

**Пояснительная информация к
промежуточной бухгалтерской
(финансовой) отчетности
ООО «Камкомбанк»
за 1 квартал 2020 года**

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ	5
1.1. Краткая характеристика деятельности банка	6
1.2. Основные показатели деятельности Банка	7
1.3. Влияние экономической среды на деятельность Банка.....	8
1.4. Перспективы развития Банка	9
2. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ НА 2020 ГОД.....	10
2.1. Принципы, применяемые при составлении Бухгалтерской (финансовой) отчетности...10	
2.1.1. Признание активов и обязательств.....	11
2.1.2. Результаты деятельности	13
2.2. Информация об изменениях в учетной политике	14
2.3. Первоначальное признание и оценка финансовых инструментов.....	14
2.4. Информация о характере и величине существенных ошибок	15
2.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств.....	15
3. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА	16
3.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	16
3.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	16
3.3. Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости	17
3.4. Чистые вложения в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости.....	18
3.5. Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	19
3.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	20
3.7. Инвестиции в дочерние и зависимые организации	20
3.8. Информация о влиянии корректировок по МСФО9 на финансовые активы и обязательства	20
3.9. Информация о финансовых активах, переданных (полученных) в качестве обеспечения	23
3.10. Основные средства, недвижимость временно не используемая в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы.....	23
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	27
3.16. Отложенное налоговое обязательство.....	27
3.17. Прочие обязательства	28

3.18. Информация о величине и изменении величины уставного капитала банка.....	28
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	32
4.4. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:	33
4.5. Информация о вознаграждении работникам	34
4.6. Прочие операционные расходы	34
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ	34
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	34
7. ИНФОРМАЦИЯ КОЛИЧЕСТВЕННОГО И КАЧЕСТВЕННОГО ХАРАКТЕРА О ЦЕЛЯХ И ПОЛИТИКЕ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ, СВЯЗАННЫМИ С ФИНАНСОВЫМИ ИНСТРУМЕНТАМИ.....	35
7.1. О подверженности риску и причинах возникновения риска.....	35
7.2. О целях, политике и процедурах, используемых в целях управления риском и методах оценки риска	36
7.3. Информация о концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон.....	46
7.4. Концентрация риска в разрезе видов валют.	48
7.5. Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности.....	50
7.6. Кредитный риск	50
7.7. Рыночный риск.....	51
7.8. Валютный риск.....	52
7.9. Операционный риск	53
7.10. Об объеме, структуре и чувствительности стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок, об источниках процентного риска.....	54
7.11. Риск потери ликвидности	57
8. ИНФОРМАЦИЯ ОБ УПРАВЛЕНИИ КАПИТАЛОМ.....	60
8.1. О целях, политике и процедурах управления капиталом.....	60
8.2. Об изменениях в политике кредитной организации по управлению капиталом, включая изменение количественных данных, установленных в целях управления капиталом	61
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.....	61
9. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ СТОРОНАМИ	62
10. ИНФОРМАЦИЯ О ДОЛГОСРОЧНЫХ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯХ РАБОТНИКАМ	64

11. ПУБЛИКАЦИЯ ПОЯСНИТЕЛЬНОЙ ЗАПИСКИ.....	65
---	----

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 I квартал 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 21.11.2018 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 31 марта отчетного года (включительно), по состоянию за 31 марта. Отчётный период - с 01.01.2020 г. по 31.03.2020 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 01 апреля 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 01.04.2020 г. составляет 1,3 млрд. рублей.

Объем кредитования юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за I квартал 2020 года составил 663,8 млн. руб., в том числе кредиты ИП – 37,6 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 I квартал 2020 г. количество вновь открытых расчетных счетов юридических лиц и ИП составило 73 счета. Количество клиентов, подключившихся к системе «Клиент-Банк» составило 53 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 01.04.2020 г. достигает 1,7 млрд. рублей.

За I квартал 2020 г. физическим лицам было выдано кредитов на общую сумму 144 млн. руб., в т. ч. ипотечных кредитов на сумму 45 млн. руб.

Значительную роль в развитии розничных операций играют вклады физических лиц. По состоянию на 01.04.2020 г. объем вкладов физ. лиц составил 2 326 млн. рублей.

Банк предлагает своим клиентам осуществление денежных переводов по платежным системам «Western Union», «Золотая Корона», «Contact». За I квартал 2020 г. количество осуществленных системных денежных переводов составило 3 524 шт., на общую сумму 127 019 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 валюта баланса по состоянию за 31 марта 2020 года составила 3 910 464 тыс. руб. Чистая ссудная задолженность составило 3 036 548 тыс. руб. и привлеченные средства – 3 007 636 тыс. руб. Собственные средства (капитал) на отчетную дату составил 804 736 тыс. руб.

Статья	за 31.03.2020 тыс. руб.	за 31.12.2019 тыс. руб.	Темп прироста (снижения)	Отклонение тыс. руб.
			31.03.20 г. к 31.12.19 г.	

Валюта баланса	3 910 464	3 952 930	(1,1)%	(42 466)
Чистая ссудная задолженность	3 036 548	3 132 678	(3,1)%	(96 130)
Привлеченные средства, в т.ч:	3 007 636	3 074 462	(2,2)%	(66 826)
Средства клиентов	3 007 636	3 074 462	(2,2)%	(66 826)
Собственные средства (капитал)	804 736	807 667	(0,4)%	(2 931)

В соответствии с данными формы 0409807 за I квартал 2020 г. получена прибыль до налогообложения в размере 9 793 тыс. рублей, за аналогичный период 2019 года – 25 896 тыс. рублей.

Прибыль после налогообложения за I квартал 2020 года составила 6 185 тыс. рублей, за I квартал 2019 года – 22 273 тыс. рублей.

1.3. Влияние экономической среды на деятельность Банка

Начало года принесло мало приятных новостей. Мало кто мог представить, что в одной точке и в одно время сойдутся сразу столько негативных факторов.

Итак, кризис зарождался в Азии. Наш главный торговый партнер – Китай – первым столкнулся с новым вирусом COVID-19 и начал фактически изолировать целые города и останавливать производство. Как итог, уже в январе российский экспорт получил серьезный удар.

