

**Пояснительная информация к
промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ООО «Камкомбанк»
за 9 месяцев 2020 года**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	4
1.1. Краткая характеристика деятельности банка	5
1.2. Основные показатели деятельности Банка	6
2. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА	7
2.1. Принципы, применяемые при составлении Бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	7
2.1.1. Признание активов и обязательств.....	8
2.1.2. Результаты деятельности	10
2.2. Информация об изменениях в учетной политике	11
2.3. Первоначальное признание и оценка финансовых инструментов.....	12
2.4. Информация о характере и величине существенных ошибок	12
2.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств.....	12
3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	13
3.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	13
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	14
3.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	14
3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	17
3.5. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	18
3.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	19
3.7. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	19
3.8. Информация о влиянии корректировок по МСФО9 на финансовые активы и обязательства	19
3.9. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения	22
3.10. Основные средства, недвижимость временно не используемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы.....	22
3.11. Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи.....	25
3.12. Прочие активы	26
3.13. Средства кредитных организаций.....	27
3.14. Средства на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.....	27
3.15. Выпущенные долговые ценные бумаги	28
3.16. Отложенное налоговое обязательство.....	28
3.17. Прочие обязательства	28
3.18. Информация о величине и изменении величины уставного капитала банка.....	29

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	29
4.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов.....	29
4.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	32
4.3. Состав прочего совокупного дохода	33
4.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:	34
4.5. Информация о вознаграждении работникам	34
4.6. Прочие операционные расходы	34
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ	35
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	35
7. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ.....	36
7.1. О подверженности риску и причинах возникновения риска.....	36
7.2. О целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска	37
7.3. Информация о концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон.....	47
7.4. Концентрация риска в разрезе видов валют.	49
7.5. Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности.....	50
7.6. Кредитный риск	51
7.7. Рыночный риск.....	52
7.8. Валютный риск.....	53
7.9. Операционный риск	54
7.10. Об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок, об источниках процентного риска.....	55
7.11. Риск потери ликвидности	58
8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ	61
8.1. О целях, политике и процедурах управления капиталом.....	61
8.2. Об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменение количественных данных, установленных в целях управления капиталом	62
8.3. О соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 года N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией", требований к достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований.....	62
9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ	63
10. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ	65
11. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ.....	66

Пояснительная информация является составной частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее промежуточная отчетность) общества с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк». Промежуточная отчетность общества с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк» (далее Банк) за 9 месяцев 2020 года составлена в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 г. № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Пояснительная информация к промежуточной отчетности составлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Промежуточная отчетность составлена за период, начинающийся 1 января отчетного года и заканчивающийся 30 сентября отчетного года (включительно), по состоянию на 30 сентября. Отчетный период - с 01.01.2020 г. по 30.09.2020 г.

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

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

Отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей (далее - «тыс. руб.»). В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Полное фирменное наименование кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк».

Сокращенное наименование: ООО «Камкомбанк».

Место нахождения Банка: 423800, Республика Татарстан, г. Набережные Челны, ул. Гидростроителей, д.21.

Почтовый и юридический адрес совпадают. В течение отчетного периода адрес Банка не менялся.

По состоянию на 1 октября 2020 года региональная сеть ООО «Камкомбанк»

представлена 17 подразделениями, включая: головной офис, 13 дополнительных офисов, 2 операционных офиса и 1 операционная касса.

География деятельности Банка осуществляется через сеть структурных подразделений банка, охватывающую почти всю территорию Республики Татарстан и выходящую за республиканские пределы. Банк присутствует в 3 регионах страны, среди которых: Республика Татарстан, Удмуртская Республика – г. Ижевск и Ульяновская область – г. Димитровград.

Структура региональной сети: Республика Татарстан – головной офис, 13 дополнительных офисов, 1 операционная касса, Удмуртская Республика – 1 операционный офис, г. Димитровград – 1 операционный офис.

ООО «Камкомбанк» осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 1990 года. Банк имеет базовую лицензию № 438 от 28 декабря 2018 года на право совершения банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации.

Банк не возглавляет банковскую (консолидированную) группу и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

1.1. Краткая характеристика деятельности банка

Приоритетными направлениями деятельности банка являются корпоративные и розничные банковские операции. Ключевыми клиентами банка являются малый и средний бизнес, а также физические лица.

Основными направлениями работы с корпоративными клиентами являются:

- кредитование малого и среднего бизнеса, а также развитие микрокредитования индивидуальных предпринимателей;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Приоритетом в работе с розничными клиентами являются:

- ипотечное кредитование, в том числе ипотека по стандартам АО «ДОМ.РФ»;
- потребительское кредитование на различные цели;
- обслуживание пластиковых карт международной платежной системы MasterCard и национальной платежной системы МИР;
- Денежные переводы.

Кредитование представителей малого и среднего бизнеса является приоритетным направлением для ООО «Камкомбанк» с момента его основания. Банк оказывает поддержку предприятиям различных секторов экономики, в том числе производственной отрасли, строительства, сельского хозяйства, оптовой и розничной торговли и другим.

Портфель кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по состоянию на 01.10.2020 г. составляет 1,1 млрд. рублей.

Объем кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за 9 месяцев 2020 года составило 422 млн. руб., в том числе кредиты ИП – 37 млн. руб.

Еще одним из приоритетов в работе с корпоративными клиентами является расчетно-кассовое обслуживание. Максимальное удобство, возможность выбора подходящего тарифного плана, а также пакета необходимых услуг, высокая скорость проведения платежей, продленное время обслуживания - отличительные черты расчетного обслуживания юридических лиц и ИП ООО «Камкомбанк». За 9 месяцев 2020 г. количество вновь открытых расчетных счетов юридических лиц и ИП составило 222 счета. Количество клиентов, подключившихся к системе «Клиент-Банк» составило 142 клиента.

Розничное кредитование является не менее важным направлением деятельности банка. В стремлении быть еще ближе к людям банк разрабатывает новые продукты и услуги, позволяющие улучшить качество жизни населения. Поэтому приоритетным направлением работы по-прежнему остается ипотечное кредитование, в том числе с использованием средств материнского капитала.

Портфель кредитов физических лиц на 01.10.2020 г. достигает 1,5 млрд. рублей.

За 9 месяцев 2020 г. физическим лицам было выдано кредитов на общую сумму 343 млн. руб., в т. ч. ипотечных кредитов на сумму 154 млн. руб.

Значительную роль в развитии розничных операций играют вклады физических лиц. По состоянию на 01.10.2020 г. объем средств населения, в том числе вклады физических лиц составил 2 329 млн. рублей.

Банк предлагает своим клиентам осуществление денежных переводов по платежным системам «Western Union», «Золотая Корона», «Contact». За 9 месяцев 2020 г. количество осуществленных системных денежных переводов составило 10 418 шт., на общую сумму 437 134 тыс. руб.

ООО «Камкомбанк» продолжает эмиссию и обслуживание пластиковых карт международной платежной системы MasterCard и национально платежной системы «МИР». Клиентам на выбор предлагаются как именные, так и обезличенные карты. При этом банк постоянно стремится к развитию инфраструктуры обслуживания карт. С целью продвижения карточного бизнеса, Банком был запущен проект по обслуживанию карт в банкоматах сторонних банков без взимания комиссии. Держатели карт «Мир» могут совершать покупки с помощью мобильного приложения Samsung Pay, оплачивать товары и услуги при помощи мобильного платежа сервиса «Mir Pay».

1.2. Основные показатели деятельности Банка

В соответствии с данными формы 0409806 всего активов по состоянию на 01.10.2020 года составила 3 799 352 тыс. руб. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости составило 3 135 326 тыс. руб. и привлеченные средства – 3 175 714 тыс. руб. Собственные средства на отчетную дату составил 565 543 тыс. руб.

Статья	на 01.10.2020 тыс. руб.	на 01.01.2020 тыс. руб.	Темп прироста (снижения) 01.10.20 г. к 01.01.20 г.	Отклонение тыс. руб.
Всего активов	3 799 352	3 952 930	(3,9)%	(153 578)
Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	3 135 326	3 132 678	0,08%	2 648
Привлеченные средства	3 175 714	3 074 462	(3,3)%	(101 252)
Собственные средства	565 543	807 667	(30)%	(242 124)

В соответствии с данными формы 0409807 за 9 месяцев 2020 г. получен убыток до налогообложения в размере 70 415 тыс. рублей, за аналогичный период 2019 года получена прибыль в размере 65 287 тыс. рублей.

Убыток после налогообложения за 9 месяцев 2020 года составила 103 811 тыс. рублей, за 9 месяцев 2019 года прибыль составила 49 441 тыс. рублей.

Убыток за 9 месяцев связан в связи с выплатой действительной стоимости доли участников в размере 282 853 тыс.рублей.

2. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА

2.1. Принципы, применяемые при составлении Бухгалтерской (финансовой) отчетности

- **Принцип начисления**, согласно которому, признание доходов и расходов отражается в отчетности при их возникновении, а не при их фактической оплате
- **Принцип продолжающейся деятельности**, в целях соблюдения которого все операции учитываются в финансовой отчетности исходя из того, что банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации или существенного сокращения деятельности и, следовательно, он будет в состоянии расплатиться по всем своим обязательствам.
- **Принцип осмотрительности**, в соответствии с которым применяется определенная степень осторожности в процессе формирования суждений, необходимых в производстве требуемых в условиях неопределенности расчетов таким образом, чтобы активы или доходы не были завышены, а обязательства или расходы - занижены; таким образом, осмотрительность предполагает, что:
 - в финансовых отчетах отражается та прибыль, которая точно будет получена;

- под возможные (прогнозируемые) убытки формируются резервы под возможные потери.

- **Принцип преобладания содержания над формой**, согласно которому осуществляемые операции отражаются в финансово отчетности исходя из их содержания вне зависимости от юридической формы сделки.

- **Принцип сопоставимости (последовательности)**, предусматривающий, что выбранная Банком Учетная политика применяться последовательно от одного отчетного года к другому в целях предоставления пользователям возможности сопоставлять финансовую отчетность за разные периоды для того, что бы определять тенденции развития Банка, их финансового положения и результатов деятельности.

Внесение изменений в Учетную политику осуществляется в случае:

- изменения законодательства (стандартов) либо их интерпретации;
- возникновения новых операций, не отраженных в учетной политике.

- **Принцип существенности**, согласно которому в финансовой отчетности отражается вся существенная информация, то есть информация, отсутствие (искажение) которой приведет (либо может привести) к принятию неверного (ошибочного) решения; представляемая информация должна быть полно с учетом существенности и затрат на нее.

При отсутствии иных указаний «существенной» считается информация, величина которой превышает 10% от размера соответствующей балансовой статьи.

При этом выгоды, извлекаемые из информации, должны превышать затраты на ее получение.

2.1.1. Признание активов и обязательств

- Активы и пассивы оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде. Операции отражаются в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Актив признается в балансе, когда существует вероятность притока будущих экономических выгод, а актив имеет стоимость или оценку, которая может быть надежно измерена.

Актив не признается в балансе, когда были понесены затраты, исключаящие вероятность притока экономических выгод за пределами текущего отчетного периода. Подобная операция ведет к признанию расхода в отчете о прибылях и убытках.

Активы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем в соответствии с правилами и иными нормативными актами Банка России, активы Банка оцениваются путем создания резервов на возможные потери.

После первоначального признания финансовые активы отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО9.

Обязательство признается в балансе, если существует вероятность того, что в результате погашения текущего обязательства возникнет отток ресурсов, содержащих экономические выгоды, а величина этого погашения может быть надежно определена.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.

После первоначального признания финансовые обязательства отражаются в бухгалтерском учете по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с МСФО9.

Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте переоцениваются по мере изменения валютного курса в соответствии с нормативными актами Банка России.

В дальнейшем в соответствии с нормативными актами Банка России активы банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, полученные по договорам отступного, залога, принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая является их справедливой стоимостью на дату признания. В дальнейшем оценка объекта осуществляется по наименьшей из двух величин: по первоначальной стоимости или по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

Средства труда, предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено принимаются к учету по первоначальной стоимости, которая является их справедливой стоимостью на дату признания. В дальнейшем оценка объекта осуществляется по наименьшей из двух величин: по первоначальной стоимости или по справедливой стоимости за вычетом затрат на продажу.

- На обесценение проверяются следующие виды активов:
 - основные средства
 - долгосрочные активы
 - недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, сдаваемая в аренду.

Тест на обесценение финансовых активов проводится, только если будут зафиксированы все признаки обесценения, утвержденные в Учетной политике банка.

- Ценности и документы, отраженные в бухгалтерском учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются кроме случаев, предусмотренных правилами и нормативными актами Банка России;

- ООО «Камкомбанк» в отношении НДС работает по п.5 ст.170 НК РФ;
- К основным средствам относятся объекты, стоимость которых превышает 100 тыс.руб.;
- Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам ведется линейным методом;
- Материальные запасы списываются с баланса по стоимости единицы.

Бухгалтерский учет имущества, обязательств и фактов хозяйственной жизни ведется в валюте РФ (рублях и копейках) путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета,

необходимые для ведения бухгалтерского учета, в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности. В рабочем плане счетов могут вводиться сводные аналитические счета, на которых осуществляется группировка лицевых счетов по определенным признакам (по экономическому содержанию).

