

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
к бухгалтерской (финансовой) отчетности  
МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО  
за 2018 год**

## **1. Введение**

Данная пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО за 2018 год, составленной по российским правилам бухгалтерского учета. Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Настоящая бухгалтерская отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации». Данные бухгалтерского отчета 2018 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01 января 2019 г. Отчет составлен в тысячах российских рублей, активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу, установленному Банком России на 31 декабря 2018 года (1 доллар США – 69,4706; 1 евро – 79,4605).

Используемые в пояснительной информации показатели представлены на 01.01.2018 года и на 01.01.2019 года, за 2018 год и 2017 год. Значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

## **2. Существенная информация о банке**

Международный коммерческий инвестиционный банк "РОССИТА-БАНК" Общество с ограниченной ответственностью (МКИБ "РОССИТА-БАНК" ООО) (далее Банк) создан 27.06.1995 года и действует на основании:

- лицензии Банка России № 3257 (Базовая) на осуществление 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 от 20.11.2018г.

Банк является универсальной кредитной организацией, основным видом деятельности которого является предоставление банковских услуг физическим и юридическим лицам на территории РФ.

Банк является участником системы обязательного страхования вкладов (свидетельство Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» № 832 от 17.06.2005г.)

МКИБ "РОССИТА-БАНК" ООО находится и осуществляет свою деятельность в г. Москве и не имеет филиалов, как на территории РФ, так и за рубежом, не является участником банковской (консолидированной) группы.

МКИБ «РОССИТА-БАНК» не участвовал в международных и российских рейтингах, проводимых на рынке банковских услуг.

Банк зарегистрирован по следующему адресу: 125047, г. Москва, ул.1-я Брестская, д.22. В течение 2017 года Банк не изменял своего наименования и юридического адреса.

## **3. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

### **3.1. Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности, осуществляемой по основным бизнес-направлениям:**

- кредитование предприятий малого и среднего бизнеса;
- кредитование физических лиц;
- конверсионные операции, как по поручению клиентов, так и за счет Банка;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц и физических лиц в рублях и иностранной валюте;
- приём вкладов населения;
- выпуск и обслуживание банковских карт;
- межбанковское кредитование.

В 2018 году ключевым направлением развития Банка, как и в предыдущие годы, было предоставление клиентам комплексного банковского обслуживания. Банк нацелен на постоянное улучшение качества сервиса и выстраивание долгосрочных отношений с клиентами. Политика Банка направлена на сохранение стабильности работы Банка. Основная цель стратегии развития Банка заключается в минимизации финансовых потерь и иных рисков, которые могут возникнуть в результате изменения макроэкономической ситуации, а также в обеспечении достижения запланированных значений целевых показателей развития.

**3.2.** На 01 января 2019 год валюта баланса Банка (по форме 0409101) составила 5 936 млн. руб. Произошло незначительное увеличение по сравнению с данными на 1 января 2018 года (5 491 млн. руб.).

Балансовая прибыль за 2018 год составила 53,828 млн. руб. Произошло снижение прибыли по сравнению с данными за 2017 год (80,193 млн.руб.) на 32,88%.

Собственные средства (капитал) Банка на 01 января 2019 года составили 520,686 млн. руб., произошел рост на 6,13% по сравнению с показателем на 01 января 2018 года (490,607 млн.руб.).

По итогам 2018 года Банком получена чистая прибыль в сумме 40 930 тыс.руб.

**3.3.** Решением общего собрания участников Банка по итогам 2017 года выплачены дивиденды в размере 20 000 тыс.руб., в течение 2018 года выплачены промежуточные дивиденды в размере 10 000 тыс.руб.

Решение о распределении чистой прибыли по итогам 2018 года, а также о выплате дивидендов будет принято после утверждения годовой отчетности Банка годовым общим собранием участников.

#### **4. Краткий обзор основных положений учетной политики кредитной организации.**

**4.1.** Бухгалтерский учет в банке осуществлялся в соответствии с требованиями Федерального закона № 402-ФЗ от 06.12.2011г. «О бухгалтерском учете» и с Положением Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» со всеми изменениями и дополнениями. Учет основан на следующих принципах бухгалтерского учета: непрерывность деятельности, постоянство правил бухгалтерского учета, осторожность, отражение доходов и расходов по методу начисления, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов, преемственность входящего баланса, приоритет содержания над формой, открытость, учет активов и пассивов по их первоначальной стоимости.

Организационные и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета для формирования достоверного представления о фактах хозяйственной деятельности Банка для внешних и внутренних пользователей закреплены в Учетной политике Банка, внутренних нормативных документах. Учетная политика Банка определяет единообразие и непротиворечивость применяемых принципов, подходов и методов при организации и ведении бухгалтерского учета и при формировании бухгалтерской отчетности. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в 2018 году не было.

В отношении учета основных средств банком в 2018 году принята следующая учетная политика: объекты, стоимостью выше 100000 руб. относятся к основным средствам, сумма НДС не включается в стоимость основных средств, амортизация начисляется по линейному методу. Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования. Стоимость приобретения материальных запасов относятся на счета расходов банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Учетные банком векселя отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения дебиторской задолженности.

