезного использования. Для всех нематериальных активов применяется линейный способ начисления амортизации.

Материальные запасы.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодности для использования в производственных целях, и списываются на расходы Банка при их передаче материально ответственным лицом в эксплуатацию. Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения.

Уставный капитал.

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражается сумма номинальной стоимости доли единственного участника Банка.

На основании Устава Банк формирует резервный фонд в соответствии с нормативными актами Банка России и законодательством РФ. Резервный фонд формируется лишь в денежной форме и предназначен для покрытия возможных убытков и не предусмотренных в планах Банка расходов.

Налог на прибыль.

В ходе осуществления своей деятельности Банк применяет действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. Налоговое законодательство исходит из того, каким образом оформлены операции, и из того, как они отражены в бухгалтерском учете в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета.

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.

Отложенные налоговые обязательства признаются в отношении налогооблагаемых временных разниц.

Отложенные налоговые активы признаются 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.

Согласно Правилам банк ведет учет доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы от совершаемых кредитными организациями операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежной или неденежной формы (способов) их исполнения.

Формирование информации о финансовых результатах деятельности кредитной организации за отчетный год и ее отражение в бухгалтерском учете осуществляется в соответствии с нормативным актом Банка России о порядке составления кредитными организациями годового отчета.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, а также при их погашении.

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов, подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты и в последний рабочий день месяца.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги или не позднее последнего рабочего дня текущего месяца.

Переоценка средств в иностранных валютах.

Переоценка средств в иностранных валютах производится на основании изменения официальных курсов, установленных ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам.

3.3 Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка.

Учетная политика Банка на 2020 год была утверждена 30 декабря 2019 года. С вступлением в действие следующих нормативных актов Банка России:

- Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов № 604-П от 2 октября 2017 года;
- Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств № 605-П от 2 октября 2017 года;
- Положение о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами № 606-П от 2 октября 2017 года.

Банком России также внесены изменения в действующее Положение «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П от 27 февраля 2017 года.

В соответствии с указанными документами финансовые активы, финансовые обязательства, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств при первоначальном признании оцениваются по справедливой стоимости, определяемой в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 "Оценка справедливой стоимости". В случае, если справедливая стоимость финансового актива, финансового обязательства, обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств отличается от стоимости сделки по договору, то справедливая стоимость оценивается в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход или по справедливой стоимости через прибыль или убыток, исходя из бизнес-модели, используемой кредитной организацией для управления финансовыми активами, характеристик финансового актива, связанных с предусмотренными договором денежными потоками.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости либо как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств после первоначального признания классифицируются для целей бухгалтерского учета в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

Отражение процентных доходов по финансовым активам, относимым Банком к 4-5 категории качества в соответствии с Положениями 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) и 611-П, производится на балансовых счетах, исключен внебалансовый учет данных процентных доходов.

По финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости, рассчитывается оценочный

резерв под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты".

В бухгалтерском учете оценочный резерв отражается на отдельных счетах корректировок, открываемых к счетам по учету резервов по Положениям Банка России № 590-П и 611-П.

В связи с вступлением в силу новых нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету, а также внесением изменений в действующие нормативные документы, обязательными к применению с 1 января 2020 года, Банк для отражения переходного финансового результата выбрал счет 706 «Финансовый результат текущего года» и соответствующий выбор предусмотрел во внутреннем документе.

3.4 Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год.

Учетная политики Банка на 2020 год утвержденная протоколом заседания Правления от 30 декабря 2019 года претерпела ряд изменений и дополнений в связи с вступлением в силу ряда нормативных актов Банка России.

С 1 января 2020 года вступили в силу Положение № 659-П от 12 ноября 2018 года «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее – Положение Банка России № 659-П), основанное на принципах МСФО (IFRS) 16 "Аренда". Положение устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды.

МСФО (IFRS) 16 вводит единую модель учета арендаторами договоров аренды, предполагающую их отражение на балансе арендатора. Согласно этой модели, арендатор должен признавать актив в форме права пользования, представляющий собой право использовать базовый актив, и обязательство по аренде, представляющее собой обязанность осуществлять арендные платежи. Кроме того, изменится характер расходов, признаваемых в отношении этих договоров, так как в соответствии с МСФО (IFRS) 16 вместо расходов по аренде, равномерно признаваемых в течение срока действия договора, Банк должен будет отражать расходы по амортизации активов в форме права пользования и процентные расходы, относящиеся к обязательствам по аренде. Предусмотрены необязательные упрощения в отношении краткосрочной аренды и аренды объектов с низкой стоимостью. Для арендодателей правила учета в целом сохраняются – они продолжают классифицировать аренду на финансовую и операционную.

В соответствии с Информационным письмом Банка России от 25 ноября 2019 года № ИН-012-17/86 "О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативного акта Банка России по бухгалтерскому учету" Банк

планирует отражение на балансовых счетах активов в форме права пользования и обязательств по аренде в отношении договоров аренды, подлежащих учету в соответствии с Положением 659-П, в которых Банк выступает арендатором с выделением накопленной амортизации - на основании данных отчетности по МСФО по состоянию за 31 декабря 2019 года и использовать для отражения финансового результата переходного периода счет финансовых результатов текущего года.

Не смотря на то что, учетная политика Банка была утверждена 30 декабря 2019 года, единственным участником Банка 22.01.2020 года принято решение о получении Банком статуса микрофинансовой компании. При получении Банком статуса микрофинансовой организации, лицензия на осуществления банковской деятельности будет сдана.

3.5 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Банк выносит профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействия на суммы, отражаемые в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. Расчетные оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются и являются обоснованными в свете текущих обстоятельств.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное влияние на суммы отражаемые в годовой отчетности, и оценки, могут быть корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в следующем финансовом году включают :

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П « О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренними документами банка.

Создание резервов по иным активам производится в соответствии с положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Налогообложение. Действующее законодательство Российской Федерации о налогах и сборах допускает возможность различных толкований в применении к отдельным операциям Банка, что приводит к риску возникновения спорных ситуаций. Возникновение любых спорных ситуаций не может быть оценено с достаточной степенью надежности и может повлиять на финансовое положения Банка.

3.6 Характер реклассификации и причины реклассификации по каждой статье годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В течении 1 квартала 2020 года Банк не осуществлял реклассификацию статей бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3.7 Характер и величины существенных ошибок по каждой статье промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за каждый предшествующий период.

В предшествующих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

В течении 1 квартала 2020 года отсутствовали существенные ошибки влияющие на отражения данных в бухгалтерской (финансовой) отчетности.

3.8 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка и на оценку его последствий в денежном выражении

За период с отчетной даты по дату составления пояснительной информации, единственным участником Банка 22.01.2020 года принято решение о получении Банком статуса микрофинансовой компании.

При получении Банком данного статуса аннулируется лицензия на осуществление банковских операций.

Банк стремится избегать чрезмерной концентрации своих активов (ссудного портфеля, предоставленного юридическим лицам) по отраслевому признаку, диверсифицируя выдачу кредитов клиентам из разных областей экономической деятельности. В настоящее время руководство Банка проводит оценку возможного влияния пандемии на заемщиков в разрезе отраслей их деятельности.

Руководство продолжит внимательно следить за потенциальным воздействием этих событий и предпримет все возможные меры для снижения возможных последствий для Банка.

4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета об изменениях в капитале, отчета о движении денежных средств.

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806.

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

Структура денежных средств Банка и их эквивалентов включает наличные денежные средства, денежные средства на счетах в Банке России, на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации. Банк обязан депонировать обязательные резервы в Банке России на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалент. Сумма 375 тыс. рублей по состоянию на 1 апреля 2020 г. представляет собой обязательный резерв, перечисленный в Банк России (на 1 января 2019 года – 614 тыс. рублей).

	тыс. руб.		
	1 апреля 2020 г.	1 января 2020 г.	Изменение
Денежные средства:	18336	21875	-3539
Наличные денежные средства	18336	19332	-996
Денежные средства в банкоматах	0	2543	-2543
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации:	1806	8784	-6978
Денежные средства на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	1806	8784	-6978
Средства в кредитных организациях:	375	8794	-8419
Российская Федерация	375	8794	-8419
Иные государства	0	0	0
Итого:	20517	39453	-18936

4.1.2 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Банк не имеет вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

4.1.3 Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Банк не имеет вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

4.1.4 Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости.

Банк не имеет вложений в финансовые инструменты.

4.1.5 Информация об объеме и структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые организации.

Банк не имеет финансовых вложений.

4.1.6 Информация об объеме финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости.

К финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости относятся ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.

4.1.7 Информация об объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.

Ссудная и приравненная к ней задолженность по видам размещения(строка 5 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма):

тыс. руб.