Таким образом, Банком соблюдаются следующие принципы бухгалтерского учета:

- **Постоянство правил бухгалтерского учета** - Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период;

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

- **Своевременность отражения операций** - операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

- **Раздельное отражение активов и пассивов** - счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

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

В анализируемом периоде 2020 года фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, с соответствующим обоснованием не было.

2.1.2. Результаты деятельности

Элементами, непосредственно связанными с измерениями результатов деятельности в отчете о прибылях и убытках, являются:

- **доходы** - приращение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме притока или увеличения активов, или уменьшения обязательств, что выражается в увеличении капитала, не связанного с вкладами участников общества;

- **расходы** - уменьшение экономических выгод в течение отчетного периода, происходящее в форме оттока или истощения активов или увеличения обязательств, ведущих к уменьшению капитала, не связанных с его распределением между участниками общества.

Особенности признания доходов и расходов.

а) Признание доходов.

Признание дохода должно соответствовать степени завершенности оказанной услуги. При оказании услуги четко определяются:

- суммы дохода (они либо известны, либо четко рассчитываемы);
- вероятность поступления оплаты за оказание услуги (т.е. приток экономических выгод вероятен);
- степень завершенности оказанной услуги;
- расходы, связанные с оказанием услуги;
- расходы по завершению услуги.

В случае, когда возникает неопределенность по поводу получения суммы, уже включенной в доход на предыдущую отчетную дату, недополученная сумма (сумма, вероятность получения которой является максимально низкой) в формируемом отчете признается в качестве расхода и не корректирует сумму признанного дохода.

б). Признание расходов.

Расход признается Банком в ОПУ при одновременном выполнении следующих условий:

- существует вероятность того, что экономические затраты, связанные со сделкой, будут выплачены Банком;
- сумма расхода может быть надежно оценена.

Расход признается в ОПУ немедленно, если затраты не создают больше будущие экономические выгоды, или когда будущие экономические выгоды не соответствуют или перестают соответствовать требованиям признания в качестве актива в балансе.

2.2. Информация об изменениях в учетной политике

С 1 января 2020 года вступили в силу существенные изменения и дополнения в Положение № 579-П, Положение № 448-П, Положение № 590-П, Положение № 611-П, а также стали обязательными к применению новые нормативные документы, разработанные Банком России на основе Международных стандартов финансовой отчетности (IFRS)16 «Аренда» Положение № 659-П.

Наиболее существенные изменения касаются классификации и последующей оценки договоров аренды.

Все договора аренды должны быть классифицированы в качестве операционной аренды или финансовой аренды.

Аренда классифицируется как финансовая аренда, если она подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Аренда классифицируется как операционная аренда, если она не подразумевает передачу практически всех рисков и выгод, связанных с владением базовым активом.

Изменение в Учетную политику о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывности деятельности» Банка не вносились.

Фактов неприменения бухгалтерского учета нет.

2.3. Первоначальное признание и оценка финансовых инструментов

Банк признает финансовый актив или финансовое обязательство в своем отчете о финансовом положении тогда и только тогда, когда организация становится стороной по договору, определяющему условия соответствующего инструмента.

Справедливой стоимостью финансового инструмента при первоначальном признании обычно является цена сделки (т.е. справедливая стоимость возмещения, переданного или полученного). Однако если какая-то часть возмещения, переданного или полученного, относится не к финансовому инструменту, а к чему-либо другому, то Банк оценивает справедливую стоимость финансового инструмента.

Справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих финансовых инструментов Банка с использованием прочих методов оценки.

Банк признает в отчете о финансовом положении все свои предусмотренные договором права и обязанности по производным инструментам как активы, так и обязательства соответственно, за исключением производных инструментов, которые не позволяют учитывать передачу финансовых активов как продажу. Если передача финансового актива не соответствует критериям для прекращения его признания, Банк не признает переданные активы в качестве своего актива.

Активы, которые будут приобретены Банком, и обязательства, которые возникнут у него в результате принятия на себя твердого договорного обязательства купить или продать товары или услуги, обычно не признаются до тех пор, пока хотя бы одна из сторон не выполнит своих договорных обязательств.

Запланированные будущие сделки, независимо от того, насколько высока вероятность их осуществления, не являются активами и обязательствами, так как Банк не стал стороной по договору.

При первоначальном признании финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, и финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, признается резерв под ожидаемые кредитные убытки, который отражается в составе прибыли или убытка за период.

2.4. Информация о характере и величине существенных ошибок

Существенных ошибок к статьям отчетности в анализируемом, а так же предыдущих периодах не выявлено.

Ретроспективного пересчета статей отчетности не требуется. Пересмотренная отчетность в анализируемом периоде 2020 г. не составлялась.

2.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств

- Принятие решения о реорганизации кредитной организации.

Решение о реорганизации кредитной организации не принималось.

- Крупные сделки, связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов.

Крупных сделок не было.

- Существенное снижение стоимости основных средств, если это имело место после отчетной даты и не отражено при переоценке основных средств на отчетную дату.

Существенное снижение стоимости основных средств не происходило.

- Прекращение существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату.

Прекращения существенной части основной деятельности кредитной организации, если это нельзя было предвидеть по состоянию на отчетную дату, не было.

За анализируемый период 2020 г. фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, с соответствующим обоснованием не было.

Все операции и сделки осуществляются банком в строгом соответствии с действующим законодательством, нормативными актами Банка России, внутренними документами банка. Широкая продуктовая линейка, точность и оперативность высококачественных сервисов, применение современных банковских технологий, богатый отраслевой опыт, гибкость и комплексность в работе с бизнесом разных форм собственности и размеров, а также общественными организациями и учреждениями – вот ключевые принципы работы нашего банка.

3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства включают в себя также эквиваленты денежных средств, представляющие собой краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства.

Денежные средства и их эквиваленты, включают следующие суммы:

	<i>(тыс.руб.)</i>	
	На 01.10.2020 г.	На 01.01.2020 г.
Наличные средства	106 846	94 850
Денежные средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	30 022	39 830
Средства на корреспондентских счетах, депозитах «овернайт» в банках – резидентах и средства в НКО	21 353	53 617
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1 894	1 583
Денежные средства и их эквиваленты	160 115	189 880

Денежные средств и их эквиваленты на 01.10.2020 г. составляют 160 115 тыс. рублей (на 01.01.2020 г: 189 880 тыс. руб.). Сумма обязательных резервов, перечисленных в ЦБ РФ,

составляет 5 296 тыс. руб. (на 01.01.2020 г.: 5 457 тыс. руб.). В связи с имеющимися ограничениями по использованию обязательных резервов, Банк не включает их в категорию «Денежные средства и их эквиваленты».

Корреспондентские счета и депозиты «овернайт» в других банках, а также денежные средства, размещенные в прочих банках для расчетов на биржах, не имеют обеспечения.

3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Банк относит к данной категории финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток.

(тыс.руб.)

		На 01.10.2020 г.	На 01.01.2020 г.
Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль/убыток, предназначенные для торговли		0	29
Публичное акционерное общество "Нижнекамскшина"	Производство резиновых и пластмассовых изделий	0	29

Финансовые активы, учитываемые по справедливо стоимости через прибыль/убыток, на конец года не являлись предметом залога и не передавались в качестве обеспечения требования.

3.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости

С 1 января 2019 года в связи с переходом на МСФО 9 статья 5 «Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» включает в себя следующие компоненты:

(тыс.руб.)

	На 01.10.2020 г.	На 01.01.2020 г.
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в т.ч.:	3 469 494	3 617 824
<i>ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц</i>	<i>1 074 260</i>	<i>1 144 328</i>
<i>ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц</i>	<i>1 533 375</i>	<i>1 741 301</i>
<i>межбанковские кредиты и прочая ссудная задолженность банков</i>	<i>861 859</i>	<i>732 195</i>
<i>учтенные векселя</i>	0	<i>1 002</i>
Резервы на возможные потери по ссудной задолженности	(357 595)	<i>(492 193)</i>
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	6 737	<i>(772)</i>
Начисленные проценты и прочие доходы	55 223	<i>41 340</i>
Резервы на возможные потери по процентным и прочим доходам	(31 079)	<i>(33 742)</i>

Корректировка РВПС до ОР по процентным и прочим доходам	(5 995)	
Корректировки по МСФО 9	(1 459)	222
Итого	3 135 326	3 132 678

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя кредиты, предоставленные юридическим и физическим лицам, кредитным организациям, а также иные денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, признаваемыми ссудами в соответствии с Положением № 590-П.

По состоянию на 1 октября 2020 года вся ссудная задолженность Банка оценивается по амортизированной стоимости.

Ниже представлена информация по ссудной задолженности юридических лиц в разрезе видов предоставленных ссуд:

	На 01.10.2020 г.		На 01.01.2020 г.	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Предоставленные кредиты, включая кредиты предоставленные субъектам малого и среднего предпринимательства	1 066 680	99,29	1 126 794	98,47
Прочие активы, признаваемые ссудами (приобретенные права требования, факторинг и т.д.)	7 580	0,71	17 500	1,53
Требования по сделкам, связанные с отчуждением (приобретением) финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	0	0,00	32	0,00
Итого ссудная задолженность юридических лиц	1 074 260	100.00	1 144 339	100.00

Ниже представлена информация по ссудной задолженности физических лиц в разрезе видов предоставленных ссуд:

	На 01.10.2020 г.		На 01.01.2020 г.	
	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %
Потребительские ссуды	311 012	20,28	269 125	15,46
Ипотечные ссуды	1 107 968	72,26	1 350 026	77,53
Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	95 697	6,24	100 222	5,75
Автокредиты	12 043	0,79	14 197	0,82
Прочие активы, признаваемые ссудами (приобретенные права требования и т.д.)	6 655	0,43	7 731	0,44
Итого ссудная задолженность физических лиц	1 533 375	100.00	1 741 301	100.00

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам.

№	Наименование показателя	На 01.10.2020 г.	На 01.01.2020 г.
---	-------------------------	------------------	------------------

п/п			
	Ссудная задолженность, всего (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+ стр.6+ стр.7), в том числе:	3 469 493	3 617 824
1	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности:	1 066 679	1 126 796
1.1	Добыча полезных ископаемых	0	236
1.2	обрабатывающие производства	73 089	207 718
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	111 352	130 537
1.4	Строительство	258 585	110 960
1.5	транспорт и связь	45 631	55 114
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	337 281	368 307
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	151 584	151 988
1.8	прочие виды деятельности	89 157	101 936
2	Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	1 526 720	1 733 570
2.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	95 697	100 222
2.2	ипотечные ссуды	1 107 968	1 350 026
2.3	автокредиты	12 043	14 197
2.4	иные потребительские ссуды	311 012	269 125
3	Депозиты в Банке России	359 100	410 000
4	Учтенные векселя	0	1 002
5	Межбанковские кредиты и депозиты	502 759	321 193
6	Финансовые активы, предоставленные с отсрочкой платежа	6 655	7 763
7	Вложения в приобретенные права требования	7 580	17 500
8	Требования по начисленным процентам	55 223	41 340
9	МСФО 9	(1 459)	221
10	Резервы на возможные потери, в т.ч. ОКУ	(387 932)	(526 707)
11	Чистая ссудная задолженность	3 135 326	3 132 678

Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости по срокам, оставшимся до погашения (востребования)согласно формы 0409125

На 01.10.2020 г.

(тыс.руб.)

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (1,2 категория качества)									
До востребов. и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
568 914	576 647	876 962	881 353	896 581	954 402	1 214 583	1 354 028	1 493 403	2 648 780

На 01.01.2020 г.

(тыс.руб.)

Суммы по срокам, оставшимся до погашения (1,2 категория качества)									
До востребов. и на 1 день	До 5 дней	До 10 дней	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До 1 года	Свыше 1 года
324 998	326 848	736 920	744 462	752 328	851 490	1 007 182	1 202 902	1 379 115	2 821 823

Ниже представлена таблица концентрации ссудной задолженности в разрезе географических зон:

(тыс.руб.)

Регион	На 01.10.2020 г.	На 01.01.2020 г.
Москва	5 939	741 667
Оренбургская область	155	220
Пермский край	13 008	14 434
Тюменская область	17	26
Ульяновская область	146 379	165 709
Республика Башкортостан	21 290	24 829
Республика Марий Эл	1 758	2 546
Республика Татарстан	3 217 978	2 574 134
Удмуртская Республика	116 734	135 820
Резервы на возможные потери	(387 932)	(526 707)
Чистая ссудная задолженность	3 135 326	3 132 678

3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости

(тыс.руб.)

	На 01.10.2020 г.	На 01.01.2020 г.
Вложения в долговые ценные бумаги	29 404	153 150
Резервы на возможные потери	0	0
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	(1 107)	(510)
МСФО9	(1 441)	
Итого	26 856	152 640

Состав долговых инструментов, оцениваемые по амортизированной стоимости в портфеле Банка:

(тыс.руб.)