Выпущенные банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг, находящихся в хранилище ценностей, ведется по номинальной стоимости.

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения.

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука – 1 руб.

В целях подготовки к годовой бухгалтерской отчетности по состоянию на 01 декабря 2018 года Банком проведена инвентаризация имущества, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, расчетов с дебиторами и кредиторами, инвентаризация денежных средств и ценностей (по состоянию на 01 января 2019 года). Данные аналитического учета полностью соответствуют данным синтетического учета. Проведена сверка наличия счетов, открытых в операционной системе Банка и прочие мероприятия перед утверждением годового отчета согласно Указания Банка России № 3054-У от 04.09.2013 года «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»

**4.2.** В 2018 году в Учетную политику МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО внесены изменения в соответствии с изменениями в Положение № 579-П, не влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка. Источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода отсутствуют. Сопоставимость данных за отчетный год и предшествующие ему годы обеспечивается тем, что в пояснительной информации приводятся показатели за отчетный год и аналогичные показатели за предшествующий год.

**4.3.** Применение учетной политики кредитной организации требует от руководства формирования суждений, оценок и допущений в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которую невозможно определить на основании других источников. Оценки и связанные с ними допущения основываются на прошлом опыте кредитной организации и иных факторах, которые считаются обоснованными. Фактические результаты могут отличаться от этих оценок.

Оценки и связанные с ними допущения пересматриваются на постоянной основе. Изменения в оценках, используемых в бухгалтерском учете, отражаются в периоде, в котором они возникли, если изменения влияют только на результаты этого периода, или в периоде их возникновения и в будущих периодах, если изменения оказывают влияние на результаты как текущего, так и будущих периодов.

Ключевые допущения относительно будущего и прочие ключевые источники неопределенности при определении оценок на конец каждого отчетного периода, которые связаны со значительным риском существенной корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, описываются ниже:

- Резерв на возможные потери по ссудной и задолженности приравненной к ней:

Кредитная организация производит начисление резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России № 590-П. При оценке достаточности резерва руководство учитывает текущие экономические условия, сроки погашения ссудной задолженности, исторический опыт списания, кредитоспособность клиентов и изменения условий осуществления платежей. Корректировки размера резерва, отраженные в финансовой отчетности, могут производиться в связи с изменениями экономической и отраслевой ситуации или финансового положения отдельных заемщиков.

- Резерв на возможные потери:

Кредитная организация производит начисление резервов на возможные потери по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера в соответствии с Положением Банка России № 611-П. При оценке достаточности резерва руководство учитывает текущие экономические условия, сроки погашения дебиторской задолженности, исторический опыт списания, кредитоспособность эмитентов ценных бумаг, контрагентов, принципалов и изменения условий осуществления платежей. Корректировки размера резерва, отраженные в финансовой отчетности, могут производиться в связи с изменениями экономической и отраслевой ситуации или финансового положения отдельных эмитентов, дебиторов и принципалов.

- Срок полезного использования основных средств:

Срок полезного использования основных средств банка определяется руководством по мере их приобретения и регулярно пересматривается на предмет соответствия. Кредитная организация определяет срок полезного использования своих основных средств исходя из их ожидаемой производительности. Данное суждение основано на опыте работы кредитной организации с аналогичными активами. При определении срока полезного использования кредитная организация также учитывает техническое и/или моральное устаревание, связанное с изменением ситуации на рынке.

- Обесценение активов:

Кредитная организация периодически оценивает возмещаемость балансовой стоимости своих активов. При наличии признаков обесценения активов, кредитная организация оценивает их возмещаемую стоимость. Руководство неизбежно применяет субъективное суждение в отношении долгосрочных прогнозов по выручке и расходам, касающимся активов, подлежащих рассмотрению. В свою очередь, эти прогнозы неточны в том случае, если они основаны на предположениях по поводу спроса на продукцию и будущих условий рынка.

**4.4.** В Учетную политику на следующий отчетный 2019 год внесены изменения согласно нормативным документам Банка России, вступившим в силу с 01.01.2019г., в том числе:

- Положение Банка России от 2 октября 2017 г. N 604-П "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";
  - Положение Банка России от 2 октября 2017 г. N 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств";
  - Положение Банка России от 2 октября 2017 г. N 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами";
  - Международный стандарт финансовой отчетности (IFRS) 9 "Финансовые инструменты";
  - Изменения в Положение Банка России от 27.02.2017г. № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».
- Банк продолжит применение основополагающего принципа «непрерывности деятельности».

**4.5.** Существенных ошибок при составлении отчетности не обнаружено.

## **5. Существенные категории некорректирующих событий после отчетной даты:**

**5.1.** В период составления годового отчета за 2018 год Банком были проведены следующие корректирующие события:

1. Остатки, учтенные на счетах доходов и расходов 70601,70603, 70606,70608,70611 «Финансовый результат текущего года» в сумме 7 800 578 тыс.руб. перенесены операциями «СПОД» на счета доходов и расходов 70701,70703,70706,70708,70711 «Финансовый результат прошлого года».

2. Остатки, учтенные на счетах 70701,70703,70706,70708,70711,70715 «Финансовый результат прошлого года» перенесены на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в сумме 7 800 578 тыс.руб., сформированный остаток на счете - 40 930 тыс.руб.