Экспорт нефти из России в КНР в годовом выражении рухнул почти на 30%. При этом тогда бочка Urals стоила еще около \$58.

Для экономики страны внешняя торговля, и в особенности, экспорт углеводородов, по-прежнему играет ключевую роль, а на доходы от продажи нефти и газа приходится более половины бюджета. Тем не менее, первый квартал, судя по всему, не стал для страны настолько пугающим.

По данным Федеральной таможенной службы за январь-март, снижение экспорта нефти составило 4,2%, до 40,697 миллионов тонн, доходы от него сократились на 1,9%, до 18,03 миллиардов долларов. Экспорт нефтепродуктов в денежном выражении сократился на 9,2%, до 10,37 миллиардов долларов.

Но, как уже было сказано выше, самая острая фаза кризиса началась уже во второй половине марта, и наиболее показательными будут данные за II квартал, когда почти весь мир остановил экономическую активность, а спрос на нефть рухнул на рекордные за всю историю 30%.

К тому же сразу после Китая вирус охватил Европу, которая является вторым по величине покупателем нефти из РФ и крупнейшим рынком сбыта газа. Несложно представить, что экспорт в европейские страны также показал обвальное падение.

При этом ситуацию ухудшает ценовая конъюнктура. Стоимость барреля нефти рухнула до минимумов с начала 2000-х. Реальные поставки смеси Urals проходили по цене менее 20 долларов за бочку, то есть примерно в три раза ниже, чем в январе.

Ситуация на газовом рынке выглядит не лучше. Объем экспорта трубопроводного газа за 3 месяца 2020 года снизился в годовом сравнении почти на 25%. Доходы «Газпрома» от экспорта этого вида топлива сократились на 51,3%, до 5,04 миллиардов долларов.

Очевидно, что из-за ограничительных мер во II квартале падение экспорта и доходов бюджета может оказаться более значительным.

1.4. Перспективы развития Банка

Стратегия развития Общества с ограниченной ответственностью «Камский коммерческий банк» на 2018-2020 года (далее – Стратегия развития) определяет основные цели, задачи и направления деятельности ООО «Камкомбанк» (далее Банк) на указанный период времени, а также механизмы реализации намеченной Стратегии развития Банка.

Стратегической целью на период 2018-2020 годы Банк определяет для себя повышение эффективности деятельности при соблюдении всех регуляторных требований – а именно:

- обеспечение максимальной сохранности капитала и качества активов на основе исключения и минимизации потерь, связанных с недобросовестным исполнением заемщиками и контрагентами договорных обязательств, улучшение качества активов до показателя «хорошее» по требованиям Указания ЦБ РФ 4336-У;

- эффективное управление процентным риском и поддержание чистой процентной маржи на уровне, предусмотренном Указанием ЦБ РФ 4336-У;

- пресечение возможностей использования Банка в целях осуществления недобросовестной коммерческой деятельности и в противоправных целях (прежде всего таких, как финансирование терроризма и легализации доходов, полученных преступным путем);

- повышение качества корпоративного управления, системы внутреннего контроля и системы управления рисками;

- увеличение эффективности банковских операций;

- оптимизация затрат;

- улучшение координации действий и информационного взаимодействия между структурными подразделениями Банка.

Результатом достижения стратегических целей по основным видам деятельности должно стать поддержание позиций на банковском рынке, что позволит Банку и впредь занимать экономическую нишу стабильного и надежного Банка.

2. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ НА 2020 ГОД

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;

- **Преимственность 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.

Переход на новый порядок учета аренды не оказал значительного влияния на показатели Банка.

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 и их эквиваленты, включают следующие суммы:

	(тыс.руб.)	
	За 31.03.2020 г.	За 31.12.2019 г.
Наличные средства	113 155	94 850
Денежные средства в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	35 173	39 830
Средства на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в банках – резидентах	21 630	53 617
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1 860	1 583
Денежные средства и их эквиваленты	171 818	189 880

Денежные средств и их эквиваленты за 31 марта 2020 г. составляют 171 818 тыс. рублей (за 31.12.2019 г: 189 880 тыс. руб.). Сумма обязательных резервов, перечисленных в ЦБ РФ, составляет 5 497 тыс. руб. (за 31.12.2019 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.)	
		За 31.03.2020г.	За 31.12.2019г.
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

В таблице ниже представлена информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам.

(тыс.руб.)

№ п/п	Наименование показателя	За 31.03.2020г.	За 31.12.2019г.
	Ссудная задолженность, всего (стр.1+стр.2+стр.3+стр.4+стр.5+ стр.6+ стр.7), в том числе:	3 423 676	3 659 164
1	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, в том числе по видам экономической деятельности:	1 298 089	1 126 796
1.1	Добыча полезных ископаемых	50	236
1.2	обрабатывающие производства	249 363	207 718
1.3	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	160 191	130 537
1.4	Строительство	259 259	110 960
1.5	транспорт и связь	65 026	55 114
1.6	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	327 040	368 307
1.7	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	139 950	151 988
1.8	прочие виды деятельности	97 210	101 936
2	Кредиты физическим лицам всего, в том числе:	1 682 414	1 733 570
2.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	92 187	100 222
2.2	ипотечные ссуды	1 256 344	1 350 026
2.3	автокредиты	12 882	14 197
2.4	иные потребительские ссуды	321 001	269 125
3	Депозиты в Банке России	410 000	410 000
4	Учтенные векселя	1 508	1 002
5	Межбанковские кредиты и депозиты	6 128	321 193
6	Финансовые активы, предоставленные с отсрочкой платежа	8 337	7 763
7	Вложения в приобретенные права требования	17 200	17 500
8	Требования по начисленным процентам	41 340	41 340
9	Прочие	(158)	221
10	Резервы на возможные потери	(529 181)	(526 707)
11	Чистая ссудная задолженность	3 036 548	3 132 678

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

На 01.04.2020 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
10 576	17 544	519 190	522 605	562 585	617 893	814 328	979 729	1 219 861	2 522 230

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	За 31.03.2020г.	За 31.12.2019г.
Москва	424 422	741 667
Оренбургская область	199	220
Пермский край	13 998	14 434
Тюменская область	21	26
Ульяновская область	192 350	165 709
Республика Башкортостан	23 862	24 829
Республика Марий Эл	2 419	2 546
Республика Татарстан	2 779 134	2 574 134
Удмуртская Республика	129 324	135 820
Резервы на возможные потери	(529 181)	(526 707)
Чистая ссудная задолженность	3 036 548	3 132 678

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

(тыс.руб.)