Долговые ценные бумаги	Вид	Вид экономической деятельности	Географическая концентрация	На 01.10.2020 г.	На 01.01.2020 г.
46018RMFS	Российские государственные облигации	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	Россия	1 862	1 861

4 27-22BR1-9	Долговые ценные бумаги Банка России	Деятельность Центрального банка Российской Федерации	Россия	0	151 289
26220RMFS	Российские государственные облигации	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	Россия	8 641	0
29012RMFS	Российские государственные облигации	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	Россия	9 288	0
26209RMFS	Российские государственные облигации	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	Россия	9 613	0
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки				(1 107)	(510)
МСФО9				(1 441)	0
Итого				26 856	152 640

По состоянию за 30 сентября 2020 года в портфеле Банка числились следующие активы:

- выпуск ОФЗ 46018 в количестве 2643 шт., имеют сроки погашения в 3 этапа. Первый этап погашения состоялся 27.11.2019г. Сумма выплат составляет 793 тыс. руб. Следующие сроки погашения состоятся 27.11.2020г. и 24.11.2021г., купонный доход 6,50% годовых. За 9 месяцев 2020 г. начисленный купонный доход составляет 90 тыс. рублей.
- выпуск ОФЗ 26220RMFS в количестве 8 000 шт., купонный доход 7,40% годовых.
- выпуск ОФЗ 29012RMFS в количестве 9 000 шт., купонный доход 6,38% годовых.
- выпуск ОФЗ 26209RMFS в количестве 9 000 шт., купонный доход 7,60% годовых.

3.5. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

(тыс.руб.)

	Вид экономической деятельности эмитента	Географическая концентрация	На 01.10.2020г.
Финансовые активы, предназначенные для торговли:			63 240
ПАО "Сбербанк России" акции обыкновенные	Финансовое посредничество	Россия	25 018
ПАО "НК Лукойл" акции обыкновенные	Деятельность по управлению холдинг-компаниями	Россия	5 947

ПАО "Татнефть" акции обыкновенные	Добыча сырой нефти	Россия	2 675
ПАО "Татнефть" акции привилегированные	Добыча сырой нефти	Россия	13 599
ПАО "Нефтяная компания "Роснефть" акции обыкновенные	Добыча сырой нефти	Россия	7 623
ПАО «Газпром» акции обыкновенные	Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	Россия	4 322
ПАО «Аэрофлот»	Перевозка воздушным пассажирским транспортом	Россия	4 056

С 30.09.2020г. переоценка ценных бумаг осуществляется в соответствии с Указанием Банка России «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета вложений кредитных организаций в ценные бумаги (кроме векселей), оцениваемые по справедливой стоимости» №5420-У от 24.03.2020г., а именно: долговые ценные бумаги (кроме векселей) и долевые ценные бумаги, приобретенные до 1 марта 2020 года, оцениваемые по справедливой стоимости, оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на 1 марта 2020 года. Долговые ценные бумаги (кроме векселей), приобретенные в период с 1 марта 2020 года по 30 сентября 2020 года, оцениваются по справедливой стоимости, сложившейся на дату приобретения.

3.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 01.10.2020г. отсутствуют.

3.7. Инвестиции в дочерние и зависимые организации

Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации в Банке не осуществлялись.

3.8. Информация о влиянии корректировок по МСФО9 на финансовые активы и обязательства

Ниже представлена информация о влиянии корректировок в соответствии с МСФО (IFRS) 9 по видам финансовых активов и обязательств и влияние на финансовый результат.

	Счета доход ов по ф. 04091	Балансо-вые счета корректи-ро вок	Сумма, на 01.10.2020 тыс.руб.		Счета расход ов по ф. 040910	Балансо-вые счета корректи-ро вок	Сумма, на 01.10.2020 тыс.руб.	Результат тыс. руб.
--	--	--	-------------------------------------	--	--	--	-------------------------------------	------------------------

	02				2			
Доходы от корректировок			967 003	Расходы от корректировок			967 110	-107
1,1	13112		9 981	2,1	35112		9 422	559
		47447	575			47447	347	228
		47452	9 406			47452	9 075	331
1,2	13114		121	2,2	35114		60	61
		47447	101			47447	42	59
		47452	20			47452	18	2
1,3	13115		2 547	2,3	35115		1 379	1 168
		47447	842			47447	515	327
		47408	655			47808	55	600
		47452	1 050			47452	807	243
						47807	1	-1
1,4	13218		0,4	2,4	35218		226,7	
		47452	0,4			47452	226,7	-226,3
1,5	13701		2 387	2,5	35701		316	2 071
		50428	2 387			50429	316	2 071
1,6	14312		307	2,6	36312		6 797	-6 490
		47450	32			47450	6 784	-6 752
		47445	275			47445	13	262
1,7	14318		165	2,7	36318		1 575	-1 410
		47445	4			47445	0,6	3,4
		47450	161			47450	1 574	- 1 413
1,8	14601		1 193	2,8	36601		8 289	-7 096
		47445	57			47445	3 494	-3 437
		47450	1 136			47450	4 795	-3 659
1,9	17112		491 758	2,9	38112		433 348	58 410
		30243	193			30243	636	-443
		45216	234 025			45216	355 815	-121 790
		45217	241 758			45217	64 904	176 854
		45820	2 895			45820	1 712	1 183
		45821	2 403			45821	1 607	796
		45920	3 859			45920	3 907	-48
		45921	1 949			45921	505	1 444
		47465	3 678			47465	3 555	123
		47466	998			47466	705	293
1,10	17113		0,0	2,10	38113		0,0	0,0
		45316	0,0			45316	0,0	0,0
		45317	0,0			45317	0,0	0,0
1,11	17114		33 038	2,11	38114		53 116	-20 078

		45416	1 908			45416	34 696	-32 788
		45417	29 111			45417	14 656	14 455
		45820	0,6			45820	175	-174
		45821	632			45821	794	-162
		45920	425			45920	569	-144
		45921	106			45921	1 266	-1 160
		47465	135			47465	379	-244
		47466	719			47466	580	139
		47805	0,0			47805	0,0	0
		47806	0,0			47806	0,0	0
			182 387				219 427	-37 040
		45523	60 270			45523	116 281	-56 011
		45524	93 718			45524	67 038	26 680
		45820	2 092			45820	3 037	-945
		45821	3 195			45821	3 513	-318
		45920	2 465			45920	3 495	-1 030
		45921	6 178			45921	7 374	-1 196
		47465	1 741			47465	1 529	212
		47466	753			47466	749	4
		47805	914			47805	10 766	-9 852
		47806	11 059			47806	5 644	5 415
			41 317,5				41 317,5	0,0
		32028	41 317,5			32028	41 317,5	0,0
			23 541				20 657	2 884
		60351	150			60351	201	-51
		60352	23 391			60352	20 456	2 935
			155				194	-39
		32213	155			32213	194	-39
			4 054				3 787	267
		60351	4 039			60351	3 787	252
		60352	15,0			60352	0,0	15,0
			10 573				10 072	501
		30128	476			30128	700	-224
		30129	10 097			30129	9 372	725
			620,9				0,0	620,9
		10634	620,9			10634	0,0	620,9
			426				1 477	-1 051
		50431	426			50431	1 477	-1 051
			2 264,1				1 810,2	453,9
		50431	2 264,1			50431	1 810,2	453,9
			0,0				0,0	0,0
		50431	0,0			50431	0,0	0,0

1,22	21112		264	2,22	41112		1 450	-1 186
		47452	261			47452	604	-343
		47447	3			47447	846	-843
1,23	21114		32	2,23	41114		28	4
		47452	4			47452	0,0	4
		47447	28			47447	28	0
1,24	21115		2 568	2,24	41115		4 585	-2 017
		47452	1 088			47452	3 730	-2 642
		47447	1 480			47447	296	1 184
						47808	559	-559
1,25				2,25	41218		44,5	-44,5
						47452	44,5	-44,5
1,26				2,26	42401		3 512	-3512
						50428	2 263	-2 263
						50429	1 249	-1 249
1,27	24212		7 436	2,27	44212		1 360	6 076
		47445	81					81
		47450	7 355			47450	1 360	5 995
1,28	24218		1 448	2,28	44218		1 993	-545
		47445	12			47445	0,0	12
		47450	1 436			47450	1 993	-557
1,29	24401		14 776	2,29	44401		7 364	7 412
		47445	4 831			47445	1 636	3 195
		47450	9 945			47450	5 728	4 217
1,30	28205		133 593	2,30	47305		133 452	141
		47465	113 386			47465	116 829	-3 443
		47466	20 207			47466	16 623	3 584

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

По состоянию на 01.10.2020 г. и на 01.01.2020 г. в балансе Банка отсутствуют финансовые активы, переданные в качестве обеспечения.

3.10. Основные средства, недвижимость временно не используемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы

- Основные средства

(тыс.руб.)

	Здания и земля	Офисное и компьютерное оборудование	Машины и оборудование	Транспортные средства	Производственный и хозяйственный инвентарь	Капитальные вложения	Другие ОС	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2020г.	228 097	183	51 083	7 535	7 256	8 007	668	302 829
В том числе: Накопленная амортизация на 1 января 2019г.	46 665	31	32 933	5 596	5 925	3 600	512	95 262
Балансовая стоимость на 1 октября 2020г.	228 097	183	51 083	4 669	7 113	8 007	668	299 820
В том числе: Накопленная амортизация на 1 октября 2020г.	48 428	86	39 016	4 461	5 972	3 755	600	102 318

Банк осуществляет переоценку основных средств, относящихся к категории зданий по переоцененной стоимости и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, учитываемой по текущей справедливой стоимости, на регулярной основе.

За 9 месяцев 2020 года переоценка в отношении объектов основных средств, учитываемых по переоцененной стоимости, не проводилась.

- Недвижимость, временно неиспользуемой в основной деятельности

Недвижимость и земля, временно неиспользуемые в основной деятельности (далее -НВНОД), учитываемые по справедливой стоимости:

(тыс.руб.)

Стоимость на 1 января 2020 года	24 872
Перевод в состав ВНОД	0
Поступления	0
Передачи	0
Выбытия –первоначальная стоимость	0
Выбытия – накопленная амортизация	0
Переоценка	0
Уценка	0
Стоимость на 1 октября 2020 года	24 872

- Информация о нематериальных активах

(тыс. руб.)

Балансовая стоимость на 1 января 2020 года	5 303
Стоимость на 1 января 2020 года	12 409
Накопленная амортизация	(7 106)
Поступление	432
Балансовая стоимость на 1 октября 2020 года	4 409
Стоимость на 1 октября 2020 года	13 153
Накопленная амортизация на 01.10.20г.	(8 744)

В отношении амортизируемых нематериальных активов определены нормы амортизации, которые рассчитаны исходя из срока полезного использования нематериального актива.

Начисление амортизации по нематериальным активам производится с даты, когда этот нематериальный актив становится готовым к использованию, а прекращается на дату прекращения его признания.

В течение срока полезного использования нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается.

Нематериальный актив принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, определенно по состоянию на дату его признания.

Операции аренды

Информация по договорам аренды, в которых банк выступает арендатором.

Договора финансовой аренды.

На 01.10.2020 г. банком заключено 10 договоров финансовой аренды, в которых банк выступает арендатором. Все договора финансовой аренды содержат условия о возможности досрочного расторжения, а так же отсутствует право арендатора на выкуп арендованного актива. На 01.10.2020 г. общая стоимость имущества полученного в финансовую аренду составило 15 326 тыс. рублей, начислено амортизации 9 305 тыс. рублей. Арендные обязательства Банка, подлежащие уплате по договорам финансовой аренды, составляют 6 754 тыс. рублей.

Договора операционной аренды.

На 01.10.2020 г. банком заключено 8 договоров операционной аренды. Все договора операционной аренды содержат условия:

- наличие права арендатора на досрочное расторжение;
- наличие права арендатора на продление договора;
- отсутствие права на выкуп арендованного актива;

-производство неотделимых улучшений производиться только с согласия арендодателя

Сумма расходов на оплату арендной платы в отношении договоров операционной аренды на 01.10.2020 г. составила 454 тыс. рублей.

Информация по договорам аренды, в которых банк выступает арендодателем.

На 01.10.2020 г. банком не заключены договора финансовой аренды (лизинга), в которых он выступает арендодателем.

На 01.10.2020 г. банком заключено 48 договоров операционной аренды. В договорах операционной аренды отсутствует условие об установлении условной арендной платы. Сумма арендной платы в отношении договоров операционной аренды, признанной в качестве доходов за 9 месяцев 2020 года составила 2 433 тыс. рублей.

Все договора операционной аренды содержат условие о возможности досрочного расторжения.

Общие характеристики договоров операционной аренды, в которых банк выступал арендодателем следующие:

- предмет договора –аренда нежилого помещения или его части;
- срок аренды 11 месяцев с возможностью пролонгации на новый срок;
- договор предусматривает право сторон на досрочное расторжение с уведомлением арендодателя за 30 дней;
- договор не предусматривает права арендатора на выкуп.

3.11. Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи

	<i>(в тыс. руб)</i>	
	на 01.10.2020г.	на 01.01.2020г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	136 772	123 116
Средства труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено	114	
Резервы на возможные потери	(1 995)	(3 432)
Итого	134 891	119 684

Приобретения основных средств, в рамках сделок по объединению бизнеса за 9 месяцев 2020 г. не было.

Ограничений прав собственности на основные средства нет, также нет основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Строительство основных средств не ведется. Договорных обязательств по приобретению основных средств нет.

