

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
К ПРОМЕЖУТОЧНОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ  
ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «БАНК 131»  
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ 2019 ГОДА**

Настоящая пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности», внутренним документом по раскрытию информации, и является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО Банк «131» (далее – Банк) за 9 месяцев 2019 года.

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

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

Полный состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности (включая пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети Интернет: <https://www.131.ru/>

Данная промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность является неаудированной. Банк раскрыл информацию, связанную с существенными событиями, произошедшими с момента получения лицензии Банка России 12.04.2019 года.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации и представлена в тысячах рублей. В пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности приводятся данные за период, начинающийся с 1 января 2019 года и заканчивающийся 30 сентября 2019 года (включительно), по состоянию на 01.10.2019 года.

## 1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ

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

Сокращенное наименование – ООО «Банк 131».

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

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

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

Органами управления Банка являются:

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

По состоянию на 01.10.2019 г. единственным участником Банка является: - Еремеев Дмитрий Николаевич, размер доли в уставном капитале Банка составляет 100%.

По состоянию на 01.10.2019 г. в состав Совета директоров Банка входят:

Еремеев Д.Н. – Председатель Совета директоров

Еремеев С.Н. – член Совета директоров

Еремеев Н.О. – член Совета директоров

По состоянию на 01.10.2019 г. в состав Правления Банка входят:

Магомедов А.Б. – Председатель Правления

Кузьмина А.Ю. – член Правления

Борисова Т.В. – член Правления

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

Банк не является участником системы страхования вкладов.

## 2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

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

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

срок) драгоценных металлов физических и юридических лиц, за исключением монет из драгоценных металлов, от своего имени и за свой счет:

- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов.

- Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах.

- ✓ Выдача банковских гарантий.

- ✓ Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

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

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

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

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

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

В 2019 году основной задачей Банка является создание устойчиво работающей интегрированной платежной сети для обслуживания операций участников интернет-отношений, позволяющей производить платежи по различным каналам связи, а также формирование команды и системы управления Банком, обеспечивающей непрерывное и устойчивое функционирование бизнеса.

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

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 г. №646-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее – Положение №646-П), на 01.10.2019 года составили 330 088 тысяч рублей (на 12 апреля 2019 года – 340 000 тысяч рублей). На уменьшение величины собственных средств (капитала) Банка повлияли полученный убыток текущего периода и величина вложений в нематериальные активы.

За девять месяцев 2019 года открыты расчетные счета двум клиентам, остаток привлеченных средств по состоянию на 01.10.2019 составил 18 тысяч рублей. Фонд обязательных резервов на 01.10.2019 года не создан, так как размер резервируемых обязательств не достаточен для расчета величины обязательных резервов в соответствии с установленными нормативами.

Финансовый результат по итогам девяти месяцев 2019 года - убыток составил 7 891 тысяча рублей.

Активы Банка на 01.10.2019 года составили 335 289 тысяч рублей. Из них: денежные средства, размещенные в Центральном Банке (в том числе требования Банка по получению начисленных процентов по размещенным депозитам) составили 332 154 тысячи рублей; средства, размещенные в кредитных организациях составили 6 тысяч рублей; нематериальные активы составили 2 021 тысяча рублей; прочие активы составили 1 108 тысяч рублей.

Деятельность Банка за девять месяцев 2019 года была связана в основном с проведением внутрихозяйственных операций (приобретением необходимого программного обеспечения, оплатой аренды, выплатой вознаграждений работникам Банка, оплатой налогов и обязательных страховых взносов). Так же в третьем квартале Банк начал привлекать на обслуживание клиентов – юридических лиц.

Собственные денежные средства Банка размещались на депозитах в Центральном Банке Российской Федерации. Полученный процентный доход от данного безрискового размещения денежных средств за девять месяцев 2019 года составил 10 061 тысячу рублей.

Неисполненные обязательства по состоянию на 01.10.2019 года у Банка отсутствуют.

В течение девяти месяцев 2019 года Банк с большим запасом выполнял все обязательные нормативы, предусмотренные для кредитных организаций.

### **3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

Учетная политика Банка разработана на основании следующих нормативных актов:

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

осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (утв. Банком России 02.10.2017г. № 605-П с изменениями и дополнениями);

- «Положения о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (утв. Банком России 02.10.2017г. № 606-П с изменениями и дополнениями);

и иных законодательных актов РФ и нормативных актов Банка России.