При отражении корректирующих событий за 2018 год Банк применял критерий существенности (менее 5% от суммы, отраженной по соответствующему символу отчета о финансовых результатах за 2018 год без учета СПОД, как СПОД не отражались).

5.2. Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

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

**6.1. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса**

**6.1.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов.**

Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2019:

тыс.руб.

Наименование	Валюта РФ	Доллар США	Евро	Итого
Наличные средства	37813	45762	11641	95216
Корр.счет в Банке России	4420			4420
Корр.счета в других кред.орг-циях РФ	8877	95870	8865	113612
Созданные резервы по остаткам средств на корреспондентских счетах НОСТРО	- 699			- 699
Корр.счета в банках-нерезидентах			17488	17488
Итого	50411	141632	37994	230037

Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

По остаткам средств на корр.счетах в сумме 15020 тыс.руб. создан резерв 2 кат.кач. в сумме 699 тыс.руб.

Остаток на балансовом счете 30202 "Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в валюте РФ, перечисленные в Банк России" по состоянию на 01.01.2019г. составил 4909 тыс. рублей.

Остаток на балансовом счете 30204 "Обязательные резервы кредитных организаций по счетам в иностранной валюте, перечисленные в Банк России" по состоянию на 01.01.2019г. составил 45928 тыс. рублей.

Денежные средства и их эквиваленты на 01.01.2018:

тыс.руб.

Наименование	Валюта РФ	Доллар США	Евро	Итого
Наличные средства	51109	10722	5332	67163
Корр.счет в Банке России	72058			72058
Корр.счета в других кред.орг-циях РФ	9238	166872	52792	228902
Созданные резервы по остаткам средств на корреспондентских счетах НОСТРО	- 4090			- 4090
Корр.счета в банках-нерезидентах			24833	24833
Итого	128315	177594	82957	388866

Ограничения по использованию денежных средств отсутствуют.

По остаткам средств на корр.счетах в сумме 87058 тыс.руб. создан резерв 2 кат.кач. в сумме 4090 тыс.руб.

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

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

**6.1.3. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери.**

Вложения в долговые и долевого ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, оцениваемые по справедливой стоимости или путем создания резервов на возможные потери, отсутствуют.

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

Методы оценки, используемые для определения справедливой стоимости должны максимизировать использование наблюдаемых исходных данных и минимизировать использование ненаблюдаемых исходных данных.

Цель использования методов оценки – определить цену, по которой можно осуществить обычную операцию по продаже актива между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Для оценки справедливой стоимости применяется следующий подход к оценке – рыночный подход.

Рыночный (сравнительный) подход – подход к оценке справедливой стоимости с точки зрения сравнения сопоставимых продаж, который обычно именуют подходом с точки зрения сравнения рыночных данных, основывается на прямом сравнении оцениваемого объекта с объектами-аналогами, которые были проданы или включены в реестр на продажу.

Основополагающим принципом рыночного подхода к оценке является принцип замещения, гласящий, что при наличии на рынке нескольких схожих объектов, рациональный инвестор не заплатит больше той суммы, в которую обойдется приобретение объекта аналогичной полезности.

Данный подход применим (необходимо наличие информации об объектах аналогах) при расчете стоимости зданий и иных объектов, является основным при определении справедливой стоимости машин, оборудования, транспортных средств, может применяться при расчете стоимости отдельных сооружений, которые представляют собой ценность как отдельные объекты (площадки открытого складирования, подъездные ж/д пути и т.д.) при наличии информации об объектах аналогах.

Данный подход включает сбор данных о рынке продаж и предложений по объектам, сходным с оцениваемыми. Цены на объекты аналоги затем корректируются с учетом параметров, по которым объекты отличаются друг от друга. После корректировки цен их можно использовать для определения справедливой стоимости оцениваемых активов.

Поправки определяются экспертным методом расчета в виде соответствующих процентов, отражающих степень различий в характеристиках объекта аналога и оцениваемого объекта. Если оцениваемый объект лучше сопоставимого аналога, то к цене последнего вносится повышающий коэффициент, если хуже – понижающий.

Корректировка может применяться либо к общей цене, либо к цене за единицу сравнения, общая величина коррекции зависит от степени различия между объектами.

Процедура оценки при использовании сравнительного подхода включает следующие шаги:

1. изучение рынка и подбор информации по продажам и листингов (предложений на продажу), т.е. объектов-аналогов, наиболее сопоставимых с оцениваемым объектом;
2. выбор параметров сравнения; сбор и проверка информации по каждому отобранному объекту о цене продажи и запрашиваемой цене, о дате сделки, физических характеристиках, местоположении и любых особых условиях сделки;
3. анализ и сравнение каждого объекта с оцениваемым объектом по времени продажи или предложения, местоположению, физическим характеристикам и условиям продажи;
4. корректировка цены продажи или запрашиваемой (листинговой) цены по каждому сопоставимому объекту в соответствии с имеющимися различиями между ним и оцениваемым объектом;
5. величины поправок к ценам определяются на основе анализа рынка с использованием метода "сопоставимых пар", регрессионного анализа денежных и процентных поправок;
6. согласование скорректированных цен сопоставимых объектов и определение итогового показателя стоимости оцениваемого объекта.