Нет выплат компенсаций, выплаченных третьим лицам в связи с обесценением, утратой, передаче объектов основных средств.

Банк учитывает по переоцененной стоимости объекты недвижимости и земельные участки. Последняя переоценка была проведена по состоянию на 01.01.2020 г.

Объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк учитывает по справедливой стоимости.

На 01.10.2020г. по реализации имущества имеется дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты:

(тыс.руб.)

Объект недвижимости	Остаточная стоимость	Балансовая стоимость	Дата погашения
Нежилое помещение 43/05	6 445	26 000	10.02.2022г.
Квартира г.Туймазы, ул.Мичурина, д.1А, кв.16	276	1 027	31.01.2023г.
Квартира г. Набережные Челны, пр. Х. Туфана, д.53, кв. 202	453	2 360	28.02.2022г.
Квартира с земельным участком УР с.Люк ул.Юбилейная д.5 кв.1	346	712	30.11.2022 г.
Четырехкомнатная квартира РТ г.Мензелинск ул.Девонская д.50 кв.2	579	921	01.11.2022
Производственные помещения 2 шт. и земельный участок п.г.т. Камские Поляны МП-10а	1 648	2 776	31.03.2022
Итого	9 747	33 796	

3.12. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

(тыс. руб.)

Прочие активы	На 01.10.2020г.			На 01.01.2020г.		
	в ин.вал.	в рублях	итого	в ин.вал.	в рублях	итого
Финансового характера, всего	(862)	5 086	4 224	2 309	11 155	13 464
<i>в том числе:</i>						
незавершенные расчеты с операторами услуг инфраструктуры	(862)	5 009	4 147	(477)	7 012	6 535
обязательства по расчетам по брокерским операциям с ценными бумагами		49	49		4 107	4 107
требования по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты		23	23		23	23
комиссий за расчетно-кассовое обслуживание счетов клиентов, не уплаченных в установленный срок		5	5		13	13
прочее				2 786		2 786
Нефинансового характера, всего	345	22 593	22 938	1 667	24 439	26 106
<i>в том числе:</i>						
дебиторская задолженность		21 334	21 334	1 028	22 903	23 931
прочее	345	1 259	1 604	639	1 536	2 175

Итого до вычета резерва	(517)	27 679	27 162	3 976	35 594	39 570
Резерв под возможные потери по прочим активам			(13 405)			(12 081)
За вычетом резервов на возможные потери, в т.ч. ОКУ			13 757			27 489

3.13. Средства кредитных организаций

На 01.10.2020 года привлеченных средств от кредитных организаций – нет.

3.14. Средства на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов

<i>(тыс.руб.)</i>		
Наименование	На 01.10.2020г.	На 01.01.2020г.
Юридические лица	840 549	721 982
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	725 999	524 677
Срочные депозиты	114 550	197 305
Физические лица	2 329 361	2 349 899
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	73 908	67 991
Срочные депозиты	2 255 453	2 281 908
Начисленные проценты по счетам и вкладам	5 804	2 581
Итого	3 175 714	3 074 462

Банк не допускал случаев неисполнения принятых на себя обязательств по выплате основной суммы долга и (или) процентов, а также в течение отчетного и предшествующего ему периода не нарушал других условий договоров в отношении привлеченных средств.

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

	<i>(тыс.руб.)</i>			
	На 01.10.2020г.		На 01.01.2020г.	
	сумма	%	сумма	%
Строительство	125 969	4,0	83 231	2,7
Торговля	352 571	11,1	320 631	10,4
Производство	57 435	1,8	31 665	1,0
Транспорт	41 503	1,3	36 385	1,2
Прочие	35 781	1,1	46 273	1,5
Физические лица	2 329 361	73,5	2 349 899	76,5
Сельское хозяйство	21 152	0,7	19 392	0,6
Недвижимость, аренда, услуги	204 838	6,5	181 474	5,9
Финансовая деятельность	1 300	0,0	2 931	0,1
Всего	3 169 910	100	3 071 881	100

3.15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 01.10.2020 года отсутствуют.

3.16 Отложенное налоговое обязательство

На 01.10.2020 и 01.01.2020 года отложенное налоговое обязательство отражено на балансовом счете 61701.

Перечень статей, участвующих в расчете показателя:

(тыс.руб.)			
№ п/п	Наименование статей	на 01.10.2020	на 01.01.2020
1	Основные средства (кроме земли)	30 919	30 989
2	Недвижимость временно не используемая в основной деятельности	3 343	2 102
3	Земля	931	933
4	Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости, переданная в аренду	1 364	
5	Переоценка ценных бумаг	66	2 240
6	Амортизация ОС (кроме земли)	(8 905)	(8 615)
7	Долговые обязательства	(2 146)	(50)
8	РВП	(9 334)	(9 585)
9	Расчеты с прочими кредиторами	908	891
10	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	(172)	(193)
11	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(1 645)	(1 545)
12	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	912	761
13	Корректировки по МСФО	(27)	76
14	Имущество, полученное в финансовую аренду	1 368	
	Итого:	17 582	18 004

3.17. Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в таблице ниже:

(тыс. руб.)						
Прочие активы	На 01.10.2020г.			На 01.01.2020г.		
	в ин.вал.	в рублях	итого	в ин.вал.	в рублях	итого
Финансового характера, всего	0	176	176	0	109	109
<i>в том числе:</i>						
суммы на кор/счете до выяснения	0	7	7	0	0	0
прочие обязательства	0	169	169	0	109	109
Нефинансового характера, всего	0	40 337	40 337	0	47 903	47 903
<i>в том числе:</i>						
расчеты с бюджетами и внебюджетными фондами	0	6 874	6 874	0	6 466	6 466

кредиторская задолженность	0	4 797	4 797	0	8 634	8 634
обязательств по выплате краткосрочных и долгосрочных выплат персоналу	0	21 912	21 912	0	32 803	32 803
арендные обязательства	0	6 754	6 754	0	0	0
Итого	0	40 513	40 513	0	48 012	48 012

3.18. Информация о величине и изменении величины уставного капитала банка

На 01 октября 2020 года величина уставного капитала банка составляет 250 млн. рублей.

№ п/п	Наименование участника	Номинальная стоимость доли (%)	Номинальная стоимость доли (тыс. руб.)
1.	Гараев Зуфар Фанилович	39,99	99 984
2.	ООО «Камский коммерческий банк»	59,33	148 313
3.	Соловьева Раиса Васильевна	0,43	1 086
4.	Барашов Марс Нижатович	0,13	313
5.	Габдрахманова Зульфия Сабирзяновна	0,06	161
6.	Сарвартдинов Аглямутдин Сахапович	0,05	121
7.	Кузнецова Валентина Федоровна	0,01	21
	ИТОГО	100,00	250 000

В мае 2020 года Курамшин Р.Х. и Миргалимов Р.Г. подали заявление о выходе из Общества и доля перешла к Банку. Действительная стоимость доли в уставном капитале (обязательства по выплате участникам) составляет 413 899 тыс.рублей. Срок исполнения – 3 месяца.

В июле поступило заявление о выходе из состава учредителей ООО «Симена». Действительная стоимость доли в уставном капитале (обязательства по выплате участникам) составляет 435 тыс.рублей. Срок исполнения – 3 месяца.

По состоянию на 15.10.2020 все обязательства по выплату участникам действительной стоимости выполнены в полном объеме.

Имеется согласование Банка России от 29.10.2020 № 06-14-8/8256 на покупку доли в размере 28,16% третьему лицу.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

4.1. Информация о характере и величине каждой существенной статьи доходов и расходов

	9 мес. 2020г.	9 мес. 2019г.	отклонения
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
Чистые процентные доходы	159 845	228 137	(68 292)

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 045	11	1 034
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	1 064	4 478	(3 414)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемым по амортизированной стоимости	(3 512)	0	-3 512
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	4 465	5 849	(1 384)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(308)	285	(593)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 789	1 319	470
Чистые комиссионные доходы	46 296	60 344	(14 048)
Изменение резерва на возможные потери	131 347	(57 454)	188 801
Прочие операционные доходы	45 715	28 791	16 924
Операционные расходы	(458 161)	(206 473)	251 688
Прибыль (убыток) до налогообложения	(70 415)	65 287	(5 128)
Возмещение (расход) по налогам	33 396	15 846	17 550
Прибыль (убыток) за отчетный период	(103 811)	49 441	(153 252)

Основные факторы, оказавшие влияние на формирование финансового результата за 9 месяцев 2020 года, следующие:

- Чистые процентные доходы снизились на 30% или на 68 292 тыс. руб.;
- Чистые доходы от операций с иностранной валютой снизились на 1 384 тыс. руб.
- Чистые комиссионные доходы снизились по сравнению с 9 месяцев 2019 годом на 23% или на 14 048 тыс. руб. в абсолютном выражении и составили 46 296 тыс. руб.;
- Прочие операционные доходы увеличились на 16 924 тыс.руб.;
- Операционные расходы увеличились по сравнению с 9 месяцев 2019 года на 251 688 тыс. руб. в абсолютном выражении и составили 458 161 тыс. руб. Связано увеличение с выплатой действительной стоимости доли участникам в размере 282 853 тыс.рублей.

СТРУКТУРА ДОХОДОВ БАНКА

Объем полученных Банком доходов за 9 месяцев 2020г. (без учета РВП и

корректировки, увеличивающие и уменьшающие процентные доходы, а также на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки) согласно формы 0409102 составил 484 389 тыс.руб.

Процентные доходы

Преобладающая доля активных операций банка приходится на кредитные операции банка, по которым были получены доходы в сумме 296 610 тыс. руб., согласно ф. 0409807.

Структура процентных доходов (данные ф. 0409807):

(тыс. руб.)

Процентные доходы	9 месяцев 2020 г.	9 месяцев 2019 г.	Изменение
Процентные доходы всего, в т.ч.	296 610	392 354	(95 744)
<i>проценты по кредитам</i>	260 326	348 937	(88 611)
<i>проценты по МБК</i>	28 981	28 736	245
<i>От вложений в ценные бумаги</i>	7 303	14 681	(7 378)

Комиссионные доходы

Значительную роль в доходах банка занимают комиссионные доходы по услугам. За 9 месяцев 2020 г. получено комиссионных доходов 61 892 тыс. руб., снижение на 13 676 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом 2019 г.

Структура комиссионных доходов (данные ф. 0409807):

(тыс. руб.)

Комиссионные доходы	9 месяцев 2020 г.	9 месяцев 2019 г.	Изменение
Комиссионные доходы всего, в т.ч.	61 892	75 568	(13 676)
<i>от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов</i>	49 630	58 755	(9 125)
<i>Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств</i>	0	213	(213)
<i>прочие комиссионные вознаграждения</i>	12 262	16 600	(4 338)

СТРУКТУРА РАСХОДОВ БАНКА

Расходы банка за 9 месяцев 2020 года составили 559 749 тыс. руб. (с учетом сальдо по РВП и сальдо корректировки, увеличивающие и уменьшающие процентные доходы, а также на разницу между резервами на возможные потери и оценочными резервами под ожидаемые кредитные убытки), что на 62 502 тыс. руб. больше чем за аналогичный период 2019 г. (за 9 месяцев 2019 г. расходы составляли 497 247 тыс. руб.). Налог на прибыль за отчетный период составил 26 758 тыс.руб.

В структуре пассивных операций банка существенную роль играют операции по привлечению средств юридических и физических лиц, расходы по которым насчитывают 136 765 тыс. руб.

Расходы на содержание персонала согласно формы 0409102 за 9 месяцев 2020 г. составили 86 965 тыс. руб.

Структура процентных расходов (данные ф. 0409807):

(тыс. руб.)

Процентные расходы	9 месяцев 2020 г.	9 месяцев 2019 г.	Изменение
Процентные расходы всего, в т.ч.	136 765	164 217	(27 452)
по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	136 765	159 042	(22 277)
по выпущенным долговым обязательствам	0	5 175	(5 175)

Комиссионные расходы

Структура комиссионных расходов (данные ф. 0409807):

(тыс. руб.)

Комиссионные расходы	9 месяцев 2020 г.	9 месяцев 2019 г.	Изменение
Комиссионные расходы всего, в т.ч.	15 596	15 224	(372)
Расчетное обслуживание и ведение банковских счетов	2 344	2 850	(506)
За переводы денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	12 483	11 183	1 300
За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	546	1 169	(623)
Прочие комиссионные сборы	223	22	201

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

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения отражена по статьям 4, 16, 17 и 18 отчета о финансовых результатах (форма 0409807).

(тыс. руб.)

Обесценение (-)/восстановление обесценения активов	На 01.10.2020г.	На 01.07.2019г.
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	131 392	(85 821)
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0
Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости	0	(1 052)
Изменение резерва по прочим потерям	(45)	29 419

Итого	131 347	(57 454)
--------------	---------	----------

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли (убытка)

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет:

	30.09.2020г.	30.09.2019г.
Сумма курсовых разниц (тыс. руб.)	(308)	285

4.3. Состав прочего совокупного дохода

Бухгалтерский учет изменений статей прочего совокупного дохода ведется на лицевых счетах, открываемых на балансовых счетах второго порядка по учету добавочного капитала балансового счета первого порядка N 106 "Добавочный капитал".