	За 31.03.2020г.	За 31.12.2019г.
Вложения в долговые ценные бумаги	153 098	153 150
Резервы на возможные потери	0	0
Корректировки по МСФО	(510)	(510)
Итого	152 588	152 640

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

(тыс.руб.)

Долговые ценные бумаги	Вид	Вид экономической деятельности	Географическая концентрация	За 31.03.2020г.	За 31.12.2019г.
------------------------	-----	--------------------------------	-----------------------------	-----------------	-----------------

46018RMFS	Российские государственные облигации	гос.органы, Управление финансовой и фискальной деятельностью	Россия	1 861	1 861
4 27-22BR1-9	Долговые ценные бумаги Банка России	Деятельность Центрального банка Российской Федерации	Россия	0	151 289
4- 30-22BR1-9	Долговые ценные бумаги Банка России	Деятельность Центрального банка Российской Федерации	Россия	151 237	0
Корректировка по МСФО				(510)	(510)
Итого				152 588	152 640

По состоянию за 31 марта 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 I квартал 2020 г. начисленный купонный доход составляет 30 тыс. рублей;
- выпуск КОБР-27 в количестве 150 000 шт., погашен 12.02.2020г., купонный доход соответствует ключевой ставке Банка России, купонные выплаты составили 1590 тыс. рублей.
- выпуск КОБР- 30 в количестве 150 000 шт., срок погашения 13.05.2020г., купонный доход соответствует ключевой ставке Банка России. За I квартал 2020 г. начисленный купонный доход составляет 472 тыс. рублей;

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

				(тыс.руб.)
	Вид экономической деятельности эмитента	Географическая концентрация	За 31.03.2020г.	
Финансовые активы, предназначенные для торговли:				112 304
Корпоративные облигации ПАО "Татнефть"	Добыча сырой нефти	Россия		49 524
ПАО "Сбербанк России" акции обыкновенные	Финансовое посредничество	Россия		19 011
ПАО "НК Лукойл" акции обыкновенные	Деятельность по управлению холдинг-компаниями	Россия		5 947
ПАО "Полус" акции	Консультирование по вопросам	Россия		1 446

обыкновенные	коммерческой деятельности и управления		
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	7 624
ПАО «Газпром» акции обыкновенные	Торговля оптовая твердым, жидким и газообразным топливом и подобными продуктами	Россия	4 322
ПАО «Магнит»	Аренда и управление собственным или арендованным нежилым имуществом	Россия	4 100
ПАО «Аэрофлот»	Перевозка воздушным пассажирским транспортом	Россия	4 056

3.6. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Ценные бумаги, удерживаемые до погашения на 01.04.2020г. 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.

№ п/п	Счета доходов по ф. 04091 02	Балансо-вые счета корректировок	Сумма, на 01.04.2020 тыс.руб.	№ п/п	Счета расходов по ф. 040910 2	Балансо-вые счета корректировок	Сумма, на 01.04.2020 тыс.руб.	Результат т тыс.руб.
Доходы от корректировок			332 857,6	Расходы от корректировок			332 391,5	466,1
1.1	13112		387,7	2.1	35112		153,5	234,2

		47447	327,3			47447	107,6	219,7
		47452	60,4			47452	45,9	14,5
1.2	13114		20,1	2.2	35114		18,0	2,1
		47447	0,0					
		47452	20,1			47452	18,0	2,1
1.3	13115		282,0	2.3	35115		174,6	107,4
		47447	249,0			47447	149,9	99,1
		47452	33,0			47452	24,7	8,3
1.4	13218		0,4	2.4	35218		226,7	
		47452	0,4			47452	226,7	-226,3
1.5	14312		18,9	2.5	36312		49,2	-30,3
		47450	18,9			47450	46,5	-27,6
						47445	2,7	-2,7
1.6	14318		153,6	2.6	36318		328,4	-174,8
		47445	4,0			47445	0,5	3,5
		47450	149,6			47450	327,9	-178,3
1.7	14601		103,9	2.7	36601		1 550,6	-1 446,7
		47445	37,5			47445	284,6	-247,1
		47450	66,4			47450	1 266,0	-1 199,6
1.8	17112		138 063,0	2.8	38112		117 090,9	20 972,1
		30243	5,7			30243	107,1	-101,4
		45216	69 113,2			45216	68 416,2	697,0
		45217	66 431,8			45217	46 148,9	20 282,9
		45820	31,7			45820	53,0	-21,3
		45821	753,0			45821	828,7	-75,7
		45920	278,9			45920	163,9	115,0
		45921	107,4			45921	212,4	-105,0
		47465	1 108,4			47465	866,8	241,6
		47466	232,9			47466	293,9	-61,0
1.9	17113		0,0	2.9	38113		0,0	0,0
		45316	0,0			45316	0,0	0,0
		45317	0,0			45317	0,0	0,0
1.10	17114		24 082,5	2.10	38114		38 516,3	-14 433,8
		45416	1 842,3			45416	33 263,3	-31 421,0
		45417	21 417,6			45417	4 025,9	17 391,7
		45820	0,7			45820	54,3	-53,6
		45821	227,5			45821	249,8	-22,3
		45920	0,0			45920	295,1	-295,1
		45921	89,6			45921	2,2	87,4
		47465	88,5			47465	319,0	-230,5
		47466	416,3			47466	306,7	109,6
		47805	0,0			47805	0,0	0,0