Исходные данные для оценки справедливой стоимости – это допущения, которые участники рынка используют при определении цены актива.

Исходные данные 1 уровня – котируемые цены (без поправок) на активных рынках для схожих активов или обязательств, к которым предприятие может получить доступ на дату оценки.

Исходные данные 2 уровня – исходные данные, не являющиеся котируемыми ценами, относящимися к 1 уровню, которые, прямо или косвенно являются наблюдаемыми для актива или обязательства.

Исходные данные 3 уровня – ненаблюдаемые исходные данные для актива или обязательства.

Приоритет при оценке справедливой стоимости Активов должен отдаваться наблюдаемым исходным данным. Ненаблюдаемые исходные данные используются только в том случае, когда использование наблюдаемых исходных данных невозможно.

В зависимости от вида оцениваемого актива для оценки используются следующие источники исходных данных.

#### **При оценке объектов недвижимости:**

- базы агентств недвижимости;
- объявления о продаже в СМИ и Интернете;
- информация специалистов рынка недвижимости – риэлтеров, девелоперов, строителей, консультантов, компаний по управлению недвижимостью;
- поисковые системы, например, Google, Yandex, Rambler;
- сайты риэлторских компаний, объединений профессионалов рынка недвижимости, содержащие информацию о ценах спроса и предложения различных сегментов рынка недвижимости.

Приоритет при оценке должен отдаваться информации риэлторских компаний и объединений профессионалов рынка недвижимости, имеющим в наличии сформированную обширную информационную базу.

#### **При оценке машин, оборудования и транспортных средств:**

- объявления о продаже в СМИ и Интернете;
- поисковые системы, например, Google, Yandex, Rambler;
- прайс-листы, ценники предприятий изготовителей и дилерских компаний;
- отпускные цены предприятий изготовителей

При использовании указанных источников следует использовать исходные данные, размещенные не ранее 6 месяцев до даты проведения оценки.

### **6.1.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние, зависимые хозяйственные общества и прочих участиях.**

Вложения в дочерние, зависимые и прочие хозяйственные общества Банк не осуществляет.

### **6.1.6. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности.**

тыс.руб.

№ строки	Наименование заемщиков и их видов деятельности	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1.	Предоставлено кредитов — всего (стр. 2 + стр. 3+стр.4+стр.5), В том числе:	<b>1 623 649</b>	<b>1 540 207</b>
2.	Юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр. 2.1 + стр. 2.2),	577 988	591 544

	в том числе:		
2.1.	По видам экономической деятельности	567 325	562 511
2.1.2.	Обрабатывающие производства	65 000	60 000
	из них:		
2.1.2.1	Производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака		0
2.1.2.2.	Производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов		0
2.1.2.3.	Химическое производство	5 000	0
2.1.2.4.	Производство прочих неметаллических минеральных продуктов		0
2.1.2.5.	Прочие виды производства	60 000	60 000
2.1.3.	Строительство	134 267	118 019
2.1.4.	Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	310 015	325 224
2.1.5.	Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	52 137	59 268
2.1.6.	Транспорт и связь	5 900	0
2.1.7.	Прочие виды деятельности	6	0
2.2.	На завершение расчетов	10 663	29 033
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:		429 986
2.3.1	Индивидуальным предпринимателям	0	0
3	Предоставленные физическим лицам ссуды.	503 464	414 159
3.1	Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	48 351	25 367
3.2	Ипотечные ссуды	295 032	198 203
3.3.	Иные потребительские ссуды	160 081	190 589
4.	Межбанковские кредиты	445 197	534 504
5.	Депозиты в Банке России	97 000	0
6.	Созданные резервы	-364 411	-345 955
7.	Чистая ссудная задолженность (стр.1+стр.6)	<b>1 259 238</b>	<b>1 194 252</b>

**Информация по срокам, оставшимся до полного погашения:**

тыс.руб.

Наименование показателя	До востр. 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	Проср. задолженность
Юр.лица	5 197	0	537 000	0	8 318	60 255	215 536	15 011	116 706	150 034	12 127
Физ.лица	0	0	0	0	0	620	16 322	117 042	24 114	340 701	4 666
Итого	5 197	0	537 000	0	8 318	60 875	231 858	132 053	140 820	490 735	16 793

**Информация по географическим зонам:**

тыс.руб.

Наименование показателя	Москва	Курская обл.	Тюменская обл. ХМАО-Югра	Башкирия	Приморский край	Моск. обл.	Волгоградская обл.	Владимирская обл.	Нижегородская обл.	Вологодская обл.	Алтай	Смоленская обл.	Рязанская обл.	Тамбовская обл.
Юр.лица	804 046	121 087	75 488	65 000	0	8 300	12 127	1 737	7 500	24 900	0	0	0	0
Физ.лица	332 939	22 307	0	0	76 418	58 373	0	11 322	0	0	1 645	331	22	107
Итого	1 136 985	143 394	75 488	65 000	76 418	66 673	12 127	13 059	7 500	24 900	1 645	331	22	107

**6.1.7. Информация об объемах чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.**

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, Банк не осуществляет.