<i>(тыс. руб.)</i>		
Наименование статьи	На 01.10.2020г.	На 01.10.2019г.
Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	0	0
изменение фонда переоценки основных средств и нематериальных активов	0	0
изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(75)	0
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	75	0
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	(8 258)	1 423
изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(8 258)	1 423
изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0
изменение фонда переоценки финансовых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	(2 040)	235
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(6 218)	1 188

Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(6 143)	1 188
---	---------	-------

4.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

(тыс. руб.)

	На 01.10.2020г.	На 01.10.2019г.
Налог на имущество	3 296	4 408
Транспортный налог	26	27
Налог на землю	658	630
Уплаченная госпошлина	965	1 248
Налог на прибыль, 20%	26 716	6 949
Налог на прибыль по ГЦБ (ОФЗ), 15%	42	1 212
Уменьшение/увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	1 693	1 372
Итого	33 396	15 846

4.5. Информация о вознаграждении работникам

Общая сумма вознаграждений работникам включала в себя краткосрочные вознаграждения (без взносов на социальное обеспечение), подлежащие выплате в течение отчетного периода.

(тыс. руб.)

№ п/п	Виды вознаграждений работникам (без учета начислений)	9 месяцев 2020 г.	9 месяцев 2019 г.
	Расходы на содержание персонала, всего, в т.ч.	63 246	68 322
1	зарплата	37 096	39 170
2	Требования по выплате краткосрочных вознаграждений	5 695	7 115
3	Премии	20 071	21 210
4	Прочее	384	827
5	Списочная численность персонала	155	183

4.6. Прочие операционные расходы

Затраты на исследования и разработки, признанных в качестве расходов за 9 месяцев 2020 и за 9 месяцев 2019 годов, Банком не производились.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ

Источник капитала на 01.10.2020 составили 565 543 тыс.руб., на 01.01.2020г. составили 807 667 тыс.руб.

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Отчет о движении денежных средств за отчетный период позволяет определить изменения основных источников получения денежных средств и направления их использования.

Денежные средства и их эквиваленты включают денежные средства на счетах в Банке России, в кассе и средства в кредитных организациях. В состав денежных средств не включаются обязательные резервы депонированные на счетах в Банке России, так как по ним не начисляются проценты и они не предназначены для финансирования текущих операций Банка. Кроме того, из состава денежных средств и их эквивалентов исключаются средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск потерь (классифицированные в 2-5 категории качества). Данные средства относятся к прочим активам: на 01.10.2020 г. сумма средств на счетах в других банках, классифицированная во 2-5 категорию качества, составила 5 379 тыс. руб. (созданный резерв на возможные потери составил 358 тыс. руб.).

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Денежные потоки	
	На 01.10. 2020г.	На 01.10. 2019г.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	23 073	(398 868)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	115 897	295 022
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(151 683)	0
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(158)	148

7. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ

7.1. О подверженности риску и причинах возникновения риска

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.

С учетом требований Указания Банка России от 15.04.2015 N 3624-У "О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы", к Банк на постоянной основе оценивает кредитный риск, рыночный риск, операционный риск, процентный риск, риск ликвидности, риск концентрации, стратегический риск и другие виды рисков.

Основными причинами возникновения рисков являются:

- по кредитному риску – риск возникновения у Банка потерь в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком;
- по рыночному риску – риск возникновения у Банка потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют;
- по операционному риску – вероятность возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.
- по процентному риску - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.
- по стратегическому риску - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление); при неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами; при отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.
- по риску потери ликвидности – неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без поднесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

- по риску концентрации - подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать деятельность.

7.2. О целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска

Система управления рисками Банка определена в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом в ООО «Камский коммерческий банк» в рамках Указания Банка России от 15 апреля 2015 г. N 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». Разработаны внутренние документы Банка, определяющие подробные процедуры управления отдельными видами рисков, включающие методологию оценки, контроля и мониторинга по каждому виду риска.

К основным принципам управления рисками, принятым в Банке, относятся:

- Осведомленность о риске;
- Разделение полномочий;
- Контроль уровня рисков;
- Обеспечение «трех линий защиты» (принятие рисков, управление рисками, аудит);
- Ограничение принимаемых рисков посредством установления значений лимитов;
- Использование информационных технологий;
- Риск-культура;
- Совершенствование методов;
- Система оплаты труда;
- Раскрытие информации

Процесс по управлению рисками реализуется как последовательность действий по применению методов управления и ограничения рисков и включает следующие этапы:

1. Идентификация рисков, присущих деятельности Банка.

Банком определены основные виды рисков.

2. Оценка уровней идентифицированных рисков.

В отношении риска ликвидности, риска концентрации, кредитного, рыночного, процентного и пр. рисков Банка определена методология оценки рисков, включая набор и источники данных, используемых для оценки рисков, методологию проведения стресс-тестирования, методы, используемые Банком для снижения рисков.

3. Принятие решения о проведении или не проведении операций, подверженных риску, ограничение идентифицированных рисков, формирование резервов на возможные потери.

4. Мониторинг (контроль) за принятыми Банком объемами рисков, централизованный контроль за совокупным объемом риска, принятым Банком. Минимизация рисков. Контроль за объемами принятых Банком рисков производится как в процессе осуществления операций (на стадии принятия решения об осуществлении операции), так и на стадии мониторинга уровней принятых рисков.

5. Совершенствование процедур управления рисками в Банке с целью обеспечения соответствия применяемых методов и подходов управления рисками текущей деятельности Банка, а также обеспечения охвата всех направлений деятельности Банка.

Управление рисками и капиталом представляет собой трехуровневый процесс:

- первый уровень управления осуществляется Наблюдательным советом, Правлением Банка. Результатом данного процесса является формирование требований и ограничений по процессам управления значимыми рисками, определению коллегиальных органов и структурных подразделений, ответственных за управление рисками и капиталом. На данном уровне определяются и утверждаются внутренние документы по управлению рисками и капиталом;

- второй уровень управления осуществляется коллегиальными органами (Комитет по управлению и контролю над рисками, Комитет по активам и пассивам, Кредитный комитет, Кредитная комиссия) - управление рисками и капиталом в рамках ограничений и требований, установленных на 1-м уровне управления. Результатом является разграничение компетенции организационной структуры управления рисками и капиталом Банка.

- третий уровень управления осуществляется структурными подразделениями Банка - управление рисками и капиталом в рамках требований и ограничений, установленных на 1-м и 2-м уровнях управления.

Кредитный риск

Выявление и оценка кредитного риска - выявление факторов риска, прогнозирование возможностей и особенностей реализации риска, фиксация факторов, влияющих на идентифицируемый кредитный риск. Факторами кредитного риска являются (основные):

- снижение кредитоспособности заемщика;
- ухудшение качества кредитного портфеля;
- возникновение просроченного основного долга и / или процентных платежей;
- возникновение факторов делового риска;
- ненадежность источников погашения долга.

Оценка риска осуществляется в соответствии с внутренними документами, регламентирующими порядок предоставления кредитов в Банке, Положением о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, Положением о порядке формирования резервов на возможные потери.

По ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, оценка уровня кредитного риска проводится в форме профессионального суждения, формируемого на основе качественного анализа (необходимая, согласно внутренним положениям о предоставлении кредитов, информация о клиенте) и количественной оценки (оценка кредитоспособности, проведенной в порядке, установленном методиками Банка). По ссудам, включаемым в портфели однородных ссуд, проводится оценка в целом по портфелю.

В целях оценки совокупного кредитного риска:

- определена система контрольных показателей, расчет и анализ которых проводится на регулярной основе.

Основные контрольные показатели:

- обязательные нормативы, установленные Инструкцией № 199-И;
- показатели качества активов, рассчитываемые в соответствии с Указанием Банка России «Об оценке экономического положения банков»;
- структура кредитного портфеля в своде и в разрезе внутренних структурных подразделений Банка;
- уровень диверсификации кредитного портфеля в разрезе отдельных продуктов;
- уровень просроченной задолженности;
- концентрации кредитного портфеля по отраслям.
- проводится стресс-тестирование сценарным методом и методом чувствительности в порядке, установленном во внутреннем документе.

Организация процесса мониторинга

Мониторинг - регулярное наблюдение за всеми операциями, подверженными кредитному риску, за динамикой уровня кредитного риска для своевременного управленческого реагирования в случае отклонений значений рискованной позиции от запланированных величин.

Процесс мониторинга риска включает в себя распределение обязанностей ответственных исполнителей по мониторингу риска, определение системы контрольных показателей, формирование системы управленческой отчетности. По итогам мониторинга корректируется стратегия и тактика управления кредитным риском.

Мониторинг кредитного портфеля осуществляется по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе (мониторинг финансового положения заемщика, качества обслуживания долга, целевого использования кредита, сохранности и достаточности залога, информации из внешних источников, доступной Банку на законных основаниях) и по портфелям ссуд (мониторинг качества обслуживания долга, выявление индивидуальных признаков обесценения ссуд). Периодичность мониторинга определяется во внутренних документах Банк. В целях мониторинга совокупного кредитного риска на регулярной основе проводится расчет и анализ значений контрольных показателей, анализ динамики контрольных показателей.

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск как на уровне отдельных заемщиков/групп связанных заемщиков, так и на уровне кредитного портфеля Банка в целом. Контроль кредитного риска на уровне отдельного заемщика осуществляется путем установления лимита риска на заемщика. Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе. Управление рисками на уровне кредитного портфеля Банка осуществляется путем установления системы лимитов по выделенному капиталу, лимитов концентрации кредитов по группам связанных заемщиков, лимитов диверсификации кредитных вложений.

Регулирование и управление кредитным риском осуществляется путем:

- Отказа от заключения договора по сделке, несущей высокий кредитный риск.
- Установления лимитов
- Структурирования кредитов – разработка и определение условий кредитного договора по конкретной сделке с целью получения Банком дохода и минимизации

кредитного риска. При структурировании кредита разрабатываются следующие параметры кредитного договора:

- оптимальный срок кредитования;
- график погашения;
- процентная ставка за пользование кредитом;
- способ обеспечения выполнения обязательств заемщиком;
- другие условия кредитного договора.

- Страхования риска – перераспределение обязанностей возмещения кредитных потерь на страховую организацию.

- Перераспределения риска на заемщика, третьих лиц (залогодателей, поручителей) путем формирования оптимальной структуры обеспечения по кредитным вложениям (залог, поручительства).

- Работы с проблемными и просроченными кредитами. В Банке определен порядок выявления проблемных кредитов, порядок работы с проблемными и просроченными кредитами, функции ответственных подразделений и порядок взаимодействия ответственных подразделений.

Ключевыми элементами системы управления кредитными рисками являются: кредитная политика, процедуры оценки кредитного риска, контроль кредитных рисков на уровне отдельно взятой ссуды, управление кредитным портфелем. Утвержденная в Банке кредитная политика создает основу всего процесса управления кредитным риском.

Идентификация, управление и ограничение рисков происходит на всех уровнях от рядового сотрудника до высших менеджеров Банка в пределах установленных полномочий.

Контроль предусматривает следующие уровни:

- 1) Наблюдательный совет осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению кредитным риском.
- 2) Правление Банка осуществляет общий контроль за реализацией кредитной политики.
- 3) Служба управления рисками проводит мониторинг уровня совокупного кредитного риска.
- 4) Служба внутреннего аудита проводит периодические проверки эффективности управления кредитным риском, организации функционирования конкретного направления деятельности Банка, включая:

- актуальности и эффективности методологии оценки уровня кредитного риска;
- полноты применения установленных процедур управления кредитным риском.

5) Служба внутреннего контроля проводит регулярные проверки соответствия внутренних документов Банка требованиям законодательства.

6) Начальники кредитных подразделений Банка осуществляют кредитное администрирование. Кредитное администрирование включает в себя текущий контроль:

- за соответствием заключенных кредитных договоров условиям кредитных решений;
- за правильностью определения расчетной величины РВПС;
- за своевременной актуализацией сведений о заемщиках \ контрагентах.

Разграничение компетенции организационной структуры управления кредитным риском.

Системные решения по управлению кредитным риском принимаются на уровне Наблюдательного совета директоров, Правления Банка, коллегиальных органов. В пределах установленных лимитов рассмотрения заявок, решения о проведении операций принимают:

Кредитный комитет:

- принятие решений о предоставлении кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, физическим лицам (в т.ч. ипотека) в суммах превышающих 300 000 руб.

Кредитная комиссия:

- принятие решений о предоставлении кредитов в сумме до 300 000 руб., в том числе по ипотечным кредитам на сумму материнского капитала.

Анализ операции. Каждая заявка на предоставление кредита на стадии, предшествующей проведению операций подвергается анализу, включая оценку уровня кредитного риска, проверки информации о заемщиках с использованием дополнительных источников информации, доступных Банку на законных основаниях. На основании информации, подготовленной ответственными подразделениями, уполномоченные органы Банка принимают решения о проведении операции и ее условиям.

Банк использует различные методы снижения кредитного риска кредитных операций.

На этапе рассмотрения сделки проводится глубокий анализ возможности заемщика обслуживать предполагаемый уровень задолженности. Исполнение обязательств обеспечивается получением залога.