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года	Изменение
Средства размещенные в Банке России	10 000	165 000	-155000
Ссуды клиентам - кредитным организациям (межбанковские кредиты)	3011	3145	-134
Ссуды юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:	57732	82665	-24933
- финансирование текущей деятельности	57732	82665	-24933
- прочие	0	0	0
Резервы на возможные потери по ссудам (РВПС)	-210	-313	103
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-36	77	-113
Ссуды физическим лицам:	91216	104662	-13446
-ипотечные кредиты	941	1027	-86
- автокредиты	0	0	0
-потребительские кредиты	90275	103635	-13360
- требование по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа	0	0	0
Резервы на возможные потери по ссудам (РВПС)	-29322	-7902	-21420
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	5014	7868	-2854
Итого ссудной задолженности	161959	355472	-193513
Итого резервы на возможные потери по ссудам(РВПС)	-29532	-8215	-21317
Итого корректировки резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	4978	7945	-2967
Требование по получению процентов	2866	2342	524
Резерв на возможные потери по процентам (РВП)	-1375	-977	-398
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	-2108	-1807	-301
Просроченная задолженность по банковским операциям	61	97	-36
Итого чистая ссудная задолженность	136849	354857	-218008

Структура ссуд по видам экономической деятельности заемщиков до вычета резервов на возможные потери представлена далее:

тыс. руб.

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года	Изменение
Средства, размещенные в Банке России и клиентам - кредитным организациям	10000	165000	-155000
Ссуды клиентам - кредитным организациям (межбанковские кредиты)	3011	3145	-134
Ссуды юридических лиц и индивидуальных предпринимателей:	57732	82665	-24933
<i>Обрабатывающие производства</i>	<i>0</i>	<i>605</i>	<i>-605</i>
<i>Строительство</i>	<i>7000</i>	<i>0</i>	<i>7000</i>
<i>Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования</i>	<i>44749</i>	<i>67941</i>	<i>-23192</i>
<i>Транспорт и связь</i>	<i>0</i>	<i>7000</i>	<i>-7000</i>
<i>Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставления услуг</i>	<i>1395</i>	<i>0</i>	<i>1395</i>
<i>Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство</i>	<i>0</i>	<i>3130</i>	<i>-3130</i>
<i>Прочие виды деятельности</i>	<i>0</i>	<i>3989</i>	<i>-3989</i>
<i>На завершение расчетов</i>	<i>4588</i>	<i>0</i>	<i>4588</i>
Ссуды физическим лицам	91216	104662	-13446
Итого ссудной задолженности	161959	355472	-193513
Требование по получению процентов	2866	2342	524
Резерв на возможные потери по ссудам по процентам	-30907	-9192	-21715
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2870	6138	-3268
Просроченная задолженность по банковским операциям	61	97	-36
Итого чистая ссудная задолженность	136849	354857	-218008

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

тыс. руб.

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года	Изменение
До востребования	13011	175071	-162060
Краткосрочные (до 1 года)	47455	55059	-7604
Среднесрочные (от 1 года до 3 лет)	24386	41336	-16950
Долгосрочные (свыше 3 лет)	66652	74416	-7764
Просроченная задолженность	10455	9590	865
Просроченная задолженность по банковским операциям	61	97	-36
Требование по получению процентов	2866	2342	524
Резерв на возможные потери по ссудам	-30907	-9192	-21715
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2870	6138	-3268
Итого чистой ссудной задолженности	136849	354857	-218008

Ссудная задолженность по регионам местонахождения клиентов, представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Регион	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года	Изменение
Краснодарский край	51654	52902	-1248
Красноярский край	31844	38609	-6765
Г. Москва	10000	165000	-155000
Республика Хакасия	63392	93560	-30168
Кемеровская область	0	0	0
Ростовская область	993	1063	-70
Новосибирская область	3011	3145	-134
Республика Тыва	0	0	0
Воронежская область	1065	1193	-128
Итого ссудная задолженность	161959	355472	-193513
Требование по получению процентов	2866	2342	524
Резерв на возможные потери по ссудам	-30907	-9192	-21715
Корректировка резерва до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	2870	6138	-3268
Просроченная задолженность по банковским операциям	61	97	-36
Итого чистой ссудной задолженности	136849	354857	-218008

4.1.8 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

В таблице ниже предоставлена информация по каждому классу основных средств (строка 11 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма):

тыс. руб.

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года	Изменение
Основные средства:	121587	124939	-3352
<i>Основные средства (кроме земли)</i>	<i>117705</i>	<i>121057</i>	<i>-3352</i>
<i>Земля</i>	<i>3882</i>	<i>3882</i>	<i>0</i>
Амортизация основных средств	-24902	-25290	388
Вложение в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0	0
Материальные запасы:	199	203	-4
<i>Запасные части</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Материалы</i>	<i>199</i>	<i>203</i>	<i>-4</i>
<i>Инвентарь и принадлежности</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Нематериальные активы	5941	5941	0
Амортизация нематериальных активов	- 4204	- 4021	-183
Итого основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	98621	101772	-3151

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, на балансе Банка отсутствуют.

Фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств в течении 1 квартала 2020 года не было. (счет 60701).

Основные средства свободны от ограничений прав собственности, не являются предметом залога.

Сумма договорных обязательств (дебиторской задолженности) по приобретению основных средств на 1 апреля 2020 года отсутствует.

Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы на 1 апреля 2020 года сложились в размере 98 621 тыс. руб. и относительно начала года снижение составило 3151 тыс. рублей (на 1 января 101 772 тыс. рублей).

4.1.9 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов

В таблице ниже предоставлена информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов, в разрезе видов активов (строка 13 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма):

	тыс. руб.		
	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года	Изменение
Счета кредитных организаций по другим операциям:	1072	1116	-44
<i>Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры</i>	<i>1072</i>	<i>1116</i>	<i>-44</i>
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам:	0	0	0
<i>Негосударственным коммерческим организациям</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Физическим лицам - индивидуальным предпринимателям</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>гражданам</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
<i>Резервы на возможные потери</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Расчеты по отдельным операциям:	0	10	-10
<i>Требования по прочим операциям</i>	<i>0</i>	<i>10</i>	<i>-10</i>
<i>Требование по получению процентов</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Расчеты с дебиторами и кредиторами:	7236	6475	761
<i>Расчеты по налогам и сборам</i>	<i>45</i>	<i>204</i>	<i>-159</i>
<i>Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями</i>	<i>2022</i>	<i>1892</i>	<i>130</i>
<i>Расчеты с прочими дебиторами</i>	<i>5169</i>	<i>4379</i>	<i>790</i>
Расходы будущих периодов:	0	0	0
<i>Расходы будущих периодов по другим операциям</i>	<i>0</i>	<i>0</i>	<i>0</i>
Резервы по другим операциям и корректировки	-7720	-6932	-788
Итого прочие активы	588	669	-81

Информация по прочим активам в разрезе сроков, оставшихся до погашения, представлена далее:

тыс. руб.

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года	Изменение
До востребования и менее 1 месяца	0	0	0
От 1 до 3 месяцев	588	669	-81
От 3 до 12 месяцев	0	0	0
Свыше года	0	0	0
Итого прочих активов	588	669	-81

4.1.10 Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

Банк не имеет корреспондентских счетов, открытых кредитным организациям, полученных межбанковских кредитов и депозитов.

4.1.11 Информация об остатках средств на счетах клиентов

По состоянию на 1 апреля 2020 года привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, имеют следующую структуру (строка 16 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма):

тыс. руб.

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года	Изменение
Текущие счета и депозиты до востребования:	7796	39215	-31419
- юридические лица, индивидуальные предприниматели	1786	29465	-27679
- физические лица	6010	9750	-3740
Срочные депозиты:	113307	286046	-172739
- юридические лица, индивидуальные предприниматели	108000	108000	0
- физические лица	5307	178046	-172739
Начисленные проценты	24	423	-399
Корректировка, увеличивающая стоимость привлеченных средств	0	2	-2
Итого	121127	325686	-204559

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности:

тыс. руб.

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года	Изменение
Юридические лица, индивидуальные предприниматели, в том числе:	109786	137465	-27679
- производство	655	5136	-4481
- операции с недвижимостью	108017	112973	-4956
- услуги	28	5557	-5529
- торговля	1016	10208	-9192
- строительство	53	3433	-3380
- финансовый сектор	2	130	-128
- прочее	15	28	-13
Физические лица	11317	187796	-176479
Начисленные проценты	24	423	-399
Корректировка, увеличивающая стоимость привлеченных средств	0	2	-2
Итого	121127	325686	-204559

4.1.12 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств:

В таблице ниже предоставлена информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств (строка 21 формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма):

тыс. руб.