**6.1.8. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным финансовым активам.**

Обесцененных финансовых активов Банк не имеет.

**6.1.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.**

Вложений в финансовые активы, переданные без прекращения признания, Банк не имеет.

**6.1.10. Информация о финансовых инструментах, имеющих в наличии для продажи или удерживаемых для погашения.**

Вложения в финансовые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи или удерживаемые до погашения Банк не осуществляет.

**6.1.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.**

Финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету Банк не имеет.

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

Финансовых активов, переданных в качестве обеспечения Банк не имеет.

При осуществлении кредитования как физических лиц, так и корпоративных клиентов Банк принимает в залог в качестве высоколиквидных активов различные объекты недвижимости. При неисполнении обязательств по кредиту заемщиком Банк по договору отступного принимает на баланс заложенное имущество в счет погашения обязательств. Такое имущество отражается Банком как долгосрочные активы, предназначенные для продажи. Активы классифицируются как «предназначенные для продажи», если их балансовая стоимость будет возмещена в результате совершения продажи в течение 12 мес. после отчетной даты, а не в результате продолжения эксплуатации. Для такой классификации требуется соблюдение следующих критериев:

-активы готовы к немедленной продаже в их текущем состоянии;  
 -руководство Банка утвердило действующую программу по поиску покупателя и приступило к ее реализации;  
 -проводится активный маркетинг для продажи активов по адекватной стоимости;  
 -ожидается, что продажа будет осуществлена в течение одного года;  
 -не ожидается существенного изменения плана продаж или его отмена.

В настоящее время по состоянию на 01.10.2018г. имеется 1 объект недвижимости, стоимостью 72 044 тыс.руб. Объект отражен в балансе по справедливой стоимости. На 01.01.2018г. было 4 таких объекта, стоимостью 89 995 тыс.руб. В отчетном периоде 3 объекта недвижимости и 2 объекта средств труда (а именно автомобили) были реализованы по справедливой стоимости, получен финансовый результат от сделок – прибыль 658 тыс.руб..

**6.1.13. Информация по каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств.**

Вложения в ценные бумаги Банк не осуществляет.

**6.1.14-6.1.17. Информация по каждому классу основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, об операциях аренды.**

Таблица балансовой стоимости и амортизации ОС

№ п/п	Наименование показателя	тыс.руб.			
		Офисное и компьютерное оборудование	Транспортные средства	Прочее	Итого
1.1.	Балансовая стоимость ОС на 01.01.2018	1 814	5 502	872	8 188
1.2.	Накопленная амортизация на 01.01.2018	1 360	1 703	628	3 691
1.1.1.	Поступления ОС	347	-	-	347
1.1.2.	Затраты на сооружение (создание) ОС/модернизацию	-	-	48	48
1.1.3.	Передача ОС	-	-	-	-
1.1.4.	Перевод ОС в другие активы и обратно	-	-	-	-
1.1.5.	Выбытие ОС	-	-	-	-
1.1.6.	Убытки от обесценения ОС, признанные в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
1.1.7.	Убытки от обесценения ОС, восстановленные в составе прибыли или убытка	-	-	-	-
1.1.8.	Переоценка	-	-	-	-
1.2.1.	Амортизационные начисления	391	341	101	833
2.1.	Балансовая стоимость ОС на 01.01.2019	2 161	5 502	920	8 583
2.2.	Накопленная амортизация на 01.01.2019	1 751	2 044	729	4 524

При расчете амортизации по транспортным средствам Банк вычитал из первоначальной амортизируемой стоимости объектов расчетную ликвидационную стоимость, т.к. ликвидационная стоимость этих объектов является существенной (более 5% от первоначальной стоимости).

Базой оценки, используемой для определения балансовой стоимости ОС, приобретенных за плату, признается сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта основных средств, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Первоначальной стоимостью ОС, полученных Банком по договорам дарения (безвозмездно), признается их справедливая стоимость на дату признания.

Первоначальной стоимостью ОС, полученного по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного ОС определить невозможно, первоначальная стоимость полученного ОС определяется на основе стоимости переданного Банку актива.

Банк использует линейный метод начисления амортизации.

Стоимость объектов ОС погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования. Начисление амортизации по объекту ОС начинается с даты, когда он готов к использованию. Начисление амортизации по ОС отражается в бухгалтерском учете Банка ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца, исходя из фактического количества календарных дней в месяце.

В течение срока полезного использования объекта ОС начисление амортизации не приостанавливается, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Банк определяет срок полезного использования объекта ОС исходя:

- из ожидаемого срока использования объекта в соответствии с ожидаемой производительностью или мощностью;
- ожидаемого физического износа объекта, зависящего от режима эксплуатации, естественных условий и влияния агрессивной среды, системы проведения ремонта;
- нормативно-правовых и других ограничений использования этого объекта;
- морального износа объекта, возникающего в результате изменения или усовершенствования производственного процесса или в результате изменения рыночного спроса на услуги, оказываемые при помощи этого ОС.