Уровень кредитного риска рассчитывается еще на стадии разработки кредитного продукта.

Банк регулирует уровень принимаемого кредитного риска, устанавливая лимиты и индикаторы качества кредитного портфеля. Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых и географических сегментов.

Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

В целях мониторинга кредитного риска по кредитному портфелю используются следующие индикаторы и лимиты уровня кредитного риска:

- показатель качества ссуд, который представляет собой удельный вес стандартных, нестандартных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд;
- показатель доли просроченных ссуд представляет собой удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд;
- показатель размера резерва на потери по ссудам определяется как процентное отношение фактически сформированного резерва на потери по ссудам к общему объему ссуд;
- показатель темпов роста просроченной задолженности;
- соотношение темпов роста просроченной ссудной задолженности к темпам роста кредитного портфеля и к темпам роста всех активов;
- лимит максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков;

- лимит на структуру кредитного портфеля в разрезе отраслей экономики;
- лимиты на структуру кредитного портфеля по типам заемщиков;
- лимиты кредитования лиц, связанных с Банком;
- лимиты на максимальную сумму условных обязательств кредитного характера.

Рыночный риск

Процедуры по управлению рыночным риском устанавливают определение структуры торгового портфеля Банка, методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска, систему лимитов и порядок установления лимитов.

Измерение (оценка) уровня рыночного риска в соответствии с положением ЦБ РФ № 511-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Выявление уровня рыночного риска осуществляется на постоянной основе. Для целей выявления признаков возникновения рыночного риска Банк оценивает набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного рыночного риска.

Основной целью системы параметров управления рыночным риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния рыночного риска на Банк в целом.

Основные подходы, применяемые для управления и контроля рыночных рисков, в том числе, фондового, валютного и процентного рисков, заключается в следующем:

- регламентирование операций, связанных с открытием позиций рыночных финансовых инструментов;
- разработка требований для определения уровня ликвидности инструментов и выработка предложений по ограничению объема вложений по уровню ликвидности;
- разработка сценарных анализов и проведение стресс-тестирования;
- разработка системы управления рыночными рисками, разработка и тестирование новых моделей и методов расчета рыночных рисков;
- контроль над поддержанием оптимального баланса между привлеченными и размещенными денежными средствами;
- ограничение операций в момент кризиса;
- формирование прогноза изменений открытых валютных позиций;
- внедрение системы лимитов рыночных рисков.

На 01.10.2020 год совокупный рыночный риск составил 126 475 тыс.руб.

По состоянию на 01.10.2020 валютный риск нулевой, т.к. сумма открытых валютных позиций составила менее 2% от капитала. Фондовый риск равен 10 118 тыс.руб. Процентный риск равен 0.

Процентный риск банковского портфеля

Процедуры по управлению процентным риском банковского портфеля устанавливают порядок управления структурой, сроками и стоимостью активов и обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок. Особенность управления процентным риском банковского портфеля состоит в том, что оно ограничено

требованиями ликвидности, а также ценовой конкуренцией со стороны других кредитных организаций.

Оценка уровня процентного риска осуществляется путем GAP-анализа, расчета спреда и процентной маржи, которые позволяют рассчитывать средневзвешенные процентные ставки по видам ресурсов и осуществлять планирование размера процентной маржи. В целях оценки максимально возможного неблагоприятного изменения процентной ставки, ежеквартально проводится стресс-тестирование уровня процентного риска банковского портфеля, в ходе которого проводится расчет возможного изменения чистого процентного дохода при изменении процентных ставок на заданную величину.

Операционный риск

В целях внутреннего управления операционным риском, а также минимизации возможных убытков (потерь), в Банке на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах (причин) операционного риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках. В ней отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

Банк организует работу по минимизации уровня операционного риска на трех этапах:

- предварительный;
- текущий;
- последующий.

Мероприятия предварительного этапа:

- стандартизация проводимых операций по направлениям деятельности Банка;
- разработка и внедрение внутренней нормативной базы;
- организация системы обучения вновь принимаемых сотрудников;
- организация системы распределения функциональных обязанностей и распределение ответственности, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- установление квалификационных требований к сотрудникам;
- организация системы текущего, дополнительного и последующего контроля проводимых операций.

В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:

- соблюдение стандартизированных правил;
- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка.
- заключение с сотрудниками Банка договоров о материальной ответственности; о неразглашении банковской тайны;

- разграничение прав доступа к программному обеспечению и материальным активам;
- проведение инвентаризации имущества и финансовых обязательств Банка в соответствии с утвержденной Учетной политикой Банка;
- установление лимитов на осуществление банковских операций, лимитов на рассмотрение заявок по операциям кредитования;
- автоматизация проводимых операций;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационные системы;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы, организация двойного ввода;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей;
- страхование служебного автотранспорта;
- аутсорсинг охраны зданий Банка, инкассации денежных средств. Аутсорсинг осуществляется на основе договоров, предусматривающих распределение прав, обязанностей и ответственности между Банком и поставщиком услуг;
- разработка плана действий, направленных на обеспечение и/или восстановление деятельности Банка.

Текущий этап:

- повышение уровня квалификации сотрудников;
- своевременное внесение изменений во внутреннюю нормативную базу в случае изменений в законодательстве или в случаях обнаружения недостатков в управлении операционным риском и (или) возникновения условий, влияющих на уровень подверженности Банка операционному риску;
- своевременное внесение изменений в технологическую базу вследствие изменений структуры и (или) технологии процессов;
- проведение профилактического осмотра оборудования;
- соблюдение технических условий эксплуатации программных средств и оборудования;
- архивное копирование информации, создание дубль-серверов основных АБС;
- текущий контроль за уровнем операционного риска со стороны сотрудников, ответственных за контроль за операционными рисками в структурных подразделениях.

Последующий этап:

- анализ причин реализованных событий операционных рисков, разработка и реализация мероприятий по устранению их последствий и мероприятий по предотвращению подобных событий в последующем;
- анализ результатов аудиторских проверок;
- совершенствование методов управления операционным риском.

Управление операционным риском Банк осуществляет с учетом рекомендаций Банка России и Базельского комитета по банковскому надзору.

Для целей оценки операционного риска и определения максимального допустимого значения показателя операционного риска Банк использует базовый метод расчета,

согласно требованиям Положения Банка России от 03.09.2018г. № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». Размер операционного риска включается в расчет норматива достаточности капитала Н1.0. Покрытие совокупного операционного риска осуществляется за счет поддержания необходимого запаса по нормативу достаточности собственных средств (капитала) Н1.0. Уровень операционного риска в Банке признается приемлемым с учетом его абсолютного значения, если значение норматива Н1.0 не ниже значения, установленного Банком России.

На 1 октября 2020г. величина операционного риска составила 60 065 тыс. руб. Результаты расчета существенно не повлияли на уровень достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом операционного риска. Значения нормативов Н1.0 и Н1.2 с учетом размера операционного риска находятся в допустимых пределах, что свидетельствует о приемлемом уровне операционного риска в Банке.

Стратегический риск

Анализ деятельности, итоги развития Банка за предыдущий период и перспективы развития Банка на предстоящий период ежегодно выносятся на обсуждение и утверждение Общего Собрания участников Банка.

На основе сравнительного анализа доходов и расходов, активов и пассивов, принимаются управленческие решения для увеличения доходной базы и снижения расходов, закрытия нерентабельных направлений деятельности Банка. Деятельность Банка концентрируется на наиболее рентабельных и наиболее перспективных направлениях, а также на тех направлениях оказания банковских услуг, на которых Банк имеет преимущество перед конкурентами, заслуженную репутацию.

Проводится обсуждение на заседаниях Правления и Наблюдательного Совета Банка системообразующих событий и вырабатывается адекватная реакция на эти события.

Банком раз в три года составляется и утверждается Наблюдательным Советом банка Стратегия развития и ежегодно Бизнес-план и план доходов и расходов с учетом макроэкономической ситуации в стране и прогноза на перспективу. Протоколом №4 от 15.12.2017г. Наблюдательного Совета была утверждена Стратегия развития Банка на 2018-2020 г.г.

Риск потери ликвидности

Наблюдательный совет регулярно информируется об уровне риска ликвидности. Правление Банка несет ответственность за создание эффективной системы управления риском ликвидности.

Мониторинг уровня риска ликвидности ведется на постоянной основе, соответствующая информация предоставляется в виде отчетов руководству Банка.

В целях исключения конфликта интересов в организационной структуре Банка предусмотрено разделение функции коллегиальных органов и подразделений Банка в части полномочий совершать операции, связанные с принятием риска ликвидности и принимать решения.

При принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности.

Банк стремится к максимальной автоматизации процессов идентификации, анализа, оценки, системы отчетов.

Процесс управления ликвидностью банка состоит в определении и обеспечении потребности в ликвидных средствах. Потребность в ликвидных средствах определяется по результатам анализа, который проводится с применением следующих методов:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем, также:

- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- Банк проводит оперативный мониторинг потенциальных потерь, связанных с риском ликвидности, а также событий, чреватых убытками по основным направлениям деятельности;
- Банк осуществляет прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки, их количественное измерение;
- осуществляет планирование потребности в ликвидных средствах.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. В течение отчетного периода нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

В течение отчетного периода случаев достижения установленных сигнальных значений и нарушения установленных лимитов по отдельным источникам ликвидности не наблюдалось.

В целях оценки возможных потерь проводится стресс-тестирование сценарным методом и методом анализа чувствительности.

Согласно п. 2.9 Положения о порядке проведения стресс - тестирования в ООО «Камский коммерческий банк» в стрессовой ситуации осуществляются следующие действия:

- дополнительные ограничения (или запрет) по кредитованию определенных категорий клиентов или определенных сделок;
- изменение основных условий кредитования;
- снижение лимитов по кредитному риску;
- меры по использованию дополнительного обеспечения;
- передача части кредитного риска третьей стороне;
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска.
- изменение процентных ставок по банковским продуктам;

- сокращение открытых позиций по процентному риску или уменьшение ГЭПа ликвидности;
- корректировка установленных лимитов;
- углубленный анализ кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- увеличение собственных средств / докапитализация.

В связи с тем, что все мероприятия должны быть непосредственной и логической реакцией на определенную ситуацию, конкретные решения принимаются при наступлении конкретного события.

Риск концентрации

Процедуры по управлению риском концентрации включают два основных метода управления: систему лимитов и диверсификацию.

Система лимитов - определение перечня рискованных показателей, подлежащих контрольному ограничению, и утверждение внутренних нормативов (лимитов) допустимого риска.

Диверсификация - распределение активов и обязательств как на уровне финансовых инструментов, так и по их составляющим.

7.3. Информация о концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон.

Под риском концентрации в разрезе географических зон Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк ведет свою деятельность. Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации. По состоянию за 30.09.2020 г. активы и обязательства относятся к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации (100% активов и 100% обязательств Банка).

В таблице ниже представлена информация о страновой концентрации активов и обязательств Банка по состоянию за 30 сентября 2020 года и на начало отчетного года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Информация приводится отдельно по Российской Федерации, странам СНГ, странам группы развитых стран, другим странам, концентрация активов и (или) обязательств.

(тыс. ед)

№ п/п	Наименование статьи	на отчетную дату			на начало года		
		СНГ	Россия	Другие страны	СНГ	Россия	Другие страны
АКТИВЫ							
1	Денежные средства	0	106 846	0	0	94 850	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской	0	35 318	0	0	45 287	0

	Федерации						
2.1	Обязательные резервы	0	5 296	0	0	5 457	0
3	Средства в кредитных организациях	0	23 247	0	0	55 200	0
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	29	0
5	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	0	3 135 326	0	0	3 132 678	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	0	90 096	0	0	224 281	0
7	Требование по текущему налогу на прибыль	0	14 197	0	0	391	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	245 788	0	0	253 041	0
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	134 777	0	0	119 684	0
10	Прочие активы	0	13 757	0	0	27 489	0
11	Всего активы	0	3 799 352	0	0	3 952 930	0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
12	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	3 175 714	0	0	3 074 462	0
12.1	Средства кредитных организаций	0	0	0	0	0	0
12.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	0	3 175 714	0	0	3 074 462	0
12.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	2 443 823	0	0	2 491 832	0
13	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	1 944	0
15	Отложенные налоговые	0	17 582	0	0	18 004	0

	обязательства						
16	Прочие обязательства	0	40 513	0	0	48 012	0
17	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	2 841	0
18	Всего обязательства	0	3 233 809	0	0	3 145 263	0

7.4. Концентрация риска в разрезе видов валют.

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

Концентрация рисков в разрезе видов валют в динамике

(тыс.ед.)