		47806	0,0			47806	0,0	0,0
1.11	17115		65 536,6	2.11	38115		70 930,7	-5 394,1
		45523	22 757,6			45523	49 376,1	-26 618,5
		45524	33 882,6			45524	9 362,1	24 520,5
		45820	781,5			45820	1 015,4	-233,9
		45821	1 060,7			45821	433,7	627,0
		45920	685,7			45920	1 217,4	-531,7
		45921	1 316,1			45921	1 145,3	170,8
		47465	743,8			47465	595,8	148,0
		47466	48,8			47466	444,3	-395,5
		47805	180,5			47805	6 197,4	-6 016,9
		47806	4 079,3			47806	1 143,2	2 936,1
1.12	17118		41 317,5	2.12	38118		41 317,5	0,0
		32028	41 317,5			32028	41 317,5	0,0
1.13	17212		7 290,7	2.13	38212		4 559,5	2 731,2
		60351	100,0			60351	100,0	0,0
		60352	7 190,7			60352	4 459,5	2 731,2
1.14	17215		22,2	2.14	38215		63,6	-41,4
		32213	22,2			32213	63,6	-41,4
1.15	17219		767,3	2.15	38219		1 210,3	-443,0
		60351	752,3			60351	1 210,3	-458,0
		60352	15,0			60352	0,0	15,0
1.16	17302		2 335,9	2.16	38302		1 958,3	377,6
		30128	88,5			30128	88,6	-0,1
		30129	2 247,4			30129	1 869,7	377,7
1.17	17501		620,9	2.17	38501		0,0	620,9
		10634	620,9			10634	0,0	620,9
1.18	17601		166,5	2.18	38601		166,5	0,0
		50431	166,5			50431	166,5	0,0
1.19	17603		1 360,4	2.19	38603		1 360,2	0,2
		50431	1 360,4			50431	1 360,2	0,2
1.20	17604		0,0	2.20	38604		0,0	0,0
		50431	0,0			50431	0,0	0,0
1.21	21112		18,3	2.21	41112		797,5	-779,2
		47452	16,3			47452	83,4	-67,1
		47447	2,0			47447	714,1	-712,1
1.22	21114		4,0	2.22	41114		0,0	4,0
		47452	4,0			47452	0,0	4,0
1.23	21115		527,7	2.23	41115		196,0	331,7
		47452	29,8			47452	30,0	-0,2
		47447	497,9			47447	166,0	331,9
1.24				2.24	41218		44,5	

						47452	44,5	
1.25	24212		778,9	2.25	44212		858,7	-79,8
		47445	2,7					2,7
		47450	776,2			47450	858,7	-82,5
1.26	21218		429,0	2.26	44218		1 357,4	-928,4
		47445	11,6			47445	0,0	11,6
		47450	417,4			47450	1 357,4	-940,0
1.27	24401		2 186,3	2.27	44401		2 288,7	-102,4
		47445	450,8			47445	149,3	301,5
		47450	1 735,5			47450	2 139,4	-403,9
1.28	28205		46 383,3	2.28	47305		47 173,9	-790,6
		47465	27 178,5			47465	31 379,0	-4 200,5
		47466	19 204,8			47466	15 794,9	3 409,9

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

По состоянию за 31.03.2020 г. и за 31.12.2019 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

	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

(тыс.руб.)

Балансовая стоимость на 1 апреля 2020г.	228 097	183	51 083	7 535	7 113	8 007	668	302 686
В том числе: Накопленная амортизация на 1 апреля 2020г.	47 253	50	35 039	6 043	5 858	3 652	541	98 436

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.

В I квартале 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:

	<i>(тыс.руб.)</i>
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 апреля 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 апреля 2020 года	5 543
Стоимость на 1 апреля 2020 года	13 153
Поступления	1 176
Выбытия - первоначальная стоимость	1 596
Выбытия - накопленная амортизация	1 596
Амортизационные отчисления за 1 квартал 2020г	
Накопленная амортизация на 01.04.20г.	(7 610)

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.

3.11. Долгосрочные активы, классифицированные как предназначенные для продажи

	<i>(в тыс. руб.)</i>	
	за 31.03.2020г.	за 31.12.2019г.
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	123 363	123 116
Резервы на возможные потери	(7 359)	(3 432)
Итого	116 004	119 684

Приобретения основных средств, в рамках сделок по объединению бизнеса в I квартале 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 01.04.2020г. по реализации имущества имеется дебиторская задолженность, погашение которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты:

	<i>(тыс.руб.)</i>		
Объект недвижимости	Остаточная стоимость	Балансовая стоимость	Дата погашения
Нежилое помещение 43/05	8 755	26 000	10.02.2022г.
Квартира г.Туймазы, ул.Мичурина, д.1А, кв.16	322	1 027	31.01.2023г.
Квартира г. Набережные Челны, пр. Х. Туфана, д.53, кв. 202	614	2 360	28.02.2022г.
Жилой дом с земельным участком Тукаевский район д. Кырныш ул. Центральная д.14	2 694	8 000	05.08.2021г.
Квартира с земельным участком УР с.Люк	397	712	30.11.2022 г.

ул.Юбилейная д.5 кв.1			
Четырехкомнатная квартира РТ г.Мензелинск ул.Девонская д.50 кв.2	672	921	01.11.2022
Квартира, РТ, Нижнекамский муниципальный район, г. Нижнекамск, ул. 50 лет Октября, д.2А, кв.81	245	1055	30.04.2021
Квартира двухкомн.Бавлинский р-н,Новозареченский с/с,пос.Новозареченск,улК.Маркса,д15,кв2	124	250	30.09.2021
Производственные помещения 2 шт. и земельный участок п.г.т. Камские Поляны МП-10а	1 717	2 776	31.03.2022
Итого	15 540	43 101	

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	За 31.03.2020г.			За 31.12.2019г.		
	в ин.вал.	в рублях	итого	в ин.вал.	в рублях	итого
Финансового характера, всего	10 195	5 876	16 071	2 309	11 155	13 464
<i>в том числе:</i>						
незавершенные расчеты с операторами услуг инфраструктуры	(379)	5 597	5 218	(477)	7 012	6 535
обязательства по расчетам по брокерским операциям с ценными бумагами		246	246		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		10	10		13	13
прочее	10 574		10 574	2 786		2 786
Нефинансового характера, всего	1 606	23 505	25 111	1 667	24 439	26 106
<i>в том числе:</i>						
дебиторская задолженность	1 280	21 773	23 053	1 028	22 903	23 931
прочее	326	1 732	2 058	639	1 536	2 175
Итого до вычета резерва	11 801	29 381	41 182	3 976	35 594	39 570
Резерв под возможные потери по прочим активам			(13 550)			(12 081)
За вычетом резервов на возможные потери			27 632			27 489