Таблица балансовой стоимости и амортизации НМА

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Компьютерное программное обеспечение	Товарный знак	Итого
1.1.	Балансовая стоимость НМА на 01.01.2018	1 823	62	1 885
1.2.	Накопленная амортизация на 01.01.2018	236	36	272
1.1.1.	Поступления НМА	623	-	623
1.1.2.	Выбытие НМА	-	-	-
1.1.3.	Убытки от обесценения НМА, признанные в составе прибыли или убытка	-	-	-
1.1.4.	Убытки от обесценения НМА, восстановленные в составе прибыли или убытка	-	-	-
1.1.5.	Переоценка	-	-	-
1.2.1.	Амортизационные начисления	508	6	514
2.1.	Балансовая стоимость НМА на 01.01.2019	2 446	62	2 508
2.2.	Накопленная амортизация на 01.01.2019	744	42	786

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

Первоначальной стоимостью НМА признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной или иной форме.

Стоимость НМА с определенным сроком полезного использования погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

Срок полезного использования НМА определяется Банком на дату признания НМА исходя из срока действия прав Банка на объект НМА.

Определение ежемесячной суммы амортизационных отчислений по НМА производится Банком линейным способом.

Начисление амортизации по НМА производится с даты, когда этот НМА готов к использованию, а прекращается на дату прекращения его признания.

Начисление амортизации в течение срока полезного использования НМА не приостанавливается.

Начисление амортизации по НМА отражается в бухгалтерском балансе ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка, исходя из фактического количества календарных дней в месяце.

Амортизация включается в п.п. 3 Пункта 3 Раздела 8 Части 4 Отчета о совокупном доходе.

Все НМА, находящиеся на балансе Банка имеют определенный срок полезного использования.

В отчетном периоде ограничения прав собственности на ОС не имеется. В залог основные средства и НМА не передавались. Договоры – обязательства по приобретению основных средств не заключались. Переоценка основных средств и нематериальных активов не производилась.

Банк является арендатором/субарендатором недвижимого и движимого имущества. Все договора аренды/субаренды основных средств заключены на срок до одного года без права досрочного прекращения.

Общая сумма будущих минимальных арендных платежей составляет 9 318 тыс. рублей, из них:

- по действующим договорам аренды недвижимого имущества – 9 289 тыс. рублей;
- по действующим договорам аренды движимого имущества - 8 тыс. рублей;
- по действующим договорам субаренды недвижимого имущества - 21 тыс. рублей.

Сумма арендных платежей и платежей по субаренде, признанных в качестве расходов в отчетном периоде составляет 19 070 тыс. рублей, из них:

- по действующим договорам аренды недвижимого имущества – 18 918 тыс. рублей;



- по действующим договорам аренды движимого имущества - 82 тыс. рублей;
- по действующим договорам субаренды недвижимого имущества - 70 тыс. рублей.

В отчетном периоде Банк являлся арендодателем по договору субаренды недвижимости, заключенному на срок до одного года без права досрочного прекращения.

Сумма арендной платы по субаренде, признанной в качестве дохода в отчетном периоде составляет 142 тыс. рублей.

#### 6.1.18. Информация об объеме, о структуре и об изменении стоимости прочих активов.

Информация о прочих активах:

тыс.руб.		
Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018
<b>Итого прочие финансовые активы:</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Торговая дебиторская задолженность	502	364
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	-502	-364
<b>Итого прочие нефинансовые активы:</b>	<b>23 539</b>	<b>17 303</b>
Требования по процентам, дисконтам за вычетом резервов	259	448
Требования по прочим операциям за вычетом резервов	0	23
Расчеты с поставщиками за вычетом резервов	22992	16411
Расходы будущих периодов	73	323
Переплата по налогам и сборам	215	0
Расчеты с участниками по выплаченным дивидендам (в течение года)	10000	20000
Прочее	0	98
<b>Всего прочие активы</b>	<b>33 539</b>	<b>37 303</b>

Вся дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2019г. является краткосрочной, погашение ожидается в течение года.

По просроченной дебиторской задолженности в сумме 989 тыс.руб. создан резерв под возможные потери в размере 100%.

#### 6.1.19. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций.

Остатки средств на счетах кредитных организаций отсутствуют.

#### 6.1.20. Информация об остатках средств на счетах клиентов.

Информация об остатках средств на счетах клиентов на 01.01.2019: тыс.руб.

Наименование показателя	В валюте РФ	В долларах США	В евро	Итого
Расчетные счета юр.лиц	209 773	7 378	11 684	228 835
Срочные депозиты юр.лиц	0	0	0	0
<b>Итого по юр.лицам</b>				<b>228 835</b>
Текущие счета физ.лиц и ИП	70 509	28 897	38 875	138 281
Срочные депозиты физ.лиц	260 367	408 830	63066	732 263
<b>Итого по физ.лицам</b>				<b>870 544</b>
<b>Всего средств клиентов</b>				<b>1 099 379</b>

Информация об остатках средств на счетах клиентов на 01.01.2018: тыс.руб.