Наименование показателя		На отчетную дату	На начало года
Корреспондентские счета Нostro	(рубл. экв.)	11 250,1	28 127,3
	в долларах	71,6	384,6
	в евро	59,0	59,9
	в юанях	4,3	19,1
Касса 20202	(рубл. экв.)	33 907,9	19 047,7
	в долларах	331,8	211,1
	в евро	67,0	80,9
	в фунтах ст.	1,6	1,6
	в юанях	92,4	29,7
Требования	(рубл. экв.)	344,5	639,0
	в долларах	2,0	6,9
	в евро	2,0	3,1
Прочие	(рубл. экв.)	1 889,0	5 023,2
	в долларах	23,7	72,7
	в евро	0,0	7,5
Итого активов	(рубл. экв.)	47 391,5	52 837,3
	в долларах	429,1	675,3
	в евро	128,0	151,4
	в фунтах ст.	1,6	1,6
	в юанях	96,7	46,3
Расчетные счета	(рубл. экв.)	10 019,3	2 972,5
	в долларах	99,2	48
	в евро	22,7	0
Вклады	(рубл. экв.)	33 869,2	48 708,4

	в долларах	297,8	636,1
	в евро	103,6	126,4
	в юанях	42,6	63,8
Остатки на карточных счетах физических лиц	(рубл. экв.)	18,9	1 623,4
	в долларах	0,2	24,8
	в евро	0,0	1,2
Прочие	(рубл. экв.)	1 387,4	608,8
	в долларах	9,8	2,5
	в евро	6,5	6,5
	в юанях	0,0	0,0
Итого пассивов	(рубл. экв.)	45 294,9	53 909,1
	в долларах	407,1	711,4
	в евро	132,9	134,1
	в юанях	42,6	63,8
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	(рубл. экв.)	2 096,7	-1071,8
	в долларах	22,0	-36,1
	в евро	-4,8	17,3
	в юанях	54,1	-17,5
	в фунтах ст.	1,6	1,6

Положительная сумма свидетельствует о достаточности ресурсов в валюте для погашения обязательств. Банк на регулярно основе оценивает, насколько исполняются взятые им обязательства в валюте, достаточно ли активов для исполнения этих обязательств и не существует ли критическое превышение обязательств над активами на анализируемые даты, что может привести к затруднениям в текущих операциях Банка. Для целей принятия решения банк осуществляет такой пересчет, непосредственно переводя показатели в российские рубли, по реальному курсу, который может быть использован при покупке либо продаже валюты.

7.5. Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

Структура ссудной задолженности юридических лиц и индивидуальным предпринимателям диверсифицирована по видам экономической деятельности. В отраслевой структуре ссудной задолженности на 01.10.2020 г. по видам экономической деятельности составляет:

- 31,6 % - оптовая и розничная торговля;
- 24,2 % - строительство;
- 14,2 % - операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг;
- 10,4% - сельское хозяйство;
- 6,9 % - обрабатывающие производства;
- 4,3 % - транспорт и связь;
- 8,4 % - прочие виды деятельности и др.

7.6. Кредитный риск

О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативами достаточности капитала банков с универсальной лицензией»

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 199-И:

(в тыс. руб.)

Номер строки	Наименование показателя	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
		На 01.10.2020	На 01.01.2020
1	2	3	4
1	Активы подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в т.ч.:	2 358 801	2 498 107
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов	0	0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	0	63 430
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	2 358 801	2 434 677
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновую оценку "7"	0	0
2	Активы с иными коэффициентами риска	x	x
2.1	с пониженными коэффициентами риска	15 185	15 167
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов	12 772	12 982
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	2 413	2 185
2.1.3	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 70 процентов	0	0
2.1.4	требования участников клиринга	0	0
2.2	с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:	469 436	406 731
2.2.1	с коэффициентом риска 110 процентов	0	0
2.2.2	с коэффициентом риска 120 процентов	0	0
2.2.3	с коэффициентом риска 130 процентов	0	0
2.2.4	с коэффициентом риска 150 процентов	469 436	406 731
2.2.5	с коэффициентом риска 250 процентов	0	0
2.2.6	с коэффициентом риска 1250 процентов, всего	0	0
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:	44 976	54 719
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	1 062	1 860
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов	537	1 254
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов	3 999	6 034
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов	31 130	26 373
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов	2 817	881
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов	5 431	18 317
3.7	с коэффициентом риска 600 процентов	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:	1 485	1 470

4.1	по финансовым инструментам с высоким риском	1 485	1 470
4.2	по финансовым инструментам со средним риском	0	0
4.3	по финансовым инструментам с низким риском	0	0
4.4	по финансовым инструментам без риска	0	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам	0	0

7.7. Рыночный риск

Это вероятность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок. Рыночный риск включает в себя:

- процентный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по финансовым инструментам.
- фондовый риск - риск возникновения убытков по финансовым инструментам вследствие неблагоприятного изменения текущей справедливой стоимости ценных бумаг.
- Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

Банк осуществляет оценку рыночного риска как в разрезе составляющих, так и совокупно, определяя при этом концентрацию рыночного риска («вклад» каждой составляющей), а также эффект от диверсификации.

Расчёт рыночного риска по финансовым активам, предназначенных для торговли, осуществляется на основании Положения Банка России от 03.12.2015г. № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

Рыночному риску подвержены открытые позиции Банка по облигациям, акциям и иностранным валютам.

Величина рыночного риска

Показатели	Размер рыночных рисков за дату	
	30.09.2020г.	31.12.2019г.
1. Процентный риск	0	0
2. Фондовый риск	10 118	8 156
3. Валютный риск		0
4. Рыночный риск	126 475	101 950
5. Фактическое значение норматива достаточности капитала (Н1.0)	14,5	21,0
6. Нормативное значение норматива достаточности капитала (Н1.0)	8%	

Банк подвержен процентному и фондовому рискам по портфелю ценных бумаг вследствие изменения справедливой стоимости ценных бумаг при изменении процентных ставок и / или их рыночных котировок.

В отношении операций с ценными бумагами Банк проводит консервативную политику, которая заключается в инвестировании денежных средств Банка в ликвидные облигации федерального займа в целях поддержания ликвидности Банка.

7.8. Валютный риск

Управление **валютным риском** осуществляется в целях минимизации потерь, возникающих вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым позициям в иностранной валюте.

В целях минимизации валютного риска на открытую валютную позицию устанавливается лимит. Лимит распределяется на сублимиты Банка.

Целью управления валютным риском является максимальное снижение риска убытков при колебании валютных курсов. Задачами управления валютным риском являются постоянный мониторинг валютного рынка, контроль за динамикой курсов валют, прогнозирование курсов валют на будущие периоды, проведение операций с иностранной валютой в пределах, установленных лимитов.

В качестве показателей уровня рыночного риска используются: процентное соотношение активов, размещенных на финансовых рынках к капиталу (собственным средствам) Банка. Допустимое значение показателя – не более 10%; резервы, созданные под активы, размещенные на финансовых рынках (в процентах к балансовой стоимости активов). Допустимое значение показателя – не более 20%. В качестве показателя уровня валютного риска используется величина суммарной открытой валютной позиции, рассчитанной в соответствии с действующей методикой Банка России. Допустимое значение показателя – не более 20%.

Величина валютной позиции согласно ф. 0409634 на 01.10.2020 года составляет 0,43%. Размер валютного риска принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) кредитной организации будет равно 2 процентам или превысит 2 процента.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска по бухгалтерскому балансу Банка на 01.10.2020 года и 01.01.2020 года.

(тыс. руб.)

Наименование валюты	На отчетную дату			На начало года		
	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция	Денежные финансовые активы	Денежные финансовые обязательства	Чистая балансовая позиция
Рубль РФ	47 391,5	45 294,9	2 096,6	52 837,3	53 909,1	-1 071,8
Доллар США	429,1	407,1	22,0	675,3	711,4	-36,1
ЕВРО	128,0	132,9	-4,9	151,4	134,1	17,3
Фунты ст.	1,6	0,0	1,6	1,6	0,0	1,6
Юани	96,7	42,6	54,1	46,3	63,8	-17,5

Открытая валютная позиция равна разнице между активами и обязательствами Банка, выраженными в разрезе валют – рубли, доллары, евро, фунты ст. и юани. Положительная сумма свидетельствует о достаточности ресурсов в валюте для погашения

обязательств. Банк на регулярной основе оценивает, насколько исполняются взятые им обязательства в валюте, достаточно ли активов для исполнения этих обязательств.

Банк не предоставлял кредиты и авансы в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение.

Незначительная доля валютных активов и пассивов в совокупных активах и пассивах Банка не оказывают особого влияния на финансовое состояние Банка при изменении Банком России курсов иностранных валют.

7.9. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность кредитной организации внешних событий.

В составе операционного риска Банком оцениваются следующие виды рисков:

- 1) **Риск потери деловой репутации** - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия кредитной организации со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность кредитной организации поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования
- 2) **Регуляторный риск** - риск возникновения у кредитной организации убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.
- 3) **Правовой риск** - риск возникновения у Банка убытков вследствие внутренних причин: несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей, учредительных и внутренних документов Банка; несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства; неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка; нарушение Банком условий договоров; недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий, а также внешних причин: несовершенство правовой системы, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям; нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров; нахождение клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Цели управления операционным риском

Целями управления операционным риском является предотвращение или максимально возможное снижение потенциальных потерь, связанных с организацией внутренних процессов и с внешними факторами (событиями), измерение величины операционного риска для расчета необходимого регуляторного и экономического капитала Банка, а также формирование адекватной системы внутреннего контроля.

Задачи управления операционным риском

Цели управления операционным риском достигаются на основе комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- определение и поддержание эффективного порядка выявления, оценки и мониторинга уровня операционного риска;
- оперативное получение объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- принятие адекватных мер для предотвращения / снижения потерь или передачи рисков третьим лицам;
- оптимальное распределение полномочий и ответственности между участниками системы управления операционным риском;
- формирование механизмов мотивации сотрудников Банка по эффективному управлению операционным риском;
- регламентация порядка и периодичности представления отчетной и иной информации по вопросам управления операционным риском;
- совершенствование системы внутреннего контроля за операционными рисками;
- формирование культуры операционного контроля на всех уровнях управления Банка.

Операционный риск по состоянию на 01.10.2020г. составляет 60 065 тыс.рублей.

7.10. Об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок, об источниках процентного риска

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Целью управления процентным риском является сбалансированность между процентной ставкой по привлекаемым ресурсам и процентной ставкой по проводимым активным операциям, позволяющая иметь процентную маржу, достаточную для достижения банком планируемых финансовых результатов. Задачей управления процентным риском является проводимый на постоянной основе мониторинг процентной конъюнктуры на рынках привлечения и размещения денежных средств, контроль за

соблюдением установленных лимитов процентного риска, а также изменений в кредитно-денежной политике Банка России, касающихся процентных ставок.

Показатель процентного риска (ПР) 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.

Стресс-тестирование процентного риска банковского портфеля проводится с применением сценария изменения общего уровня процентных ставок. В рамках данного сценария стресс-тестирование процентного риска осуществляется на основе метода оценки разрывов по срокам (Анализ GAP) согласно Методике оценки процентного риска. Риск-фактор (уровень общего изменения процентных ставок) определяется экспертно с учетом прогнозных значений внешних аналитиков. Согласно анализа стресс-теста за анализируемый период при изменении процентных ставок нормативы достаточности капитала выполняются с запасом. Капитал Банка достаточен для покрытия рисков

Отдел отчетности, анализа и планирования, служба управления рисками осуществляют текущую оценку уровня процентного риска, используя в работе Указание Банка России N 4336-У и отчет по форме 0409127 "Сведения о риске процентной ставки" Указания Банка России от 08.10.2018 N 4927-У.

Анализ и расчет процентного риска на 01.10.2020г. приведен ниже.

(в тыс. руб.)

Наименование показателя	Временные интервалы												
	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	от 1 года до 2 лет	от 2 до 3 лет	от 3 до 4 лет	от 4 до 5 лет	от 5 до 7 лет	от 7 до 10 лет	от 10 до 15 лет	от 15 до 20 лет	свыше 20 лет
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Итого балансовых активов и внебалансовых требований	419 846	124 637	429 132	388 948	504 242	300 074	224 000	178 729	284 338	250 442	134 742	32 676	14 141
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	121 723	100 665	223 508	354 079	810 088	763 074	186 741	162 965	177	0	0	0	0
Совокупный ГЭП	298 123	23 972	205 624	34 869	-305846	-463 000	37 259	15 764	284 161	250 442	134 742	32 676	14 141
Коэффициент взвешивания (%) (согласно Приложения 6 Указания Банка России № 4336-У)	0,08	0,3	0,66	1,27	2,36	3,58	4,56	5,33	6,16	6,87	6,9	6	4,79
Совокупный ГЭП Коэффициент взвешивания (%)	23 850	7 192	135 712	44 284	-721797	-1657540	169 901	84 022	1 750 432	1 720 537	929 720	196 056	67 735

7.11. Риск потери ликвидности

Риск ликвидности – неспособность Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без поднесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

Целями управления ликвидностью являются:

- обеспечение способности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов;
- выполнение всех нормативных требований Банка России в сфере управления и контроля риска ликвидности.

Задачами организации системы управления риском ликвидности являются:

- обеспечение стабильной структуры фондирования, диверсифицированной по типам контрагентов, инструментам, срокам до погашения и валютам;
- обеспечение способности Банка фонтировать рост активов;
- формирование системы оперативного и адекватного реагирования, направленной на предотвращение возникновения и/или устранение дефицита/избытка ликвидности;
- формирование системы отчетов, необходимой для принятий управленческих решений в сфере управления риском ликвидности;
- сохранение деловой репутации Банка.