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года	Изменение
Расчеты по отдельным операциям:	5	106	-101
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	0	0	0
Обязательства по прочим операциям	5	106	-101
Обязательства по уплате процентов	0	0	0
Расчеты с дебиторами и кредиторами:	4081	4085	-4
Расчеты по налогам и сборам	1247	666	581
Налог на добавленную стоимость, полученный	456	580	-124
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	0	266	-266
Расчеты с прочими кредиторами	2378	2573	-195
Доходы будущих периодов	0	0	0
Прочая кредиторская задолженность (корректировка А102/16)	0	0	0
Итого прочие обязательства	4086	4191	-105

4.1.13 Сведения об объемах сформированных резервов по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон.

тыс. руб.

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года	Изменение
Резервы на возможные потери по корреспондентским счетам	0	0	0
Резервы на возможные потери по просроченной задолженности по предоставленным межбанковским кредитам, депозитам и прочим размещенным средствам	0	0	0
Резервы на возможные потери по просроченной задолженности по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	0	2831	-2831
Резервы на возможные потери по расчетам по отдельным операциям	0	645	-645
Резервы на возможные потери по расчетам с дебиторами и кредиторами	0	4378	-4378
Корректировка резерва на возможные потери до оценочного резерва	0	45	-45
Корректировки (А 30126/3.1, А/5.2, А/9.2)	0	-7814	-7814
Итого	0	85	-85

4.1.14 Информация о величине и изменении величины уставного капитала

По состоянию на 1 апреля 2020 года уставный капитал Банка составил 214360 тыс. рублей.

Номинальная стоимость оплаченных долей Банка составляет 100% единственного участника Бикмеевой Галины Алексеевны.

	1 апреля 2020 года	1 января 2020 года	Изменение
Средства участников Банка	214360	214360	0
Итого уставный капитал	214360	214360	0

Собственный капитал составляет основу деятельности Банка и является важным источником финансовых ресурсов. Величина капитала определяет уровень надежности и стабильности Банка, объемы активных операций банка, размер депозитной базы, возможности заимствования средств на финансовых рынках, максимальные размеры кредитов как на одного заёмщика, так и на группу связанных заёмщиков, а с 1 января 2017 года и на связанных с банком лиц, величину открытой валютной позиции и ряд других важных показателей, которые существенно влияют на масштаб деятельности банка.

Размер собственных средств (капитала) Банка в соответствии со стандартами Базеля III на 1 апреля 2020 года ниже минимального размера капитала, установленного для банков с базовой лицензией в сумме 300 000 тыс. рублей и составил 233 503 тыс. руб., что ниже уровня начала текущего года на 32 696 тыс. рублей (на 1 января 2020 года с учетом СПОД) 266 199 тыс. рублей).

В связи с невозможностью увеличения собственных средств Банка, единственным участником Банка 22.01.2020 года принято решение о получении Банком статуса микрофинансовой компании.

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме 0409807.

4.2.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.

В отчетном периоде резервы, сформированные под различные виды активов и на 1 апреля 2020 год, изменялись следующим образом:

тыс. руб.

	По ссудной и приравненной к ней задолженности и начисленным процентным доходам по ней	По условным обязательствам кредитного характера, по ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, отраженных на внебалансовых счетах, и срочным сделкам	По иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям	Итого
1 января 2020 года	12542	85	5475	18102
Создание резерва	25454	0	839	26293
Восстановление резерва	-3294	-85	- 30	-3409
Чистое сальдо по созданию (восстановлению) резервов	22160	-85	809	22884
Списано за счет созданного резерва	0	0	0	0
1 апреля 2020 года	34702	0	6284	40986

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

тыс. руб.

	На 1 апреля 2020 года	На 1 апреля 2019 года	Изменение
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	139	199	-60
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	695	-926	1621
итого	834	-727	1561

4.2.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу.

тыс. руб.

	На 1 апреля 2020года	На 1 апреля 2019 года	Изменение
Налог на прибыль	0	0	0
Отложенный налог на прибыль	0	0	0
Прочие налоги:	699	853	-154
<i>НДС</i>	<i>166</i>	<i>180</i>	<i>-14</i>
<i>Налог на имущество</i>	<i>499</i>	<i>633</i>	<i>-134</i>
<i>Транспортный налог</i>	<i>13</i>	<i>13</i>	<i>0</i>
<i>Земельный налог</i>	<i>17</i>	<i>17</i>	<i>0</i>
<i>Прочие налоги (госпошлина)</i>	<i>4</i>	<i>10</i>	<i>-6</i>
Итого	699	853	-154

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

В течении 1 квартала 2020 года ставки по налогам не повышались, существенных расходов не возникало.

4.2.5 Информация о вознаграждении работников.

Общий размер вознаграждений, включенных в статью «Операционные расходы» отчета о прибылях и убытках за 1 квартал 2020 год и за 1 квартал 2019 год может быть представлен следующим образом:

тыс. руб.

	На 1 апреля 2020 года	Доля в общем объеме расходов, %	На 1 апреля 2019 года	Доля в общем объеме расходов, %
Краткосрочное вознаграждения:	8849	12%	10767	35%
<i>Объем и доля расходов на оплату труда</i>	<i>8849</i>	<i>12%</i>	<i>10767</i>	<i>35%</i>
Долгосрочные вознаграждения	0	0	0	0
Объем расходов	73913		30576	
Итого		100%		100%

Численность сотрудников Банка на 1 апреля 2020 года составила 64 человека.

Все правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, в течение отчетного периода соблюдались в полном объеме.

4.2.6 Информация о выбытии объектов основных средств.

В течение 1 квартала 2020 года Банком проведено выбытие имущества полностью с амортизированного и продажа имущества закрытых дополнительных офисов на сумму 3792 тыс. рублей.

4.3 Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале 0409810.

4.3.1 Общий совокупный доход Банка за отчетный период.

Общий совокупный доход Банка за 1 квартал 2020 года составил убыток 35603 тыс. рублей, данный убыток сформирован полностью за счет убытка полученного 1 квартал 2020 год.

4.3.2 Изменения балансовой стоимости инструментов капитала за отчетный период

По состоянию на 1 апреля 2020 года изменения прошли по следующим статьям:

- «Нераспределенная прибыль (убыток)» за отчетный период убыток увеличился на 35603 тыс. рублей и по итогам деятельности составил убыток 94625 тыс. рублей.
- «Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство» за отчетный период изменение составило убыток 10852 тыс. рублей.

Источник капитала составил 130587 тыс. рублей.

Изменений по другим статьям инструментов капитала в течении отчетного года не было. Динамика источников капитала приведена ниже в таблице.

тыс. руб.

Источники капитала	На 1 апреля 2020 года	На 1 января 2020 года	На 1 января 2019 года
- Уставный капитал	214 360	214 360	214 360
- Эмиссионный доход	0	0	0
- Резервный фонд	0	0	0
-Переоценка основных средств	10852	10922	30 688
-Денежные средства безвозмездного финансирования	0	0	0
- Нераспределенная прибыль (убыток)	-94625	-59022	-27 441
Итого источники капитала	130587	166260	217 607

4.3.3 Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу участников в течении отчетного периода.

В течении 1 квартала 2020 года Банк не выплачивал дивидендов единственному участнику.

4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств 0409814.

Отчет о движении денежных средств отражает влияние притока и оттока денежных средств и денежных эквивалентов на показатели ликвидности Банка в течение квартала. Движение денежных средств представлено по разделам операционной, инвестиционной и финансовой деятельности. Отражена корректировка на приведение денежных средств и денежных эквивалентов на конец года в соответствие текущим активам по балансовому отчету. Эффект от изменения валютного курса на денежные средства и денежные эквиваленты расшифровывается отдельно.

У Банка отсутствуют денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования.

В отчетном периоде у Банка отсутствовали финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

У Банка отсутствуют неиспользованные кредитные средства, в том числе имеющие ограничения по их использованию.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей приведена ниже:

	на1 апреля 2020 года	на1 января 2020 года
Прирост (использование) денежных средств от операционной деятельности	-21348	-26126
Прирост (использование) средств от инвестиционной деятельности	2148	1422
Прирост (использование) средств от финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	264	-1506
Прирост (использование) денежных средств и их эквиваленты	-18936	-26210

Движение денежных средств сосредоточено в рамках Сибирского федерального округа и Южного федерального округа.

В отчетном периоде у Банка не возникало ограничений со стороны контрагентов по использованию денежных средств и их эквивалентов.

5. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

5.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк, относит: кредитный риск, риск ликвидности, валютный риск, процентный риск, а также операционный, репутационный, правовой и стратегический риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;

- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

■ по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

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

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Директоров, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск.

Подразделение, осуществляющее деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняет регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков.

Последующий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется Службой внутреннего контроля.

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке созданы коллегиальные органы управления: Кредитный комитет, Комитет по управлению активами, пассивами и рисками, которые обеспечивают коллективную оценку присущих Банку рисков и принятие соответствующих решений.

Кредитный комитет реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками и Кредитной политики, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд.