Наименование показателя	В валюте РФ	В долларах США	В евро	Итого
Расчетные счета юр.лиц	457 781	8 844	75 285	541 910
Срочные депозиты юр.лиц	0	0	0	0
<b>Итого по юр.лицам</b>				<b>541 910</b>
Текущие счета физ.лиц и ИП	49 536	28 556	18 028	96 120
Срочные депозиты физ.лиц	197 904	368 264	55 023	621 191
<b>Итого по физ.лицам</b>				<b>717 311</b>
<b>Всего средств клиентов</b>				<b>1 259 221</b>

#### 6.1.21. Информация о государственных субсидиях.

Государственные субсидии отсутствуют.

#### 6.1.22. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

Информация о выпущенных долговых ценных бумагах по состоянию на 01.01.2019:

тыс.руб.					
Дата выпуска	Номинал векселя	Срок погашения	Вид векселя	Ставка %	Сумма начисленных

					процентов
05.07.2018г	6000	по предъявлении, но не ранее 02.07.2021г.	процентный	8,00%	235
08.12.2016г.	1500	по предъявлении, но не ранее 06.12.2019г.	процентный	11,50%	356
06.09.2017г.	1500	по предъявлении, но не ранее 04.09.2019г.	процентный	9,75%	193
Итого	9000				784

Неисполненные обязательства Банка отсутствуют.

#### 6.1.23. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств.

Банк не заключает договоры по привлечению денежных средств, содержащих условия по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств.

#### 6.1.24. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

Информация о прочих обязательствах:

	тыс.руб.	
Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Обязательства по процентам, дисконтам	852	2090
В т.ч. в иностр.валюте	-	-
Обязательства по прочим операциям	528	251
В т.ч. в иностр.валюте	14	69
Расчеты по налогам и сборам	265	323
Расчеты с поставщиками	1427	969
Доходы будущих периодов	59	1051
Расчеты по накопленным отпускам	5732	5433
<b>итого</b>	<b>8 863</b>	<b>10 117</b>

Просроченные обязательства Банка отсутствуют. Все прочие обязательства являются краткосрочными и подлежат погашению в течение года, сроки погашения процентов по векселям банка определены договорами.

#### 6.1.25. Информация о резервах – оценочных обязательствах, условных обязательствах и условных активах.

Обязательства кредитного характера составляют:

	тыс.руб.	
Вид обязательства	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Обязательства по выдаче кредитов и займов	108 543	64 735
Гарантии	4 611	16 062
Документарные и товарные аккредитивы		
<b>Итого</b>	<b>113 154</b>	<b>80 797</b>

Общая сумма задолженности по гарантиям, аккредитивам и неиспользованным кредитным линиям не обязательно представляет собой будущие денежные требования, поскольку возможно истечение срока действия или отмена указанных обязательств без предоставления заемщику средств.

#### 6.1.26. Информация об основной сумме долга, о процентах в отношении неисполненных обязательств.

У Банка отсутствуют неисполненные обязательства, включая выпущенные векселя, иная просроченная задолженность.

#### 6.1.27. Информация о величине и об изменении величины уставного капитала.

Информация об уставном капитале:

ФИО участника	Доля, в %	Номинальная стоимость долей, в тыс.руб.
Сакач Дмитрий Радиевич	50%	50 000
Иванов Евгений Витальевич	39,26%	39 260
Иванов Виталий Константинович	10,74%	10 740
<b>Итого</b>	<b>100%</b>	<b>100 000</b>

Изменения в составе участников и их долях не происходило с 2007 года. Доли к Банку не переходили, заявления о выходе никто из участников не подавал.

#### 6.2. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах.

По итогам 2018 года прибыль до налогообложения составила 53 828 тыс.руб. , сумма прибыли после налогообложения – 40 930 тыс.руб. За 2017 год сумма прибыли до налогообложения – 80 193 тыс.руб., после налогообложения – 63 762 тыс.руб.

Детализация и изменение основных компонентов финансового результата Банка отражены в отчетности по форме 0409807 «Отчет о финансовых результатах».

Доходы	На 01.01.19	На 01.01.18
Процентные доходы	181462	199759
Доходы от операций с иностранной валютой	9040	26290
Доходы от переоценки иностранной валюты	314	-228
Комиссионные доходы	42875	41561

Операционные доходы	3562	2394
Итого	<b>237253</b>	<b>269776</b>
<b>Расходы</b>		
Процентные расходы	30662	33084
Резервы на возможные потери	24119	39279
Комиссионные расходы	4065	4747
Операционные расходы	124579	112473
Итого	<b>183425</b>	<b>189583</b>
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>53 828</b>	<b>80 193</b>
<b>Уплаченные налоги</b>	<b>12 898</b>	<b>16 431</b>
<b>Прибыль после налогообложения</b>	<b>40 930</b>	<b>63 762</b>

В связи с отсутствием на балансе банка финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствует и обесценение по активам.

Изменения ставок налогов в отчетном периоде не осуществлялось и новые налоги не вводились.

Уплаченные налоги за 2018 год – 12 898 тыс.руб., из них

налог на прибыль – 12 861 тыс.руб.,

налог на имущество – 15 тыс.руб.,

транспортный налог – 86 тыс.руб.,

НДС уплаченный – 1 723 тыс.руб.,

Земельный налог – 7 тыс.руб.

Отложенный налоговый актив – (- 1 794) тыс.руб.