Этапы управления риском ликвидности:

- 1) Идентификация риска - выявление факторов риска ликвидности.
- 2) Оценка риска - процесс определения величины несоответствия между активами и пассивами в разрезе сроков и валют.
- 3) Мониторинг риска - система наблюдения за состоянием риска, включая его оценку и регулирование.
- 4) Регулирование риска - проведение мероприятий для целей минимизации риска.

Принципы управления риском ликвидности:

Наблюдательный совет регулярно информируется об уровне риска ликвидности.

Правление Банка несет ответственность за создание эффективной системы управления риском ликвидности.

Мониторинг уровня риска ликвидности ведется на постоянной основе, соответствующая информация предоставляется в виде отчетов руководству Банка.

В целях исключения конфликта интересов в организационной структуре Банка предусмотрено разделение функции коллегиальных органов и подразделений Банка в части полномочий совершать операции, связанные с принятием риска ликвидности и принимать решения.

При принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности.

Банк стремится к максимальной автоматизации процессов идентификации, анализа, оценки, системы отчетов.

Процесс управления ликвидностью банка состоит в определении и обеспечении потребности в ликвидных средствах. Потребность в ликвидных средствах

определяется по результатам анализа, который проводится с применением следующих методов:

- метод коэффициентов (нормативный подход);
- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем, также:

- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- Банк проводит оперативный мониторинг потенциальных потерь, связанных с риском ликвидности, а также событий, чреватых убытками по основным направлениям деятельности;
- Банк осуществляет прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки, их количественное измерение;
- осуществляет планирование потребности в ликвидных средствах.

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия денежных средств, для выполнения всех обязательств по мере наступления сроков их погашения.

Банк ежедневно рассчитывает обязательные нормативы ликвидности в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации. В течение отчетного периода нормативы ликвидности Банка соответствовали установленному законодательством уровню.

В таблице приведен общий анализ разрыва в сроках погашения требований и обязательств по состоянию на 01.10.2020г.

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)									
	до востребования и на 1 день	до 5 дней	до 10 дней	до 20 дней	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11
АКТИВЫ										
1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	160 316	160 316	160 316	160 316	160 316	160 316	160 316	160 316	160 316	160 316
1.1. II категории качества	5 021	5 021	5 021	5 021	5 021	5 021	5 021	5 021	5 021	5 021
2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в	568 914	576 647	876 962	881 353	896 581	954 402	1 214 583	1 354 028	1 493 403	2 648 780

том числе:										
3.1. II категории качества	13 570	20 738	21 053	25 444	40 671	98 095	300 750	439 836	578 719	1 716 649
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	63 240	63 240	63 240	63 240	63 240	63 240	63 240	63 240	63 240	63 240
4.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
5. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	27 964	27 964	27 964	27 964	27 964	27 964	27 964	27 964	27 964	27 964
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	4 908	4 908	4 908	4 908	4 908	4 908	4 908	4 908	4 908	151 706
6.1. II категории качества	1 915	1 915	1 915	1 915	1 915	1 915	1 915	1 915	1 915	1 915
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	825 342	833 075	1 133 390	1 137 781	1 153 009	1 210 830	1 471 011	1 610 456	1 749 831	3 052 006
ПАССИВЫ										
8. Средства кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8.1. средства кредитных организаций – нерезидентов	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	315 562	320 664	321 509	323 436	524 311	602 800	792 663	972 907	1084 871	3 175 714
9.1. средства клиентов – нерезидентов (кроме вкладов физических лиц)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
9.2. вклады физических лиц, всего, в том числе:	74 147	79 249	80 094	82 021	91 102	117 172	282 125	443 490	545 171	2 332 996
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	0	0	0	2	2	8	8	8	8	8
10. Выпущенные долговые обязательства, всего, в том числе:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10.1. выпущенные долговые обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	33 758	33 758	33 758	33 758	33 758	33 758	36 267	36 267	36 267	40 512
11.1. прочие обязательства перед нерезидентами	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	349 320	354 422	355 267	357 194	558 069	636 558	828 930	1 009 174	1121138	3216226

13. Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	1515	1515	1515	1515	1515	1515	1515	1515	1515	1515
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ										
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	474 507	477 138	776 608	779 072	593 425	572 757	640 566	599 767	627 178	-165 735
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	135,8	134,6	218,6	218,1	106,3	90,0	77,3	59,4	55,9	-5,2

Одним из основных методов оценки и анализа риска ликвидности является метод коэффициентов - расчет прогнозных и фактических значений обязательных нормативов ликвидности.

Согласно Инструкции Банка России от 06.12.2017 N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией", для банков с базовой лицензией установлен один обязательный норматив ликвидности и его числовое значение: текущей ликвидности (НЗ), минимально допустимое числовое значение - 50 процентов;

Норматив текущей ликвидности НЗ ограничивает риск потери банком платежеспособности в течение ближайших (к дате расчета норматива) 30 дней.

Динамика нормативов ликвидности в свод по Банку

	НЗ
	не ниже 50%
на 01.10.2020г.	128,1%
на 01.01.2020г.	140,7%

За 9 месяцев 2020 года нарушений обязательных нормативов ликвидности по Банку нет.

8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ

8.1. О целях, политике и процедурах управления капиталом

Цели, политика и процедуры банка в области управления капиталом направлены на планомерное увеличение объема собственных средств.

Политика управления капиталом основана на принятии эффективных управленческих решений, направленных на максимизацию прибыли организации, влекущее за собой последующее увеличение собственного капитала.

Стратегически акцент ставится на развитие розничного бизнеса и МСБ как сегментов, имеющих наибольший потенциал роста и дающих наибольшую отдачу на вложенный капитал.

Увеличение собственного капитала прогнозируется за счет достижения планируемых финансовых результатов по основным направлениям деятельности Банка.

8.2. Об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменение количественных данных, установленных в целях управления капиталом

За 9 месяцев 2020 года изменений в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменение количественных данных, установленных в целях управления капиталом, не произошло.

Структура собственных средств за 9 месяцев 2020 года, рассчитанная согласно ф. 0409123, представлена в нижеследующей таблице:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	Остаток на 01.10.2020.	Уд.вес	Остаток на 01.01.2020г.	Уд.вес	Изменения
Собственные средства (капитал)	557 831	100,0	800 782	100,0	x
Основной капитал	432 730	77,6	635 928	79,4	-1,8
Дополнительный капитал	125 101	22,4	164 854	20,6	+1,8

8.3. О соблюдении кредитной организацией в отчетном периоде установленных Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017 года N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией", требований к достаточности собственных средств (капитала), о последствиях нарушений указанных требований.

Согласно статье 11.2 Федерального закона № 395-І «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года: минимальны размер собственных средств (капитала) устанавливается для Банка в сумме 300 000 тыс. рублей.

Банком в течение отчетного периода выполнялись требования к капиталу. Фактически размер собственных средств (капитала) ООО «Камкомбанк» на 01.10.2020 составляет 557 831 тыс. рублей (на 01.01.2020 составляет 800 782 тыс. руб.).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01.10.2020 г., рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков», составил 14,476% (на 01.01.2020 г. – 21,0%). Минимально допустимое значение норматива Н1.0 достаточности собственных средств (капитала) установлено в размере 8,0%. В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимое значение норматива достаточности капитала.

9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками и аффилированными лицами. Эти операции включали осуществление расчетов, предоставление кредитов и привлечение депозитов. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами в течение 9 месяцев 2020 года и 9 месяцев 2019 года, представлена ниже:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
	Участники банка	Прочие связанные стороны	Участники банка	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных	61 134	3 182	1 372	3 576
Сумма кредитов, погашенных	3 000	1 475	2 284	4 718

Общая сумма депозитов, привлеченных и возвращенных связанным лицам:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
	Участники банка	Прочие связанные стороны	Участники банка	Прочие связанные стороны
Сумма депозитов, привлеченных от связанных лиц	169 141	883 029	148 909	699 993
Сумма депозитов, возвращенных связанным лицам	169 507	609 804	147 765	1 370 858

Остатки на счетах по операциям со связанными сторонами:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
	Участники банка	Прочие связанные стороны	Участники банка	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов	57 000	6 956	6 366	2 133
в т.ч. просроченная	0	0	0	0
Срочные вклады и депозиты	311 539	358 232	388 047	188 413

Суммы полученных банком процентных доходов и процентных расходов по операциям со связанными лицами:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	За отчетный период		За аналогичный период предыдущего года	
	Участники банка	Прочие связанные стороны	Участники банка	Прочие связанные стороны
Полученные проценты по кредитам	2 991	570	473	532
Уплаченные проценты по вкладам и депозитам	24 709	19 285	31 478	32 262

В течение 9 месяцев 2020 года и 9 месяцев 2019 года, гарантии связанным сторонам Банком не выдавались. Обязательств по выдаче кредитов компаниям, являющимся связанными сторонами Банка, на конец периода не было.

Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) на 01.10.2020 г. составляет 18.76% от капитала банка, *при допустимом значении 20%*. Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) на 01.01.2020 г. составляет 18.5% от капитала банка, *при допустимом значении 20%*.

Максимальный размер риска на группу связанных с банком лиц на 01.10.2020 г. составляет 13,07% от капитала банка, *при допустимом значении 20%*. Максимальный размер риска на группу связанных с банком лиц на 01.01.2020 г. составляет 1,1% от капитала банка, *при допустимом значении 20%*.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и сведения о списочной численности персонала, в том числе о численности основного управленческого персонала, приведена в таблице:

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

(тыс.руб.)

	За отчетный период 2020г.
Списочная численность персонала, чел	155
Списочная численность основного управленческого персонала, чел	37
Вознаграждения основного управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году	14 457

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу, формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с Положением об оплате труда, утвержденным Наблюдательным Советом Банка. В отчетном периоде существенных изменений в Положение не вносилось.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ

Раскрытие информации о системе оплаты труда производится согласно инструкции Банка России от 17.06.2014 г. №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда (далее – Инструкция №154-И)»

В Банке, рассмотрением вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда занимается Комитет по вознаграждениям, работающий на основании Положения, утвержденного на Наблюдательном совете.

Общий размер фонда оплаты труда работников, утверждает Наблюдательным Советом Банка.

- **Фиксированная часть оплаты труда :**

- должностные оклады;
- компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатом деятельности Банка в целом, его структурных подразделений и отдельных сотрудников.

- **Нефиксированная часть оплаты труда** – стимулирующие выплаты (премии) по итогам работы Банка в целом, его структурных подразделений и отдельных сотрудников за отчетный период, устанавливаемые исходя из экономического положения Банка.

Установленная система оплаты труда применяется на все подразделения Банка.

Для целей определения и выплаты вознаграждения работникам Банка установлен перечень ключевых показателей эффективности работы Банка в целом, эффективность работы подразделений Банка по направлениям деятельности и личностного вклада в развитие Банка. Величина и корректировка вознаграждения определяется Положением о системе оплаты труда работникам Банка в зависимости от выполнения финансовых показателей и стратегических целей, а также достижения количественных и качественных показателей, установленных для всех категорий сотрудников Банка.

Ключевые показатели эффективности деятельности Банка в целом утверждаются Наблюдательным советом банка.

Основными критериями оценки результатов работы Банка признается выполнение установленных Бизнес-планом Банка основных объемных показателей работы: объем привлеченных средств, объем размещенных средств, собственные средства (капитал) Банка и др.

Выплаты по всем видам вознаграждений осуществляются на основании решения Правления Банка и Приказа Председателя Правления.

Информация об общем объеме фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда (без страховых взносов) членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски представлена в таблице.

Наименование показателя	Численность на 01.10.2020	За отчетный период	
		тыс.руб.	% доля
Члены исполнительного органа и другие сотрудники, принимающие риски			
Фиксированная часть оплаты труда	6	3 987	59%
Нефиксированная часть оплаты труда, в т.ч.:		2 807	41%
Текущая нефиксированная часть оплаты труда, подлежащая выплате после начисления		1 734	62%
Отсроченная нефиксированная часть оплаты труда		1 073	38%
Отсроченная нефиксированная часть оплаты труда (дисконтированная)		2 236	x
Итого		6 794	
Восстановление по уволенным работникам	3	5 676	x
Выплаченная отсроченная нефиксированная часть оплаты труда	4	3 914	x
Сотрудники, выполняющие функции по управлению рисками и (или) иные контрольные функции			
Фиксированная часть оплаты труда	4	1 000	73%
Нефиксированная часть оплаты труда, в т.ч.:		376	27%
Текущая нефиксированная часть оплаты труда, подлежащая выплате после начисления		376	100%
Отсроченная нефиксированная часть оплаты труда		0	0%
Итого		1 376	
Восстановление по уволенным работникам	0	0	x

Система оплаты труда Банка не предусматривает стимулирующие выплаты при приеме на работу (подъемные), поэтому данные выплаты в анализируемом периоде 2020 года не производились.

Выплаты при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в анализируемом периоде 2020 года не производились.

Крупные выплаты в анализируемом периоде 2020 года не производились.

11. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ

Пояснительная информация в составе промежуточной отчетности будет размещена на странице в сети Интернет, используемой Банком для раскрытия информации, по адресу www.kamkombank.ru, в установленные сроки.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

05 ноября 2020г.



Р.М. Габдуллина

А.Ш. Бибарсова