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

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

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

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

Учетная политика Банка обеспечивает соблюдение следующих принципов ведения учета:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Стоимость обязательства по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств определяется один раз в месяц на последний календарный день месяца, а также в случае существенного изменения в течение месяца стоимости обязательства по выданным банковским

гарантиям и предоставлению денежных средств - на дату исполнения обязательств по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств или на дату изменения лимита по обязательствам по предоставлению денежных средств и по выдаче банковских гарантий.

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

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

Амортизированная стоимость финансового актива определяется линейным методом:

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

- по финансовым активам со сроком погашения (возврата) по требованию (сроком до востребования).

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

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

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

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

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

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

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

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

- снижением рейтинга, установленного международным рейтинговым агентством либо российским рейтинговым агентством, аккредитованным в ЦБ РФ, на 2 ступени по сравнению с предыдущей отчетной датой;
- наличие просроченной задолженности по финансовому инструменту;
- продление конечного срока по финансовому активу в связи с неспособностью заемщика своевременно и в полном объеме погасить принятые на себя обязательства;
- отнесение финансового актива в соответствии с Положением №590-П в 3 категорию качества и ниже;
- существующие или прогнозируемые неблагоприятные изменения коммерческих, финансовых и экономических условий, которые, как ожидается, приведут к значительному изменению способности заемщика выполнить свои долговые обязательства, если обоснованная и подтверждаемая прогнозная информация доступна без чрезмерных затрат или усилий.

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

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

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

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

#### Финансовые обязательства.

При первоначальном признании финансовые обязательства оцениваются по справедливой стоимости.

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

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

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

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

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

Амортизированная стоимость определяется линейным методом:

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

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

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

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

- в день, предусмотренный условиями договора (выпуска) для их уплаты,

- в последний рабочий день месяца.

#### 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

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

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

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

	<i>На 01.10.2019</i>
<i>Депозиты, размещенные в Банке России</i>	<i>330 000</i>
<i>Требования по процентам по депозитам, размещенным в Банке России</i>	<i>315</i>
<i>Всего чистая ссудная задолженность</i>	<i>330 315</i>

По состоянию на 01.10.2019 года денежные средства, размещенные в депозитах и на корреспондентском счете в Банке России, занимают наибольший удельный вес (98,5%) в общем объеме активов Банка.

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

#### 4.2. Прочие обязательства

	<i>На 01.10.2019</i>
<i>Обязательства банка по выплате заработной платы</i>	<i>1024</i>
<i>Обязательства банка по оплате страховых взносов</i>	<i>802</i>
<i>Обязательства перед поставщиками услуг</i>	<i>560</i>
<i>Обязательства банка по оплате ежегодных отпусков</i>	<i>478</i>
<i>Обязательства банка по оплате налога на доходы физических лиц</i>	<i>292</i>
<i>Обязательства по незавершенным расчетам</i>	<i>6</i>
<i>Всего прочих обязательств</i>	<i>3162</i>
<i>Всего обязательств</i>	<i>3180</i>

По состоянию на 01.10.2019 года в структуре обязательств Банка прочие обязательства имеют удельный вес равный 99,4%.

#### 4.3. Уставный капитал

По состоянию на 01.10.2019 зарегистрированный и оплаченный уставный капитал составляет 340 000 тысяч рублей. Доля единственного участника в уставном капитале Банка составляет 100%.

### 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.

#### 5.1. Процентные доходы.

	<i>На 01.10.2019</i>
<i>Процентные доходы, полученные от размещения денежных средств в депозиты Банка России</i>	<i>10061</i>
<i>Доходы (всего)</i>	<i>10065</i>

Процентные доходы имеют удельный вес равный 99,9% в общей структуре доходов Банка за девять месяцев 2019 года.

## 5.2. Операционные расходы.

	<i>На 01.10.2019</i>
<i>Расходы на содержание персонала</i>	<i>14 611</i>
<i>Расходы на обеспечение информационной безопасности</i>	<i>850</i>
<i>Расходы на сопровождение программных продуктов</i>	<i>705</i>
<i>Арендная плата по арендованным основным средствам</i>	<i>672</i>
<i>Право пользования объектами интеллектуальной деятельности</i>	<i>396</i>
<i>Расходы на приобретение материальных ценностей</i>	<i>190</i>
<i>Расходы на услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем</i>	<i>183</i>
<i>Прочие операционные расходы</i>	<i>215</i>
<i>Всего операционных расходов</i>	<i>17 822</i>
<i>Расходы (всего)</i>	<i>17 956</i>

Операционные расходы имеют удельный вес равный 99,3% в общей структуре расходов Банка за девять месяцев 2019 года.