К компетенции *Комитета по управлению активами, пассивами и рисками* относится утверждение всех видов лимитов на активные и пассивные операции в различных валютах для ограничения рыночного риска, контроль за соблюдением нормативов ликвидности для ограничения риска ликвидности, общие вопросы управления активами и пассивами, включая контроль за соблюдением внутренних нормативных документов по управлению валютными, процентными, операционными и другими банковскими (за исключением кредитных) рисками, оценку тенденций валютно-денежного рынка, определение порядка распределения пассивов по направлениям деятельности Банка и финансирования отдельных операций.

На ежедневной основе проводятся совещания руководителей структурных подразделений Банка с целью осуществления координации деятельности подразделений Банка, контроля и оценки банковских рисков.

Служба управления рисками, является подразделением Банка, осуществляющим деятельность по управлению рисками вне зависимости от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков. Основной целью Службы управления рисками является организация эффективной системы управления рисками, сокращающей возможные финансовые потери Банка и обеспечивающей надлежащий уровень надёжности, соответствующий сложности и масштабам проводимых Банком операций.

Служба управления рисками осуществляет координацию и контроль деятельности подразделений Банка по вопросам разработки, применения и эффективности системы управления банковскими рисками, организацию стратегического и финансового планирования Банка, оценки доходности финансовых инструментов и операций, контроля ликвидности Банка. В функциональные обязанности службы входит идентификация, анализ и оценка всех видов банковских рисков, формирование системы лимитов банковских рисков, мониторинг системы управления рисками.

Целью Правового управления Банка является защита правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в его деятельности.

Основной целью Службы режима и защиты информации Банка является обеспечение экономической и информационной безопасности функционирования Банка, защиты его законных интересов от противоправных посягательств и угроз имущественного характера, выявление фактов злоупотреблений или противоправных действий сотрудников Банка, третьих лиц и принятие мер реагирования для их минимизации.

Основной целью Службы внутреннего контроля является выявления комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов деятельности и норм профессиональной этики, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее-регуляторный риск). Осуществлять мониторинг законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Основной целью Службы внутреннего аудита является осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования.

Для осуществления процедур последующего контроля за функционированием систем управления рисками Служба внутреннего контроля осуществляет:

- проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских

рисков и процедур управления банковскими рисками.

- мониторинг системы управления рисками и оценки различных видов банковских рисков в соответствии с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России, содержащими требования по системе управления и оценке банковских рисков.

5.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Стратегия Банка в области управления рисками направлена на своевременное выявление, анализ и минимизацию, возникающих в процессе текущей деятельности, рисков в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка и поддержания высокого уровня надежности и конкурентоспособности.

Банк постоянно совершенствует все элементы управления рисками, включая информационные системы, нормативную базу, процедуры и технологии, с учётом стратегических задач, изменений во внешней среде и требований законодательства.

Управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска осуществляется на основании оценки достаточности имеющегося в распоряжении доступного Банку капитала для покрытия значимых и иных рисков. Внутренние процедуры оценки достаточности капитала также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

При определении необходимого размера капитала Банк учитывает: минимально допустимый размер его капитала; нормативы достаточности капитала Банка, установленные Банком России; размер и качество активов Банка.

Капитал Банка является основным источником для покрытия потерь, вызванных реализацией рисков. Сравнение объёма имеющегося в распоряжении доступного Банку капитала с величиной потенциальных потерь, обусловленных принятием Банком рисков, позволяет судить о достаточности капитала.

Целями управления рисками и капиталом являются обеспечение / поддержание приемлемого уровня рисков в рамках аппетита к риску и / или иных лимитов и ограничений; обеспечение достаточности капитала для покрытия существенных рисков; обеспечение финансовой устойчивости Банка, минимизация возможных

финансовых потерь от воздействия рисков, принимаемых Банком в рамках установленного аппетита к риску в соответствии со Стратегией развития; обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска и доходности; обеспечения непрерывности деятельности и планирования оптимального управления бизнесом Банка с учетом возможных стрессовых условий.

Задачами системы управления рисками и капиталом являются идентификация и оценка существенности видов рисков; оценка, агрегирование и прогнозирование уровня рисков; установление лимитов и ограничений рисков; мониторинг и контроль за объемами принятого риска, реализация мер по снижению уровня принятого риска с целью его поддержания в пределах установленных внешних и внутренних ограничений; выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и ограничений; планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска, ориентиров Стратегии развития, требований Банка России к достаточности капитала; разработка превентивных и корректирующих действий по поддержанию достаточности капитала и предотвращению / снижению убытков Банка в случае наступления стрессовых условий; осуществление стратегического планирования с учетом уровня принимаемого риска; информирование Совета директоров Банка, Правления Банка, прочих коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием и управлением рисками, о существенных рисках и достаточности капитала.

Методы оценки рисков и капитала Банк использует методы оценки значимых рисков, установленные Положением Банка России от 28.06.2017 N 590-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности"; Положением Банка России от 23.10.2017 N 611-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери"; Положением Банка России от 03.09.2018 N 652-П "О порядке расчета размера операционного риска"; Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска"; Инструкцией Банка России от 29.11.2019 N 199-И; Указанием Банка России от 03.04.2017 N 4336-У "Об оценке экономического положения банков".

Объем имеющегося в распоряжении Банка капитала определяется в соответствии с требованиями Положения № 646-П, и данные формируются по форме отчетности 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)).

Оценку экономического капитала Банк осуществляет через минимальное требование к достаточности капитала в соответствии с Инструкцией № 199-И. При этом показатель достаточности капитала рассчитывается как отношение капитала к активам, взвешенным по кредитному, рыночному, операционному рискам (в соответствии с требованиями Инструкции № 199-И) и процентному риску (риску процентной ставки).

Оценка значимых рисков и капитала осуществляется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал, в соответствии с методами установленными Банком России и внутренними документами Банка.

Служба управления рисками не реже одного раза в квартал проводит самооценку экономического положения Банка в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 N 4336-У "Об оценке экономического положения банков".

Банк проводит ежедневный расчет собственных средств (капитала) Банка в соответствии с Положением Банка России "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" от 04.07.2018 N 646-П; ежедневный расчет обязательных нормативов в соответствии с Инструкцией Банка России Инструкция Банка России от 29.11.2019 N 199-И "Об обязательных нормативах банков".

Риск-аппетит определяется в виде совокупности количественных и качественных показателей. К числу количественных относятся следующие показатели Достаточности основного капитала и Достаточность собственных средств (капитала).

К числу качественных показателей относятся следующие виды рисков, к которым в Банке установлены целевые уровни склонности к риску по видам рисков: Регуляторный, Репутационный, Правовой, Стратегический Операционный риск, Риски новых операций (продуктов, рынков).

Качественные показатели склонности к риску определены в составе соответствующих внутренних документов Банка.

На основе показателей склонности к риску Банк определяет плановый (целевой) уровень капитала, плановую структуру капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала, целевые уровни рисков, целевую структуру рисков Банка

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для

покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития ООО КБЦА.

В целях осуществления контроля за достаточностью собственных средств (капитала) в Банке установлены процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков (кредитному, рыночному (включая процентный и валютный) и операционному рискам) и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков (кредитующие подразделения, подразделения осуществляющие операции с иностранной валютой).

В Банке определен совокупный объем необходимого капитала на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков. В целях оценки совокупного объема необходимого капитала в Банке установлены:

Определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков, в которой определены риски, в отношении которых определена потребность в капитале количественными методами; риски, в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяется. При этом покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие, а ограничение рисков осуществляется путем установления лимитов.

Определение совокупного объема необходимого для Банка капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков основана на методике Банка России, установленной Инструкцией Банка России N 199-И и Положением Банка России N 652-П, для оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка, которая учитывает все факторы кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком. При использовании указанной методики совокупный объем необходимого Банка капитала определяться путем умножения суммарной величины кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии с указанной методикой, на установленный во внутренних документах Банка плановый (целевой) уровень достаточности капитала.

Определение размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков и совокупного объема рисков на

основе агрегирования оценок значимых рисков. Банком России установлен Минимальный размер собственных средств (капитала) в сумме 300 миллионов рублей. В целях реализации ВПОДК и соблюдения требований Банка России в Банке установлен внутренний Минимальный размер собственных средств (капитала) в сумме 305 миллионов рублей.

Внутренний минимальный размер собственных средств (капитала) в сумме 305 миллионов рублей предназначен для ведения банковской деятельности и не распространяется на покрытие требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков и совокупного объема рисков на основе агрегирования оценок значимых рисков.

Размер остаточного капитала, сумма которого превышает внутренний минимальный размер собственных средств (капитала) предназначена для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков и совокупного объема рисков на основе агрегирования оценок значимых рисков.