3.13. Средства кредитных организаций

На 01.04.2020 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	За 31.03.2020г.	За 31.12.2019г.
Юридические лица	676 016	721 982
Текущие/расчетные счета и депозиты до востребования	505 860	524 677
Срочные депозиты	170 156	197 305
Физические лица	2 325 697	2 349 899
Текущие/расчетные счета и вклады до востребования	62 565	67 991
Срочные депозиты	2 263 132	2 281 908
Начисленные проценты по счетам и вкладам	5 923	2 581
Итого	3 007 636	3 074 462

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики.

	<i>(тыс.руб.)</i>			
	За 31.03.2020г.		За 31.12.2019г.	
	сумма	%	сумма	%
Строительство	53 782	1,8	83 231	2,7
Торговля	302 904	10,1	320 631	10,4
Производство	28 629	0,9	31 665	1,0
Транспорт	31 605	1,1	36 385	1,2
Прочие	36 511	1,2	46 273	1,5
Физические лица	2 325 697	77,5	2 349 899	76,5
Сельское хозяйство	23 407	0,8	19 392	0,6
Недвижимость, аренда, услуги	198 167	6,6	181 474	5,9
Финансовая деятельность	1 011	0,0	2 931	0,1
Всего	3 001 713	100	3 071 881	100

3.15. Выпущенные долговые ценные бумаги

Выпущенные долговые ценные бумаги по состоянию на 01.04.2020 года отсутствуют.

3.16 Отложенное налоговое обязательство

На 01.04.2020 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	Сумма на 01.04.2020	Сумма на 01.01.2020
1	Основные средства (кроме земли)	30 989	30 989
2	Недвижимость временно не используемая в основной деятельности	2 102	2 102
3	Земля	933	933
4	Переоценка ценных бумаг	2 240	2 240
5	Амортизация ОС (кроме земли)	(8 615)	(8 615)
6	Долговые обязательства	(50)	(50)
7	РВП	(9 585)	(9 585)
8	Расчеты с прочими кредиторами	891	891
9	Расчеты с поставщиками и подрядчиками	(193)	(193)
10	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	(1 545)	(1 545)
11	Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений	761	761
12	Корректировки по МСФО	(76)	(76)
	Итого:	18 004	18 004

3.17. Прочие обязательства

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

(тыс. руб.)

Прочие активы	За 31.03.2020г.			За 31.12.2019г.		
	в ин.вал.	в рублях	итого	в ин.вал.	в рублях	итого
Финансового характера, всего		105	105	0	109	109
<i>в том числе:</i>						
суммы на кор/счете до выяснения		16	16	0	0	0
прочее обязательства		89	89	0	109	109
Нефинансового характера, всего		79 017	79 017	0	47 903	47 903
<i>в том числе:</i>						
расчеты с бюджетами и внебюджетными фондами		7 994	7 994	0	6 466	6 466
кредиторская задолженность		5 699	5 699	0	8 634	8 634
обязательств по выплате краткосрочных и долгосрочных выплат персоналу		28 133	28 133	0	32 803	32 803
арендные обязательства		37 191	37 191	0	0	0
Итого		79 122	79 122	0	48 012	48 012

3.18. Информация о величине и изменении величины уставного капитала банка

На 01 апреля 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.	Миргалимов Рустем Габдулхакович	31,11	77 764
3.	Курамшин Рамиль Харисович	21,30	53 258
4.	ООО «Камский коммерческий банк»	6,86	17 143
5.	Соловьева Раиса Васильевна	0,43	1 086
6.	Барашов Марс Нижатович	0,13	313
7.	Габдрахманова Зульфия Сабирзяновна	0,06	161
8.	ООО «Симена»	0,06	149
9.	Сарвартдинов Аглямутдин Сахапович	0,05	121
10.	Кузнецова Валентина Федоровна	0,01	21
	ИТОГО	100,00	250 000

В отчетном периоде изменений величины уставного капитала не было.

Обязательств по выплатам участникам, подавшим заявление о выводе из кредитной организации, действительной стоимости долей в уставном капитале – нет.

4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

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

	1 квартал 2020г.	1 квартал 2019г.	отклонения
	тыс.руб.	тыс.руб.	тыс.руб.
Чистые процентные доходы	56 772	92 534	(35 762)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4	(1)	5
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 355	2 582	(1 227)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(11)	147	(158)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	697	0	697
Чистые комиссионные доходы	16 690	20 632	(3 942)

Изменение резерва на возможные потери	(4 775)	(31 195)	26 420
Прочие операционные доходы	9 231	6 930	2 301
Операционные расходы	70 170	65 733	4 437
Прибыль (убыток) до налогообложения	9 793	25 896	(16 103)
Возмещение (расход) по налогам	3 608	3 623	(15)
Прибыль (убыток) за отчетный период	6 185	22 273	(16 088)

Основные факторы, оказавшие влияние на формирование финансового результата за I квартал 2020 года, следующие:

- Чистые процентные доходы снизились на 38,6% или на 35 762 тыс. руб.;
- Чистые доходы от операций с иностранной валютой снизились на 1 227 тыс. руб.
- Чистые доходы от переоценки иностранной валюты снизились на 158 тыс. руб.
- Чистые комиссионные доходы снизились по сравнению с I кварталом 2019 годом на 19% или на 3 942 тыс. руб. в абсолютном выражении и составили 16 690 тыс. руб.;
- Прочие операционные доходы увеличились на 2 301 тыс.руб.;
- Операционные расходы увеличились по сравнению с I кварталом 2019 года на 6,8% или на 4 437 тыс. руб. в абсолютном выражении и составили 70 170 тыс. руб.