## 5.3. Информация о вознаграждении работникам

	<i>На 01.10.2019</i>
<i>Расходы на оплату труда работникам</i>	<i>11 293</i>
<i>Расходы на страховые взносы</i>	<i>3 312</i>
<i>Расходы на обучение персонала</i>	<i>6</i>
<i>Всего выплат (вознаграждений) персоналу и страховых взносов</i>	<i>14 611</i>

Расходы Банка на персонал отражены по статье операционные расходы отчета о финансовых результатах. Долгосрочные вознаграждения работникам и выплаты на основе долевого инструмента отсутствуют.

## 5.4. Информация о финансовом результате

Финансовый результат по итогам девяти месяцев 2019 года - убыток составил 7 891 тысяча рублей.

## 5.5. Информация об операциях аренды

Банк использовал за девять месяцев 2019 года на условиях операционной аренды нежилое помещение, расположенное по адресу: 420012, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Некрасова, д. 38. Договор аренды заключен сроком на 3 года с ИП Шакиров Рамиль Равхатович. Договор аренды не является договором без права досрочного прекращения. Договором предусмотрены условия продления после окончания срока. Сумма арендных платежей, признанных в качестве расходов в отчетном периоде раскрыта в п. 5.2. «Операционные расходы».

## **6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

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

Изменение в капитале Банка сложилось за счет общего совокупного дохода (убытка) Банка за девять месяцев 2019 года, составившего убыток – 7 891 тыс. руб.

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

Дивиденды в пользу участников в течение девяти месяцев 2019 года не выплачивались.

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

Основные направления в движении денежных средств Банка за девять месяцев 2019 года:

- внесение собственных средств Банка в депозиты Банка России;
- получение процентного дохода от размещения денежных средств в депозиты Банка России;
- вложения в нематериальные активы;
- операционные расходы, связанные с расчетами по внутрихозяйственной деятельности и заработной плате работникам;
- размещение денежных средств Банка в других кредитных организациях;
- привлечение денежных средств клиентов - юридических лиц.

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

В процессе управления рисками Банк выделяет следующие основные виды рисков:

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

Управление каждым из существенных видов рисков регламентируется соответствующими локальными нормативными документами Банка, описывающими методы оценки рисков, полномочия и ответственность подразделений Банка в системе управления рисками, методы минимизации рисков, порядок предоставления внутренней отчетности, разработанными в соответствии с требованиями законодательства, в т.ч. Банка России.

### **Кредитный риск.**

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

### **Рыночный риск.**

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

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

### **Валютный риск.**

Управление валютным риском заключается в поддержании знаков и объемов открытых валютных позиций Банка, соответствующих наблюдаемой и прогнозируемой динамике изменения валютных курсов; лимитировании размеров общей открытой валютной позиции Банка; своевременной фиксации текущих убытков и плановой прибыли; хеджировании валютных рисков с помощью производных инструментов, а также путем использования эффектов диверсификации валютной корзины Банка (вложений в валюты с разнонаправленной волатильностью); выполнении пруденциальных нормативов, ограничивающих валютный риск; оценке валютного риска. Лимитами, ограничивающими валютный риск Банка, служат общий лимит открытой валютной позиции Банка, а также лимиты ОВП по отдельным валютам.

### **Процентный риск.**

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

### **Фондовый (ценовой) риск.**

Расчет величины фондового риска как составляющей совокупной величины рыночного риска осуществляется в соответствии с порядком расчета кредитными организациями величины рыночного риска, установленным Банком России, используемым при расчете нормативов достаточности капитала Банка.

Управление фондовым риском заключается в: активном управлении торговым портфелем ценных бумаг Банка (при наличии) в соответствии с наблюдающимися тенденциями изменения их справедливой стоимости; регулярном пересмотре состава портфеля ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи» в соответствии с наблюдающимися тенденциями изменения их справедливой стоимости; ограничении размеров общей открытой позиции Банка по инструментам, подверженным ценовому риску, а также открытых позиций по отдельным инструментам; своевременном ограничении наблюдаемых убытков, а также своевременной фиксации плановой прибыли; выполнении пруденциальных нормативов, ограничивающих ценовой риск, кредитный риск на одного заемщика и риск вложений в долевые инструменты одного эмитента.