На основе показателей склонности к риску в Банке определены плановый (целевой) уровень капитала, плановая структура капитала, источники его формирования, плановый (целевой) уровень достаточности капитала. Риски, в отношении которых количественными методами потребность в капитале не определяется, покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала (в %) на их покрытие.

Выплата дивидендов в течении 1 квартала 2020 года Банком не осуществлялась.

5.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года.

Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с выполнением его обязанностей.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

Банк выделяет следующие этапы процесса управления рисками:

- Создание единой системы управления рисками, включающей создание методологической и технологической базы поддержки операций и процедур;

- Идентификация всех основных рисков, возникающих в деятельности Банка;
- Анализ идентифицированных рисков и их оценка, расчёт совокупных рисков, расчёт и утверждение лимитов;
- Принятие решений о проведении или не проведении операций, подверженных риску, ограничение идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери, разработка и проведение мероприятий по снижению идентифицированных рисков;
- Контроль соблюдения установленных процедур управления рисками, лимитов уровня принимаемых рисков;
- Постоянный мониторинг и оптимизация установленных ограничений с учётом оценки результатов деятельности Банка, связанных с принятием определённого вида риска.

В целом политика управления рисками в текущем году не претерпела существенных изменений. Оптимизация по отдельным видам рисков заключалась в усилении мониторинга и дальнейшем совершенствовании аналитической работы. Были внесены некоторые изменения и переработаны внутренние нормативные документы (положения, методики оценки финансового состояния), в связи с текущим изменением требований законодательства.

5.5. Политика в области снижения рисков.

Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника Банка. Принятие решений о проведении любой банковской операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Управленческая структура Банка обеспечивает распределение функций и полномочий, что предотвращает конфликт интересов: разделены обязанности подразделений и сотрудников Банка, осуществляющих операции, подверженные риску, учитывающих операции (в бухгалтерском учёте), и осуществляющих функции управления и контроля рисков. Решения относительно принятия рисков осуществляются Уполномоченными лицами/органами Банка согласно Уставу и внутренних документов Банка о распределении полномочий между руководителями структурных подразделений и иными сотрудниками Банка.

За совершением любой операции, подверженной риску, осуществляется предварительный, текущий и последующий контроль за уровнем принимаемых рисков, соблюдением лимитов и процедур, принципов и требований документов, регламентирующих порядок совершения всех операций, подверженных рискам.

В Банке действует система лимитов, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков.

Руководство Банка, его коллегиальные органы на регулярной основе рассматривают отчеты об уровне принятых Банком рисков и фактах нарушений установленных процедур и лимитов.

5.6. Информация о способах мониторинга и контроля рисков.

Мониторинг и контроль за объемами принятого риска, реализация мер по снижению уровня принятого риска с целью его поддержания в пределах установленных внешних и внутренних ограничений являются Задачами системы управления рисками и капиталом.

Мониторинг системы управления рисками - наблюдение за функционированием системы управления рисками Банка с целью получения информации о наличии и порядке применения установленных в Банке методов и процедур управления рисками.

В целях предупреждения возможности повышения уровня рисков, сотрудники Банка в рамках своей компетенции проводят мониторинг рисков на постоянной основе. Информационное обеспечение управления рисками построено на подготовке и использовании информации в виде отчетов, и обеспечивает предоставление точных и своевременных данных, в соответствии с графиком предоставления отчетности.

Контроль уровня риска. Руководство Банка, коллегиальные органы Банка на регулярной основе получают информацию о принятом уровне рисков и о фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов, ограничений. В целях осуществления контроля за объемами значимых рисков внутренними документами Банка разработанными в рамках ВПОДК определены: плановые (целевые) уровни рисков; целевая структура рисков и система лимитов; совокупный предельный объем рисков; процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Банк осуществляет контроль за значимыми рисками путём сопоставления их объёмов с установленными лимитами (целевыми уровнями) рисков.

5.7. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Службой банковских рисков составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

5.8. Достаточность собственных средств (капитала) Банка.

Размер собственных средств (капитала) Банка в соответствии со стандартами Базеля III на 1 апреля 2020 года ниже минимального размера капитала, установленного для банков с базовой лицензией в сумме 300 000 тыс. руб. и составил 233 503 тыс. руб., что на (- 32 696 тыс. руб.) 12,28 % ниже уровня на 01.01.2020 г. (266 199 тыс. руб.).

Показатель достаточности собственных средств (Н1), определяющий требования по минимальной величине собственных средств (капитала) Банка, необходимых для покрытия кредитного, рыночного и операционного рисков составил:

Динамика нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка

Показатель	Минимально допустимое значение	01.10.2019	01.01.2020	01.04.2020
Норматив достаточности основного капитала Банка Н1.2	6%	30,160	34,537	31,342
Норматив достаточности Собственных средств (капитала) Банка Н1.0	8%	52,945	59,676	61,698

Достаточность собственных средств (капитала) Банка является одним из важнейших показателей, по которому можно определить способность Банка удовлетворить требования кредиторов и надлежащим образом оценить связанные с данным показателем риски.

Высокие значения показателя достаточности собственных средств характеризует способность Банка нивелировать возможные финансовые потери за свой счет, не в ущерб своим клиентам.

Оценка капитала осуществляется по результатам оценок показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, общей достаточности капитала и оценки качества капитала:

Показатели оценки достаточности собственных средств (капитала) Банка

Наименование показателя	условное обозначение	01.01.2020	01.04.2020
Показатели капитала Банка			
Показатель достаточности собственных средств (капитала)	ПК1	59,676	61,698
Показатель оценки качества капитала	ПК2	88,79	103,02
Показатель достаточности основного капитала	ПК4	30,16	30,16
<i>Показатели, используемые для оценки Капитала Банка</i>			
собственные средства (капитал) банка, на основе данных формы 0409123;	К	266 199	233 503
активы, значение показателя "Всего активов" формы 0409806;	А	497 568	257 061
совокупная величина активов, имеющих нулевой коэффициент риска, на основе данных по форме 0409135;	Ариск0	197 772	30 393
Состояние капитала Банка		ХОРОШЕЕ	ХОРОШЕЕ

Обобщающий результат характеризует состояние капитала на 01.04.2020 как "хорошее".

При определении планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, планового (целевого) уровня достаточности капитала Банк исходит из фазы цикла деловой активности, оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных стратегией развития ООО КБЦА.

5.9. Кредитный риск.

По состоянию на 01.04.2020 года величина ссудной задолженности Банка составила 160 485 тыс. руб., в том числе депозиты, размещенные в Банке России 10 000 тыс. руб. Объем кредитования, в сравнении с величиной на 01.01.2020 г. сократился на 120,5% или 193 392 тыс. руб. в абсолютном выражении. За счет уменьшения величины депозитов, размещенных в Банке России, погашения кредитов, предоставленных физическим лицам, юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.

Структура и динамика кредитного портфеля, в разрезе категорий качества по состоянию на 01.04.2020 г. представлена в таблице.

Классификация активов по категориям качества

Категория, ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (условных обязательств кредитного характера)	На 01.01.2020 г.		На 01.04.2020 г.		Изменение с 01.01.2020 г.	
	Ссудная задолженность		Ссудная задолженность		Ссудная задолженность	
	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	сумма, тыс. руб.	удельный вес, %	тыс. руб.	темп прироста, %
I (Стандартные)	68 623	36,3	34 427	22,9	-34 196	-49,8
II (Нестандартные)	69 965	37,0	60 316	40,1	-9 649	-13,8
III (Сомнительные)	40 081	21,2	18 670	12,4	-21 411	-53,4
IV (Проблемные)	634	0,3	2 839	1,9	2 205	347,8
V (Безнадежные)	9 574	5,1	34 234	22,7	24 660	257,6
ВСЕГО:	188 877	100	150 485	100	-38 392	-20,3

По состоянию на отчетную дату удельный вес стандартных ссуд занимает 22,9%, на долю нестандартных ссуд приходится 40,1%, в 1 квартале 2020 года произошел рост ссудной задолженности классифицированной в IV и V категорию качества на 347,8% и 257,6% соответственно, при снижении доли стандартных, нестандартных и сомнительных ссуд на 49,8%, 13,8% и 53,4% соответственно. Основной причиной роста ссудной задолженности, классифицированной в IV и V категории послужило ухудшение качества кредитного портфеля. В соответствии с вышеизложенным, сложившаяся динамика свидетельствует об увеличении кредитного риска.

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери

Показатель	На 01.01.2020 г.		На 01.04.2020 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. Вес, %
Кредитный портфель Банка	188 877	100	150 485	100	-38 392	-0,2
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (факт)	10 963	5,8	32 778	21,8	21 815	2,0
Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (расчетный)	22 030	11,7	43 205	28,7	21 175	1,0
Доля фактического РВПС к расчетному	49,8		75,9		26	0,5

Удельный вес резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по отношению к общему объему кредитного портфеля Банка (без учета депозитов в ЦБ) за анализируемый квартал фактический резерв увеличился на 2%, расчетный резерв на 1% и составил 32 778 тыс. руб. и 43 205 тыс. руб. соответственно. Доля фактического РВПС к расчетному, возросла и на 01.04.2020 составила 75,9%. Сложившаяся динамика свидетельствует об увеличении кредитного риска.