СТРУКТУРА ДОХОДОВ БАНКА

Объем полученных Банком доходов за 1 квартал 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 334 820 тыс.руб.

Процентные доходы

Преобладающая доля активных операций банка приходится на кредитные операции банка, по которым были получены доходы в сумме 102 657 тыс. руб., согласно ф. 0409807.

Структура процентных доходов (данные ф. 0409807):

(тыс. руб.)			
Процентные доходы	1 квартал 2020 г.	1 квартал 2019г.	Изменение
Процентные доходы всего, в т.ч.	102 657	155 469	(52 812)
<i>проценты по кредитам</i>	<i>88 624</i>	<i>132 078</i>	<i>(43 454)</i>
<i>проценты по МБК</i>	<i>11 207</i>	<i>14 553</i>	<i>(3 346)</i>
<i>От вложений в ценные бумаги</i>	<i>2 826</i>	<i>8 838</i>	<i>(6 012)</i>

Комиссионные доходы

Значительную роль в доходах банка занимают комиссионные доходы по услугам. За 1 квартал 2020 г. получено комиссионных доходов 21 192 тыс. руб., снижение на 4 662 тыс. руб. по сравнению с аналогичным периодом 2019 г.

Структура комиссионных доходов (данные ф. 0409807):

(тыс. руб.)

Комиссионные доходы	1 квартал 2020 г.	1 квартал 2019г.	Изменение
Комиссионные доходы всего, в т.ч.	21 192	25 854	(4 662)
<i>от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов</i>	17 188	19 879	(2 691)
<i>прочие комиссионные вознаграждения</i>	4 004	5 975	(1 971)

СТРУКТУРА РАСХОДОВ БАНКА

Расходы банка за 1 квартал 2020 года составили 156 570 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 30 824 тыс. руб. меньше чем за аналогичный период 2019 г. (за 1 квартал 2019 г. расходы составляли 187 394 тыс. руб.). Налог на прибыль за отчетный период составил 1 580 тыс.руб.

В структуре пассивных операций банка существенную роль играют операции по привлечению средств юридических и физических лиц, расходы по которым насчитывают 45 885 тыс. руб. или 29,3% от расходов банка.

Расходы на содержание персонала согласно формы 0409102 за 1 квартал 2020 г. составили 32 841 тыс. руб.

Структура процентных расходов (данные ф. 0409807):

(тыс. руб.)

Процентные расходы	1 квартал 2020 г.	1 квартал 2019 г.	Изменение
Процентные расходы всего, в т.ч.	45 885	62 935	(17 050)
<i>по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями</i>	45 885	61 077	(15 192)
<i>по выпущенным долговым обязательствам</i>	0	1 858	(1 858)

Комиссионные расходы

Структура комиссионных расходов (данные ф. 0409807):

(тыс. руб.)

Комиссионные расходы	1 квартал 2020 г.	1 квартал 2019г.	Изменение
Комиссионные расходы всего, в т.ч.	4 502	5 222	(720)
<i>Расчетное обслуживание и ведение банковских счетов</i>	655	777	(122)
<i>За переводы денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем</i>	3 559	3 633	(74)
<i>За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным</i>	268	744	(476)

договорам			
Прочие комиссионные сборы	20	68	(48)

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	31.03.2020г.	31.03.2019г.
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	623	(49 060)
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	(206)
Изменение резерва по прочим потерям	(5 398)	18 071
Итого	(4 775)	(31 195)

По строке «Изменение резерва по прочим потерям» также отражены доходы от восстановления резервов по внебалансовым обязательствам кредитного характера.

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:

	31.03.2020г.	31.03.2019г.
Сумма курсовых разниц (тыс. руб.)	(11)	147

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".

(тыс. руб.)

Наименование статьи	За 31.03.2020г.	За 31.03.2019г.
---------------------	-----------------	-----------------

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	0	0
Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	0	0
Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	(9116)	78
изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	(9116)	78
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	0	0
Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	(9 116)	78
Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	(9 116)	78

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

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

	(тыс. руб.)	
	За 31.03.2020г.	За 31.03.2019г.
Налог на имущество	1 621	1 657
Транспортный налог	0	13,7
Налог на землю	330	305
Уплаченная госпошлина	77	113
Налог на прибыль, 20%	1 554	1 259
Налог на прибыль по ГЦБ (ОФЗ), 15%	26	276
Уменьшение/увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Итого	3 608	3 623

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)	1 квартал 2020г.	1 квартал 2019г.
	Расходы на содержание персонала, всего, в т.ч.	23 760	23 477
1	зарплата	13 963	12 699
2	Требования по выплате краткосрочных вознаграждений	1 990	2 008
3	Премии	7 618	8 680
4	Прочее	189	90
5	Списочная численность персонала	177	171

4.6. Прочие операционные расходы

Затраты на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в 1 квартале 2020 и 1 квартале 2019 годов, Банком не производились.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОБ ИЗМЕНЕНИИ В КАПИТАЛЕ

Источник капитала на 01.04.2020 составили 804 736 тыс.руб., на 01.01.2020г. составили 807 667 тыс.руб.

Совокупный доход за I квартал 2020 год составил 6 185 тыс. руб., из них прибыль 6 185 тыс.рублей. Состав прочего совокупного дохода приведен в п. 4.3 Пояснительной информации.

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: за 31.03.2020 г. сумма средств на счетах в других банках, классифицированная во 2-5 категорию качества, составила 5 767 тыс. руб. (созданный резерв на возможные потери составил 379 тыс. руб.).

(тыс. руб.)

Наименование показателя	Денежные потоки	
	1 квартал 2020г.	1 квартал 2019г.
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	57 021	33 287
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(59 987)	(7 644)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	0	0
Влияние изменений обменного курса на денежные средства и их эквиваленты	(6)	147

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 Банку 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 Банком, 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, валютного, 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 постоянно 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 01.04.2020 год совокупный рыночный риск составил 210700 тыс.руб.

По состоянию на 01.04.2020 валютный риск нулевой, т.к. сумма открытых валютных позиций составила менее 2% от капитала. Фондовый риск равен 10046 тыс.руб. Процентный риск равен 6810 тыс.руб.