### **Операционный риск.**

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

Систематическое отслеживание понесенных операционных убытков осуществляется при помощи аналитической базы данных, которая учитывает все существенные события и риски по направлениям деятельности (подразделениям), отдельным операциям (сделкам), и содержит в

том числе информацию о видах и размерах, датах понесения (возмещения) операционных убытков в разрезе направлений деятельности, отдельных операций (сделок), обстоятельств их возникновения и выявления.

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

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

#### **Риск ликвидности.**

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

Управление ликвидностью состоит из следующих этапов:

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

#### **Риск потери деловой репутации.**

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

Основными инструментами управления риском потери репутации являются:

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

#### **Стратегический риск.**

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

Управление данным видом риска обеспечивается адекватным планированием экономических операций Банка.

#### **Регуляторный риск (комплаенс-риск).**

Регуляторный риск (комплаенс-риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Процесс управления регуляторным риском включает в себя процедуры, направленные на предупреждение возникновения случаев реализации регуляторного риска, и процедуры, направленные на реагирование в случае реализации регуляторного риска.

Процедуры, направленные на предупреждение возникновения случаев реализации регуляторного риска, включают в себя:

- выявление рискованных областей с точки зрения регуляторного риска, которое осуществляется на основании анализа основных факторов возникновения регуляторных рисков;
- оценка регуляторного риска;
- разработка плана минимизации регуляторных рисков;
- мониторинг эффективности мероприятий по минимизации регуляторных рисков.

Процедуры, направленные на реагирование в случае реализации регуляторного риска, включают в себя:

- оценка случая реализации регуляторного риска;
- разработка плана мероприятий и доведение его до подразделений;
- проверка результатов реализации плана мероприятий.

#### **8.1. Кредитный риск.**

Информация о классификации активов по категориям качества, видам финансовых операций приведена на основании данных формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации»:

По состоянию на 01.10.2019 года в структуру активов Банка входят требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций) на сумму 1108 тысяч рублей, которые отнесены к первой категории качества.

Просроченная задолженность отсутствует.

При расчете обязательных нормативов и определении размера собственных средств (капитала) Банк учитывает резервы на возможные потери по финансовым активам, сформированные в соответствии с Положением Банка России N 590-П, Положением Банка России N 611-П и Указанием Банка России N 2732-У.

Сформированные резервы на возможные потери на 01.10.2019 года отсутствуют.

#### **8.2. Рыночный риск:**

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

Требования по размеру капитала на покрытие рыночного риска учитывают влияние и размер валютного и процентного рисков и рассчитываются в соответствии с требованиями регулятора (Положение Банка России № 511-П).

Оценка рыночного риска, включающего фондовый, процентный и валютный риски, проводится в соответствии с положением Банка России от 03.12.2015 № 511-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска на 01.10.2019 в соответствии с Положением Банка России №511-П: 0 тысяч рублей.

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

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

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

### 8.3. Процентный риск.

Ниже приведена информация о процентном риске по рублевым операциям, рассчитанном по форме 0409127 «Сведения о риске процентной ставки» по состоянию на 01.10.2019.

Номер строки	Наименование показателя	Временные интервалы				Нечувствительные к изменению процентной ставки
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 1 года	
1	2	3	4	5	6	16
<b>1 БАЛАНСОВЫЕ АКТИВЫ</b>						
1.1	Денежные средства и их эквиваленты	X	X	X	X	0
1.2	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	0	0	1845
1.3	Ссудная задолженность, всего, из нее:	330441	0	0	0	0
1.3.1	кредитных организаций	330441	0	0	0	0
1.6	Прочие активы	0	0	0	0	1108
1.7	Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	2021
<b>2 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ТРЕБОВАНИЯ</b>						
2.1	Фьючерсы	0	0	0	0	X
2.2	Форварды	0	0	0	0	X
2.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	X
2.4	Процентные свопы	0	0	0	0	X
2.5	Опционы «на продажу»	0	0	0	0	X
2.6	Опционы «на покупку»	0	0	0	0	X
2.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	X
3	Итого балансовых активов и внебалансовых требований	330441	0	0	0	4974
<b>4 БАЛАНСОВЫЕ ПАССИВЫ</b>						
4.1	Средства кредитных организаций, всего, из них:	0	0	0	0	0
4.1.1	на корреспондентских счетах	0	0	0	0	0