Информация о распределении кредитного портфеля по видам деятельности заемщиков

Показатели	На 01.01.2020 г.		На 01.04.2020 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
Депозиты в ЦБ	165 000	46,6	10 000	6,2	-155 000	-93,9
Сельское хозяйство	3130,00	0,9	1380,00	0,9	-1 750	100,0
Обрабатывающие производства	605	0,2	0	0,0	-605	-100,0
Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа	7 000	2,0	7 000	4,4	0	0,0
Оптовая и розничная торговля	67 941	19,2	44 749	27,9	-23 192	-34,1
Операции с недвижимым имуществом	1 550	0,4	1 550	1,0	0	0,0
Производство ювелирных изделий и аналогичных изделий	0	0,0	566	0,4	566	0,0
Физические лица	104 662	29,6	91 218	56,8	-13 444	-12,8
Деятельность по предоставлению прочих персональных услуг	3 989		4 022	2,5	3 957	100,0
Итого:	353 877	100	160 485	100	-193 392	-54,6

На отчетную дату наибольший удельный вес ссудной задолженности по кредитам физических лиц 56,8%, по заемщикам-юридическим лицам «Оптовая и розничная торговля» 27,9% по депозитам, размещенным в Банке России 6,2%, «Деятельность в области архитектуры и инженерно-технического проектирования; технических испытаний, исследований и анализа» 4,4%.

Информация о распределении кредитного портфеля по географическим регионам

Показатели	На 01.01.2020 г.		На 01.04.2020 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
Краснодарский край	54 452	15,4	51 654	32,2	-2 798	-5,1
Красноярский край	38 609	10,9	31 844	19,8	-6 765	-17,5
Воронежская область	1 193	0,3	1 065	0,7	-128	-10,7
Республика Хакасия	93 560	26,4	64 930	40,5	-28 630	-30,6
Ростовская область	1 063	0,3	993	0,6	-70	-6,6
Москва (средства в ЦБ)	165 000	46,6	10 000	6,2	-155 000	-93,9
Итого	353 877	100	160 485	100	-193 392	-54,6

Основную долю кредитного портфеля Банка занимают ссудная задолженность жителей Республики Хакасия составила 40,5%, ссудная задолженность жителей Краснодарского края составила 32,2%, ссудная задолженность жителей Красноярского края составила 19,8%, за квартал объем кредитного портфеля снизился на 193 392 тыс. руб. или 54,6%.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации в Банке определена система лимитов и сигнальных значений, позволяющая ограничивать риски концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне. В 1 квартале 2020 года нарушений лимитов и сигнальных значений не установлено.

Информация о распределении кредитного портфеля по типам контрагентов

Показатели	На 01.01.2020 г.		На 01.04.2020 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Уд. вес, %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
Ссудная задолженность						
Депозиты в ЦБ	165 000	46,6	10 000	6,2	-155 000	-93,9
Юридических лиц	38 148	10,8	25 475	15,9	-12 673	-33,2
Индивидуальных предпринимателей	46 067	13,0	33 792	21,1	-12 275	-26,6
Физических лиц	104 662	29,6	91 218	56,8	-13 444	-12,8
Кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
Итого ссудная задолженность	353 877	100	160 485	100	-193 392	-54,6
Резерв на возможные потери по ссудам (фактический):					0	0
Юридических лиц	897	8,2	832	2,5	-65	-7,3
Индивидуальных предпринимателей	193	1,8	146	0,4	-47	-24,5
Физических лиц	9 872	90,0	31 800	97,0	21 928	222,1
Кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
ИТОГО РВПС	10 963	100	32 778	100	21 815	199,0
Чистая ссудная задолженность	342 915		127 708		-215 207	-62,8

По состоянию на 01.04.2020 г. структура кредитного портфеля в разрезе типов заемщиков представлена следующим соотношением: наибольший удельный вес занимает ссудная задолженность физических лиц сократилась и составила 56,8%, ссудная задолженность индивидуальных предпринимателей сократилась и составила 21,1%, ссудная задолженность юридических лиц 15,9%, средства, размещенные в Банке России сократились и составили 6,2% от общей объема кредитного портфеля Банка.

Информация о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе контрагентов

Показатель	На 01.01.2020 г.		На 01.04.2020 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Удельный вес, %	Сумма, тыс. руб.	Темп прироста, %
Кредитный портфель банка	188 877	100	150 485	100	-38 392	-20,3
Просроченная задолженность	9 590	2,3	10 441	2,3	851	8,9
Юридических лиц	7605	79,3	7595	72,7	-10	-0,1
Индивидуальных предпринимателей	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Физических лиц	1 985	20,7	2 845	27,3	860	43,3
Реструктурированные ссуды	1 104	0,6	1 057	0,7	-47	-4,3
Юридических лиц	576	52,2	566	53,5	-10	-1,7
Индивидуальных предпринимателей	0	0,0	0	0,0	0	0,0
Физических лиц	529	47,9	491	46,5	-38	-7,2

Общий объем просроченной задолженности составляет 2,3% от кредитного портфеля Банка. Просроченная задолженность за квартал увеличилась на 8,9% или 851 тыс. руб., рост произошел в основном за счет образования просроченной задолженности физических лиц.

Реструктурированные ссуды занимают 0,7 % общего объема кредитного портфеля Банка.

В первом квартале 2020 года факты реструктуризации задолженности отсутствовали.

Наименование норматива	Установле нное контроль ное значение Банком России, %	Установл енное контроль ное значение Банком, %	Фактическое значение, %					
			01.10.2019	свободн ый лимит	01.01.2020	свободны й лимит	01.04.2020	свободный лимит
максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	max 20 %	max 19 %	18,21	0,79	13,92	5,08	9,32	9,68
Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) Н25	max 20 %	max 19 %	13,36	5,64	14,93	4,07	8,13	10,87

В отчетном квартале Банком соблюдались все нормативы, установленные инструкцией Банка России 183-И «Об обязательных нормативах банков», влияющие на уровень кредитного риска Банка и Положения Банка России 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» в части оценки качества ссуд, формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и контроля над ними в соответствии с внутренними документами Банка.

Оценка активов Банка определяется по результатам оценок показателей качества ссуд, риска потерь, доли просроченных ссуд, размера резервов на потери по ссудам и иным активам, концентрации крупных кредитных рисков и иных показателей.

Обобщающий результат характеризует состояние активов Банка на 01.04.2020 как «удовлетворительное».

Стресс-тестирование кредитного риска проводится с целью выявления на ранней стадии тенденции, которая может привести к нарушению показателей финансовой устойчивости Банка. Рассчитывается не реже чем один раз. Стресс-тестирование проводится исходя из прогноза изменения внешних факторов или условий, характера и масштабов деятельности Банка, которые могут оказать существенное влияние на уровень принимаемого Банком риска.

При одновременном изменении показателей для определения стрессоустойчивости кредитного риска: снижении кредитного портфеля Банка на 10%, увеличении безнадежных ссуд на 10%, снижение активов, резервы на возможные потери по которым должны быть сформированы в размере более 20 процентов на 20%, а также резервов по таким активам на 10%, увеличение величины расчетного и фактического РВПС на 10%, увеличение доли просроченных ссуд и величины кредитных требований к инсайдерам Банка на 10% - уровень стрессоустойчивости

кредитного риска характеризуется как «низкий». При существенном ухудшении перечисленных показателей в пределах 30% (кроме активов, резервы на возможные потери по которым должны быть сформированы в размере более 20 процентов) - уровень стрессоустойчивости кредитного риска характеризуется также как низкий.

При достижении Банком обобщающего результата состояние активов как хорошее при перечисленных выше условиях, уровень стрессоустойчивости кредитного риска будет оценен как низкий при двух установленных сценариях стресс-тестирования кредитного риска.

5.10. Риск концентрации.

Показатель риска концентрации (РК) представляет собой среднее взвешенное значение оценок ответов на вопросы:

ПОКАЗАТЕЛЬ РИСКА КОНЦЕНТРАЦИИ

Вопросы	Вес	Баллы	Вес*Баллы
Какова степень подверженности банка риску концентрации?	2	1	2
Установлены ли в банке процедуры выявления, измерения и ограничения риска концентрации, охватывающие различные формы риска концентрации?	3	2	6
Определен ли банком комплекс мероприятий по контролю за риском концентрации?	3	2	6
Показатель оценки факторов риска концентрации:	8		14
14/8=1,75 - Полученный результат характеризует показатель риска концентрации равный 2 – приемлемый.			