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 инвентаризация 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 апреля 2020г. величина операционного риска составила 58 710 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 рисковых 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 31.03.2020 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 31 марта 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	113 155	0	0	94 850	0
2	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	0	40 670	0	0	45 287	0
2.1	Обязательные резервы	0	5 497	0	0	5 457	0
3	Средства в кредитных организациях	0	23 490	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	0	3 036 548	0	0	3 132 678	0
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы	0	264 892	0	0	224 281	0
7	Требование по текущему налогу на прибыль	0	1 404	0	0	391	0
8	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	0	286 669	0	0	253 041	0
9	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	116 004	0	0	119 684	0
10	Прочие активы	0	27 632	0	0	27 489	0
11	Всего активы	0	3 910 464	0	0	3 952 930	0
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА							
12	Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости	0	3 007 636	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	3 007 636	0	0	3 074 462	0
12.2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	0	2 476 030	0	0	2 491 832	0
13	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0	0
14	Обязательства по текущему налогу на прибыль	0	966	0	0	1 944	0
15	Отложенные налоговые обязательства	0	18 004	0	0	18 004	0
16	Прочие обязательства	0	79 122	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	3 105 728	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.)	10 076,4	28 127,3
	в долларах	115,3	384,6
	в евро	8,6	59,9
	в юанях	33,9	19,1
Касса 20202	(рубл. экв.)	22 098,0	19 047,7
	в долларах	110,4	211,1
	в евро	146,3	80,9
	в фунтах ст.	1,6	1,6
	в юанях	74,0	29,7
Требования	(рубл. экв.)	326,0	639,0
	в долларах	2,0	6,9
	в евро	2,0	3,1

Прочие	(рубл. экв.)	13 398,6	5 023,2
	в долларах	153,1	72,7
	в евро	17,5	7,5
Итого активов	(рубл. экв.)	45 899,0	52 837,3
	в долларах	380,8	675,3
	в евро	174,5	151,4
	в фунтах ст.	1,6	1,6
	в юанях	107,9	46,3
Расчетные счета	(рубл. экв.)	5 303,4	2 972,5
	в долларах	68,2	48
	в евро	0	0
Вклады	(рубл. экв.)	35 201,2	48 708,4
	в долларах	348,8	636,1
	в евро	88,8	126,4
	в юанях	43,7	63,8
Остатки на карточных счетах физических лиц	(рубл. экв.)	2 025,4	1 623,4
	в долларах	24,9	24,8
	в евро	1,1	1,2
Прочие	(рубл. экв.)	631,0	608,8
	в долларах	1,0	2,5
	в евро	6,5	6,5
	в юанях	0,0	0,0
Итого пассивов	(рубл. экв.)	43 161,0	53 909,1
	в долларах	442,8	711,4
	в евро	96,3	134,1
	в юанях	43,8	63,8
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	(рубл. экв.)	2 738,1	-1071,8
	в долларах	-62,0	-36,1
	в евро	78,1	17,3
	в юанях	64,2	-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 01.04.2020 г. по видам экономической деятельности составляет:

- 25,19 % - оптовая и розничная торговля;
- 19,97 % - строительство;
- 19,21 % - обрабатывающие производства;
- 12,34% - сельское хозяйство;
- 10,78 % - операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг;
- 5,01 % - транспорт и связь;
- 7,49 % - 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	
		31.03.2020	31.12.2019
1	2	3	4
1	Активы подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего, в т.ч.:	2 689 472	2 498 107
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов		0
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов	302	63 430
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов	0	0
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов	2 689 170	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	14 097	15 167
2.1.1	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 35 процентов	12 211	12 982
2.1.2	ипотечные ссуды с коэффициентом риска 50 процентов	1 886	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:	451 772	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	451 772	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:	42 990	54 719
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов	1 576	1 860
3.2	с коэффициентом риска 120 процентов	947	1 254
3.3	с коэффициентом риска 140 процентов	5 241	6 034
3.4	с коэффициентом риска 170 процентов	19 416	26 373
3.5	с коэффициентом риска 200 процентов	5 187	881
3.6	с коэффициентом риска 300 процентов	0	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	
	31.03.2020г.	31.12.2019г.
1. Процентный риск	6 810	0
2. Фондовый риск	10 046	8 156
3. Валютный риск	0	0
4. Рыночный риск	210 700	101 950
5. Фактическое значение норматива достаточности капитала (Н1.0)	18, 6	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 01.04.2020года составляет 0,86%. 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 01.04.2020 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	45 899,0	43 161,0	2 738,0	52 837,3	53 909,1	-1 071,8
Доллар США	380,8	442,8	-62,0	675,3	711,4	-36,1
ЕВРО	174,5	96,3	78,2	151,4	134,1	17,3
Фунты ст.	1,6	0,0	1,6	1,6	0,0	1,6
Юани	107,9	43,8	64,1	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 несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик), применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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 01.04.2020г. составляет 58 710 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 за 31.03.2020г. 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	583 608	148 249	276 360	638 312	549 165	379 037	256 673	216 940	319 447	279 699	164 588	35 896	16 923
Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	185 064	106 341	288 068	348 830	761 783	922 459	53 713	183 463	0	0	0	0	0
Совокупный ГЭП	398 544	41 908	-11 708	289 482	-212618	-543 422	202 960	33 477	319 447	279 699	164 588	35 896	16 923
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 (%)	31 884	12 572	-7 727	367 642	-501778	-1945451	925 498	178 432	1 967 794	1 921 532	1 135 657	215 376	81 061

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 фондировать 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 01.04.2020г.