4.1.2	межбанковские ссуды, депозиты	0	0	0	0	0
4.2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, всего, из них:	0	0	0	0	18
4.2.1	на расчетных (текущих) счетах юридических и физических лиц	0	0	0	0	18
4.2.2	депозиты юридических лиц	0	0	0	0	0
4.2.3	вклады (депозиты) физических лиц	0	0	0	0	0
4.3	Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0	0
4.4	Прочие пассивы	0	0	0	0	3162
4.5	Источники собственных средств (капитала)	0	0	0	0	332109
<b>5 ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>						
5.1	Фьючерсы	0	0	0	0	X
5.2	Форварды	0	0	0	0	X
5.3	Валютно-процентные свопы	0	0	0	0	X
5.4	Процентные свопы	0	0	0	0	X
5.5	Опционы «на продажу»	0	0	0	0	X
5.6	Опционы «на покупку»	0	0	0	0	X
5.7	Прочие договоры (контракты)	0	0	0	0	X
6	Итого балансовых пассивов и внебалансовых обязательств	0	0	0	0	335289
7	Совокупный ГЭП (строка 3 - строка 6)	330441	0	0	0	X
8	Изменение чистого процентного дохода:	X	X	X	X	X
8.1	+ 200 базисных пунктов	6333,23	0,00	0,00	0,00	X
8.2	- 200 базисных пунктов	-6333,23	0,00	0,00	0,00	X
8.3	временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	X

#### 8.4. Операционный риск.

Величина операционного риска, учитываемая при расчете обязательных нормативов достаточности собственных средств (капитала) Банка на 01.10.2019 составляет 7 763 тыс. рублей.

#### 8.5. Риск ликвидности:

Информация о структуре активов и обязательств в разрезе сроков востребования и погашения на 01.10.2019 представлена (в тысячах рублей) на основе данных формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»:

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)		
	до востребования и на 1 день	до 10 дней	до 1 года
1	2	4	10
АКТИВЫ			

1. Денежные средства, включая остатки на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1845	1845	1845
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, всего, в том числе:	0	330000	330000
6. Прочие активы, всего, в том числе:	0	441	441
7. ИТОГО ЛИКВИДНЫХ АКТИВОВ (сумма строк 1, 2, 3, 4, 5, 6)	1845	332286	332286
ПАССИВЫ			
9. Средства клиентов, всего, в том числе:	18	18	18
11. Прочие обязательства, всего, в том числе:	1502	2068	3162
12. ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ (сумма строк 8, 9, 10, 11)	1520	2086	3180
ПОКАЗАТЕЛИ ЛИКВИДНОСТИ			
14. Избыток (дефицит) ликвидности (разница между строкой 7 и суммой строк 12 и 13)	325	330200	329106
15. Коэффициент избытка (дефицита) ликвидности (строка 14 : строку12) x100 %	21,4	15829,3	10349,2

Норматив текущей ликвидности НЗ по состоянию на 01.10.2019 составил 10445.283 %.

#### 8.6. Информация об управлении капиталом.

Банком на постоянной основе осуществляется расчет, оценка достаточности и мониторинг собственных средств (капитала). Расчет величины и оценка уровня достаточности производятся Банком согласно требованиям регулятора (в рамках Положения Банка России № 646-П и инструкции 183-И соответственно).

Величина собственных средств (капитала) Банка на 01.10.2019 составила 330 088 тыс. руб., величина основного капитала Банка 01.10.2019 составила 330 088 тыс. руб.

Нормативы достаточности капитала на 01.10.2019:

H1.0 = 336.150 %

H1.2 = 336.150 %

В целях контроля уровня достаточности капитала Банком установлены сигнальные (критериальные) значения уровня достаточности капитала (по нормативам H1.0, H1.2 в 15% и 13% соответственно), в случае достижения которых Банком вырабатываются мероприятия для предотвращения дальнейшего ухудшения нормативов и их возвращения к комфортным значениям.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер  
07.11.2019



Кузьмина А.Ю.

Борисова Т.В.