Обобщающий показатель риска концентрации на 01.01.2020 года:

$$PGA = \sum_{i=1}^3 (\text{баллы} \times \text{вес}) : \sum_{i=1}^3 \text{вес} = \frac{1*2+2*3+2*3}{2+3+3} = \frac{14}{8} = 1,75$$

Основная цель управления риском концентрации - минимизация риска финансовых потерь в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для его платежеспособности и способности продолжать свою деятельность, а также минимизация риска финансовых потерь, в связи с чрезмерной концентрацией активов Банка по инструментам, регионам и отраслям. Обобщающий результат характеризует риск концентрации Банка на 01.04.2020 как «низкий». Уровень стрессоустойчивости при первом сценарии признан низким, при втором сценарии признан низким.

В рамках процедур по ограничению риска концентрации в Банке определена система лимитов и сигнальных значений, позволяющая ограничивать риски

концентрации как в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов), так и в отношении контрагентов, принадлежащих к одному сектору экономики, одной географической зоне. В 1 квартале 2020 года нарушений лимитов и сигнальных значений не установлено.

Результат оценки показателей риска концентрации (РК) характеризует риск концентрации как низкий.

5.11. Операционный риск

Цель управления операционным риском является минимизация и поддержание операционного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающем бесперебойную работу, устойчивость к непредвиденным потерям и сохранение собственного капитала, проведение процедур по управлению риском возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Согласно итоговой оценке уровень операционного риска по состоянию на 01.04.2020 года признается «низким».

Стресс-тестирование операционного риска проводится исходя из негативного прогноза изменений сопоставления размера убытка от реализации операционного риска с величиной собственного капитала Банка, которые могут оказать существенное влияние на уровень принимаемого Банком риска. Согласно итоговой оценке уровень стрессоустойчивости операционного риска по состоянию на 01.04.2020 года принимает допустимые для Банка значения: по двум сценариям уровень признан умеренным/ умеренным.

5.12. Процентный риск

Цель управления процентным риском Банка является минимизация возникновения у Банка финансовых потерь /убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по размещенным и привлеченным средствам Банка, а также поддержание принимаемого на себя риска на уровне, обеспечивающем сохранность капитала Банка, необходимые пределы прибыльности и ликвидности.

Оценка доходности определяется по результатам оценок показателей прибыльности активов, прибыльности капитала, структуры расходов, чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций.

Стресс-тестирование процентного риска на основании показателей оценки доходности проводится не менее чем по двум сценариям с целью выявления на ранней

стадии тенденции, которая может привести к потенциальным убыткам Банка и нарушению показателей финансовой устойчивости Банка.

Стресс-тестирование процентного риска может быть проведено по иным сценариям исходя из прогноза изменения внешних факторов и внутренних факторов, характера и масштабов деятельности Банка, которые могут оказать существенное влияние на уровень принимаемого Банком процентного риска.

Показатель процентного риска определяется как процентное отношение разницы между суммой взвешенных открытых длинных позиций и суммой взвешенных открытых коротких позиций (без учета знака позиций) к величине собственных средств (капитала) Банка.

Показатель процентного риска в рамках установленных лимитов. Полученный результат характеризует показатель процентного риска как приемлемый.

5.13. Риск ликвидности

В целях контроля за состоянием ликвидности Банка, то есть его способности обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, ежедневно рассчитываются нормативы мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери Банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, а также других факторов.

Банк поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Банка России, в первую очередь нормативов текущей ликвидности, установленных Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 г. N 183-И «Об обязательных нормативах банков». Контроль выполнения данных нормативов ликвидности осуществляется на ежедневной основе. Также в Банке контролируется ежедневная позиция по ликвидности, ежеквартально проводятся стресс-тестирования риска ликвидности при различных сценарных предположениях.

Обязательные нормативы ликвидности, установленные Банком России, в течение 1 квартала 2020 года соблюдались в пределах установленных значений. В текущем периоде Банк не испытывал дефицита в ликвидных активах. Кроме того у Банка имеется хороший запас ликвидных активов на протяжении всего анализируемого периода.

Оценка ликвидности определяется по результатам оценок показателей общей краткосрочной ликвидности, мгновенной ликвидности, текущей ликвидности, структуры привлеченных средств, зависимости от межбанковского рынка,

небанковских ссуд, усреднения обязательных резервов, обязательных резервов и риска на крупных кредиторов и вкладчиков.

Стресс-тестирование риска ликвидности проводится с целью выявления на ранней стадии тенденции, которая может привести к нарушению показателей финансовой устойчивости Банка. Рассчитывается не реже чем один раз в квартал. Стресс-тестирование проводится исходя из прогноза изменения внешних факторов или условий, характера и масштабов деятельности Банка, которые могут оказать существенное влияние на уровень принимаемого Банком риска.

Обобщающий результат характеризует состояние ликвидности как хорошее. При одновременном изменении показателей в целях определения стрессоустойчивости риска ликвидности: снижении высоколиквидных и ликвидных активов Банка и увеличении обязательств (пассивов) до востребования в пределах 10% - уровень стрессоустойчивости риска ликвидности характеризуется как низкий. При существенном изменении данных расчетных показателей в пределах 30% - уровень стрессоустойчивости риска ликвидности характеризуется также как низкий. Результат стресс-тестирования свидетельствует об устойчивости Банка на случай возникновения кризисных проблем с ликвидностью в банковской сфере в целом.

5.14. Стратегический риск

Управления стратегическим риском - поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Оценка качества управления стратегическим риском Банка – хорошая и является допустимой для Банка.

5.15. Оценка валютного риска

Оценка валютного риска проводится на ежедневной основе. Подверженность Банка валютному риску определяется степенью несоответствия размеров активов и обязательств в той или иной валюте, то есть открытой валютной позицией.

По результатам ежедневного мониторинга нарушений лимитов открытых валютных позиций не было. Уровень валютного риска в Банке по состоянию на 01.04.2020 – приемлемый, нарушение лимитов валютного риска не установлено.

Показатели оценки валютного риска (доходы/расходы): от переоценки средств в иностранной валюте, от проведения конверсионных валютных операций в наличной и безналичной формах, которые оказывают влияние на Собственные средства (капитал)

Банка через прибыль/убытки, полученные от переоценки средств в иностранной валюте и при совершении операций с иностранной валютой.

Стресс-тестирование валютного риска

Стресс-тестирование валютного риска проводится с целью выявления на ранней стадии тенденции, которая может привести к потенциальным убыткам Банка и нарушению показателей финансовой устойчивости Банка.

Стресс-тестирование валютного риска проводится исходя из прогноза изменения внешних факторов (колебаний курсов валют и нестабильности на валютном рынке) и внутренних факторов (размера ОВП Банка, размера Собственных средств (капитала) Банка), характера и масштабов деятельности Банка, которые могут оказать существенное влияние на уровень принимаемого Банком риска. Уровень стрессоустойчивости валютного риска при первом сценарии – приемлемый, при втором - приемлемый.

5.16. Оценка правового риска и риска потери деловой репутации

Основная Цель управления правовым риском - уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Показатель оценки факторов правового риска на 01.04.2020 года низкий, ущерб от реализации событий правового риска отсутствует.

Управление репутационным риском осуществляется в целях сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами, контрагентами, учредителями, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), снижения возможных убытков в результате реализации факторов репутационного риска, соблюдения законодательства РФ о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, обеспечения соблюдения законных интересов своих клиентов, участников и вкладчиков, вступающих с Банком в финансовые отношения.

В результате оценки показатель оценки факторов репутационного риска – низкий. Ущерб от реализации событий репутационного риска отсутствует. Уровень репутационного риска в Банке признан низким.

При мониторинге соотношения индикаторов репутационного риска с установленными лимитами нарушений не установлено.

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у

Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

5.17.Результаты выполнения ВПОДК в отношении значимых рисков.

В деятельности Банка возникают различные виды рисков, реализация которых способна препятствовать достижению целей деятельности Банка. Определение значимых и иных видов рисков Банка - основополагающий этап ВПОДК, который предполагает анализ и оценку рисков, присущих Банку, в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Определение размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков и совокупного объема рисков на основе агрегирования оценок значимых рисков. Банком России установлен Минимальный размер собственных средств (капитала) в сумме 300 миллионов рублей. В целях реализации ВПОДК и соблюдения требований Банка России в Банке установлен внутренний Минимальный размер собственных средств (капитала) в сумме 305 миллионов рублей.

Внутренний минимальный размер собственных средств (капитала) в сумме 305 миллионов рублей предназначен для ведения банковской деятельности и не распространяется на покрытие требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков и совокупного объема рисков на основе агрегирования оценок значимых рисков.