(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:	172 242	172 242	172 242	172 242	172 242	172 242	172 242	172 242	172 242	172 242
1.1. II категории качества	7 090	7 090	7 090	7 090	7 090	7 090	7 090	7 090	7 090	7 090
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	10 576	17 544	519 190	522 605	562 585	617 893	814 328	979 729	1 219 861	2 522 230

том числе:										
3.1. II категории качества	8 895	15 686	16 848	20 263	58 413	113 394	308 830	473 207	655 109	1 937 925
4. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, всего, в том числе:	62 779	62 779	62 779	62 779	62 779	62 779	62 779	62 779	62 779	112 304
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:	1 862	1 862	1 862	1 862	1 862	153 098	153 098	153 098	153 098	153 098
5.1. II категории качества	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6. Прочие активы, всего, в том числе:	33 893	33 893	33 893	33 893	33 893	33 893	33 893	33 893	47 924	436 082
6.1. II категории качества	1 242	1 242	1 242	1 242	1 242	1 242	1 242	1 242	1 242	1 242
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	281 352	288 320	789 966	793 381	833 361	1039 905	1 236 340	1 401 741	1 655 904	3 395 956
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:	248 707	281 879	286 582	333 061	491 440	542 229	793 849	883 681	1 067 024	3 007 874
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:	65 136	88 296	92 999	109 425	126 824	176 613	396 227	438 359	591 595	2 330 835
9.2.1. вклады физических лиц – нерезидентов	0	0	0	0	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:	42 897	42 897	42 897	42 897	42 897	42 897	42 897	42 897	53 554	80 088
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)	291 604	324 776	329 479	375 958	534 337	585 126	836 746	926 578	1 120 578	3 087 962

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)	-11 767	-37 971	458 972	415 908	297 509	453 264	398 079	473 648	533 811	306 479
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	-4,0	-11,7	139,3	110,6	55,7	77,5	47,6	51,1	47,6	9,9

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%
За 31.03.2020г.	128,689%
За 31.12.2019г.	140,7%

За первый квартал 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 1 квартал 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 1 квартал 2020 года, рассчитанная согласно ф. 0409123, значительным образом не изменилась: преобладающая доля приходится на основной капитал (незначительно увеличилась с 79,4% до 81,0%), меньшая доля - на дополнительный капитал (уменьшилась с 20,6% до 19,0%).

Структура капитала представлена в нижеследующей таблице:

<i>(тыс.руб.)</i>					
Наименование показателя	Остаток за 31.03.2020.	Уд.вес	Остаток за 31.12.2019г.	Уд.вес	Изменения
Собственные средства (капитал)	785 183	100,0	800 782	100,0	x
Основной капитал	635 688	81,0	635 928	79,4	+1,6
Дополнительный капитал	149 496	19,0	164 854	20,6	-1,6

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» за 31.03.2020 составляет 785 183 тыс. рублей (за 31.12.2019 составляет 800 782 тыс. руб.).

Норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию за 31.03.2020 г., рассчитанный в соответствии с Инструкцией Банка России от 06.12.2017г. № 183-И «Об обязательных нормативах банков», составил 18,562% (за 31.12.2019 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 1 квартала 2020 года и 1 квартала 2019 года, представлена ниже:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	За 1 квартал 2020г.		За 1 квартал 2019г.	
	Участники банка	Прочие связанные стороны	Участники банка	Прочие связанные стороны
Сумма кредитов, предоставленных	60 521	775	408	621
Сумма кредитов, погашенных	3 514	996	1 065	2 330

Общая сумма депозитов, привлеченных и возвращенных связанным лицам:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	За 1 квартал 2020г.		За 1 квартал 2019г.	
	Участники банка	Прочие связанные стороны	Участники банка	Прочие связанные стороны
Сумма депозитов, привлеченных от связанных лиц	141 947	158 708	45 066	336 675
Сумма депозитов, возвращенных связанным лицам	142 172	159 184	33 455	57 548

Остатки на счетах по операциям со связанными сторонами:

(тыс.руб.)

Наименование показателя	На 01.04.2020		На 01.01.2020*	
	Участники банка	Прочие связанные стороны	Участники банка	Прочие связанные стороны
Общая сумма кредитов	63 250	1 366	6 243	2 330
в т.ч. просроченная	0	0	0	0
Срочные вклады и депозиты	433 928	226 488	425 682	212 584

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

(тыс.руб.)

Наименование показателя	За 1 квартал 2020г.		За 1 квартал 2019г.	
	Участники банка	Прочие связанные стороны	Участники банка	Прочие связанные стороны
Полученные проценты по кредитам	155	44	158	211
Уплаченные проценты по вкладам и депозитам	11 560	4 210	10 196	14 780

В течение 1 квартала 2020 года и 1 квартала 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) за 31.03.2020 г. составляет 18.1% от капитала банка (142,4 млн. руб.), *при допустимом значении 20%*. Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) за 31.12.2019 г. составляет 18.5% от капитала банка (148.5 млн. руб.), *при допустимом значении 20%*.

Максимальный размер риска на группу связанных с банком лиц за 31.03.2020 г. составляет 8,4% от капитала банка (66 млн. руб.), *при допустимом значении 20%*. Максимальный размер риска на группу связанных с банком лиц за 31.12.2019 г. составляет 1,1% от капитала банка (9,2 млн. руб.), *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	177
Списочная численность основного управленческого персонала, чел	33
Вознаграждения основного управленческому персоналу, выплаченные в отчетном году	10 034

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 01.04.2020	За отчетный период	
		тыс.руб.	% доля
Члены исполнительного органа и другие сотрудники, принимающие риски			
Фиксированная часть оплаты труда	7	3 911	59%
Нефиксированная часть оплаты труда, в т.ч.:		2 740	41%
Текущая нефиксированная часть оплаты труда, подлежащая выплате после начисления		1 592	58%
Отсроченная нефиксированная часть оплаты труда		1 148	42%
Отсроченная нефиксированная часть оплаты труда (дисконтированная)		904	x
Итого		6 651	
Восстановление по уволенным работникам	4	2 496	x
Выплаченная отсроченная нефиксированная часть оплаты труда	4	2 367	x
Сотрудники, выполняющие функции по управлению рисками и (или) иные контрольные функции			
Фиксированная часть оплаты труда	4	386	72%
Нефиксированная часть оплаты труда, в т.ч.:		147	28%
Текущая нефиксированная часть оплаты труда, подлежащая выплате после начисления		147	100%
Отсроченная нефиксированная часть оплаты труда		0	0%
Итого		533	
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

И.о. главного бухгалтера

20 мая 2020г



Р.М. Габдуллина

А.Ш. Бибарсова