Размер собственных средств (капитала) Банка на 1 апреля 2020 года снизился ниже минимального размера капитала, установленного для банков с базовой лицензией в сумме 300 000 тыс. руб. и составил **233 503 тыс. руб.** Таким образом, Банк не имеет в распоряжении остаточного капитала, предназначенного для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков и совокупного объема рисков на основе агрегирования оценок значимых рисков. Имеющийся размер собственного капитала является фактором, сдерживающим рост объемов кредитования.

В соответствии с письмом от 07.04.2020г. №ИН-03-042/51 Службы текущего банковского надзора Банка России Банк по состоянию на 01.04.2020 сохраняется классификация по состоянию 01.01.2020г. относится ко 2 классификационной группе (подгруппе 2.2) Основаниями для классификации Банка во 2 группу (подгруппу 2.2) в соответствии с пп. 2.2.2 п. 2.2 Указания Банка России № 4336-У являются оценки:

- обобщающего результата по группе показателей оценки капитала (РГК - 1 балл - хорошее);

- обобщающего результата по группе показателей оценки активов (РГА - 1 балл-хорошее);
- обобщающего результата по группе показателей оценки доходности (РГД - 3 балла- сомнительное);
- обобщающего результата по группе показателей оценки ликвидности (РГЛ - 1 балл- хорошее);
- показателя процентного риска (ПР - 1 балл- приемлемый);
- показателя риска концентрации (РК - 1 балл- низкий);
- структура собственности Банка «прозрачная»;
- качество управления Банком признано- удовлетворительным.

Исходя из вышеизложенного имеется значительный дефицит капитала на покрытие значимых видов риска. Единственным участником принято ряд решений: 22.01.2020г. принято решение о получении Банком статуса микрофинансовой компании.

28.02.2020г. от отмене действия Стратегии развития ООО КБЦА на 2019-2020 годы, утвержденной Решением Единственного участника от 23.01.2020г. с изменениями.

6. Информация о сделках по уступке прав требований.

Основными задачами, при совершении сделок по уступке прав требований является:

- минимизация потерь, связанных с взысканием задолженности по просроченным кредитным обязательствам заемщика,
- предотвращение потенциального риска потерь при появлении негативных явлений в деятельности заемщика,
- сокращение концентрации кредитного риска на одного заемщика и/или группу взаимосвязанных заемщиков.

Сделок по уступки прав требований в 1 квартале 2020 года не проводилось. Покупка прав требований в течении 1 квартала 2020 года Банком не осуществлялась.

7. Информация об операциях со связанными с банком сторонами.

Понятие «связанные с кредитной организацией сторонами», определенном МСФО 24 «Раскрытие Информации о связанных сторонах» гласит, что стороны считаются связанными, если выполняется одно из условий:

- одна из них имеет возможность контролировать другую или находится с ней под общим контролем,

- одна из них имеет возможность оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, одна из сторон имеет право совместного контроля над предприятием.

Банк выделяет следующие группы связанных с банком сторон :

- участник банка;
- управленческий персонал. К данной категории отнесены лица осуществляющие контроль над банками : члены Совета директоров, Правления, Кредитных комитетов Банка, Комитета по управлению активами, пассивами и рисками.
- прочие связанные стороны.

По состоянию на отчетную дату операции со связанными сторонами включали в себя выдачу кредитов, прочие расчеты и привлечение денежных средств в депозиты. Операции со связанными сторонами осуществлялись на среднерыночных условиях, что и операции с независимыми сторонами.

На 1 апреля 2020 года нет просроченной задолженности у связанных с Банком лиц. Списание сумм безнадежной к взысканию ссудной задолженности и дебиторской задолженности в течении 1 квартала 2020 года не производилось, выдача гарантий не осуществлялось.

Банк не принимает участие в деятельности других организаций.

8. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений.

В банке действует Политика в области оплаты труда утвержденная решением Советом Директоров 30 сентября 2015 года с изменениями и дополнениями.

Специальным органом Банка осуществляющим мониторинг системы оплаты труда, является Служба внутреннего аудита, мониторинг соответствия системы оплаты труда проводится не реже одного раза в год. Результаты заслушиваются на заседании Совета Директоров и утверждаются протоколом решения Совета Директоров.

В отчетном периоде Банк не проводил независимую оценку системы оплаты труда.

Система оплаты труда распространяется на всех штатных работников Банка(включая работников Сочинского филиала ООО КБЦА).

К работникам принимающие риски, относятся следующие категории работников Банка:

- *члены исполнительных органов и иные руководители (работники)*, принимающие 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.

Основной целью Банка в области оплаты труда является установление и реализация принципов стимулирования работников Банка способствующих:

- достижению устойчивой доходности Банка в долгосрочном периоде;
- привлечению и сохранению квалифицированных кадров;
- обеспечению адекватности выплачиваемого вознаграждения финансовому состоянию Банка, а также тому, чтобы достигнутые результаты деятельности Банка соответствовали запланированным показателям.

Размер Фонда оплаты труда утверждается Советом директоров Банка с учетом доходности Банка, и всех качественных и количественных показателей, позволяющих учитывать величину всех принимаемых Банком рисков, в срок не позднее 15 января каждого финансового года ежегодно.

Фонд оплаты труда, утверждаемый Советом директоров на финансовый год, может быть пересмотрен в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями характера и масштабов деятельности, а также уровня принимаемых рисков.

Нефиксированная часть оплаты труда (далее – текущее премирование) членов исполнительных органов и работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, может выплачиваться по итогам деятельности за полугодие и/или финансовый год по решению Совета директоров.

Текущее премирование членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски осуществляется на основе индивидуальной оценки труда каждого работника и его личного вклада в обеспечение выполнения задач, определенных Планом реализации Стратегии.

Текущее премирование работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками осуществляется на основе индивидуальной оценки труда каждого работника и его личного вклада в обеспечение выполнения задач, определенных Планом реализации Стратегии, с учетом качества выполнения задач, возложенных на них внутренними документами Банка.

Решение о текущем премировании членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски, а также работников, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками по итогам деятельности Банка за полугодие и/или финансовый год может быть принято Советом директоров по рекомендации Правления Банка при сохранении финансовой устойчивости и экономического положения Банка после рассмотрения и анализа Отчетов, предоставленных Правлением:

- О финансовых результатах деятельности Банка;

- Об исполнении показателей Плана реализации Стратегии;
- Об уровне банковских рисков;
- Соблюдение Банком обязательных экономических нормативов установленных Банком России;
- а также отчетов подразделений внутреннего контроля:
- О проведенных проверках и выявленных нарушениях.

Для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 % общего размера вознаграждений составляет нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, фиксированная часть оплаты труда составляет не менее 50 %, в общем объеме вознаграждений.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, производится с учетом следующего:

1) при определении размера премий не учитываются финансовые результаты деятельности внутренних структурных подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок;

2) качество выполнения работниками внутренних структурных подразделений Банка, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях и иными внутренними документами Банка.

При получении негативного финансового результата в целом по Банку Советом директоров может принять решение о приостановлении/отсрочке/полной отмене текущего премирования сотрудников.

Корректировка размера текущего премирования работникам, осуществляющим внутренний контроль и управление рисками может производиться в виде снижения размера текущего премирования до 100 %, то есть размер премирования может быть снижен или полностью не выплачен.

Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля и Служба управления рисками в рамках своей компетенции разрабатывают предложения и/или рекомендации по показателям, используемым для отсрочки и корректировки выплат.

Выплаты текущего премирования производится на основании приказа Председателя Правления Банка, в рамках фонда оплаты труда утвержденного Советом Директоров Банка.

Списочная численность основного персонала на 01.04.2020 года составила 64 человека, на 01.04.2019 года численность составляла 103 человека (уменьшение на 39 человек). Численность управленческого персонала составила на 01.04.2020 года 39 человек на 01.04.2020 года 46 человек (уменьшение на 7 человек). Фонд оплаты труда работников Банка по состоянию на 01.04.2020 года составил 8849 тыс. рублей, что на 1918 тыс. рублей меньше чем на 01.04.2019 года (10767 тыс. рублей).

тыс. руб.

№ п/п	Виды вознаграждений	На 1 апреля 2020 года	На 1 апреля 2019 года	Абсолютные изменения
1	Расходы на оплату труда, всего, в т. ч.	8849	10767	-1918
	Управленческого персонала	6404	6602	-198
	доля	72%	61%	11%
1.1	Краткосрочные вознаграждения	6404	6602	-198
1.2	Долгосрочное вознаграждения	0	0	0
2	Списочная численность работников всего в том числе:	64	103	-39
2.1	Управленческий персонал	39	46	-7

Правила и процедуры предусмотренные утвержденной политикой в области оплаты труда от 30 сентября 2015 года выполнялись.

9. Заключительное положение.

Промежуточная (финансовая) отчетность за 1 квартал 2020 года утверждена для публикации единоличным исполнительным органом- Председателем Правления.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

18 мая 2020 года.



[Handwritten signature]

Н.Н. Шадрин

[Handwritten signature]

Т.М. Замотаева