Уплаченные налоги за 2017 год – 16 431 тыс.руб., из них

налог на прибыль – 18 998 тыс.руб.,

налог на имущество – 9 тыс.руб.,

транспортный налог – 96 тыс.руб.,

НДС уплаченный – 2 011 тыс.руб.,

Земельный налог – 7 тыс.руб.

Отложенный налоговый актив – (- 4 690) тыс.руб.

Вознаграждения работникам Банка в отчетном периоде составили 59 909 тыс.руб., сумма начисленных налогов и сборов – 14 881 тыс.руб.

Прекращенная деятельность у Банка отсутствует. Урегулирования судебных разбирательств не осуществлялось. Прочих случаев восстановления резервов не было.

В течение 2018 года осуществлена реализация 3-х объектов долгосрочных активов, предназначенных для продажи (объект недвижимости, полученный по договору отступного по кредиту), при этом доход от реализации получен в размере 874 тыс.руб.

Реализованные объекты – 1) земельный участок, жилой дом, сарай и хоз.блок в Московской области Сергиево-Посадский район, рыночная стоимость которого 2825 тыс.руб.; 2) жилая квартира в Московской области г.Коломна, рыночная стоимость которой 3470 тыс.руб.; 3) жилая квартира в Московской области г.Реутов, рыночной стоимостью 11656 тыс.руб.

Кроме того, в отчетном периоде были получены и реализованы 2 объекта средств труда (а именно легковые автомобили), при этом получен убыток от реализации – 216 тыс.руб.

Выбытия объектов основных средств не было.

### 6.3. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

Информация к отчету об уровне достаточности капитала по состоянию на 01.01.2019:

Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.	в	Значение достаточности фактическое	Значение достаточности нормативное
Базовый капитал*	489 770		-	4,5%
Основной капитал	489 770		30,9%	6%
Дополнительный капитал	30 916			
<b>Собственные средства</b>	<b>520 686</b>		<b>32,9%</b>	<b>8%</b>

Информация к отчету об уровне достаточности капитала по состоянию на 01.01.2018:

Наименование показателя	Сумма, тыс.руб.	в	Значение достаточности фактическое	Значение достаточности нормативное
Базовый капитал	446 117		26,86%	4,5%

Основной капитал	446 117	26,86%	6%
Дополнительный капитал	44 490		
<b>Собственные средства</b>	<b>490 607</b>	<b>29,54%</b>	<b>8%</b>

\*банк имеет базовую лицензию, норматив Н1.1 не рассчитывается.

Как видно из приведенной выше информации, в Банке имеется достаточный запас капитала для осуществления дальнейшей деятельности.

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения своей деятельности в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли для акционеров за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств, а также с целью соблюдения требований к капиталу, установленных Банком России, в том числе требований системы страхования вкладов. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по фактическим данным.

Структура капитала Банка регулярно оценивается Правлением Банка. В ходе такой оценки Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк поддерживает сбалансированность общей структуры капитала путем заемного финансирования или путем погашения существующей задолженности

Основным направлением действующей стратегии развития банка является увеличение размера собственных средств Банка, обеспечивающего динамику роста объемов бизнеса, сохранение доверия кредиторов и клиентов банка.

В отчетном периоде Банк выполнял все требования к капиталу согласно действующего законодательства, нарушений не было.

#### 6.4. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

Из показателя «Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода» исключены остатки на корреспондентских счетах, которым присвоена 2 категория качества активов, что составило 82 968 тыс.руб., а именно:

ПАО «Банк УРАЛСИБ» - остаток средств 13717 тыс.руб. – 412 тыс.руб. (созданный резерв) = 13 305 тыс.руб.;

АО «ГЛОБЭКСБАНК» - остаток средств 548 тыс.руб. – 38 тыс.руб. (созданный резерв) = 510 тыс.руб.;

ПАО «БИНБАНК» - остаток средств 72793 тыс.руб. - 3640 тыс.руб. (созданный резерв) = 69 153 тыс.руб

Из показателя «Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода» исключены остатки на корреспондентских счетах, которым присвоена 2 категория качества активов, что составило 14 321 тыс.руб., а именно:

Филиал Московский №2 ПАО Банк «ФК Открытие» - остаток средств 9 853 тыс.руб. – 492 тыс.руб. (созданный резерв) = 510 тыс.руб.;

ПАО Банк «ФК Открытие» - остаток средств 5167 тыс.руб. - 207 тыс.руб. (созданный резерв) = 4 960 тыс.руб

#### Анализ результативного чистого денежного потока

Показатель	На 01.01.2018		На 01.01.2019		Изменение	
	Сумма, тыс. руб. (гр2)	Удельный вес, % (гр3)	Сумма, тыс. руб. (гр4)	Удельный вес, % (гр5)	Сумма, тыс. руб. (гр6=гр4-гр2)	Удельный вес, % (гр7 = гр5-гр3)
1. Чистый денежный поток от операционной деятельности	93577	622,7	-118724	-97,5	-212301	-720,2
2. Чистый денежный поток от инвестиционной деятельности	-88604	-589,6	16957	13,9	105561	603,5
3. Чистый денежный поток от финансовой деятельности	-20000	-133,1	-20000	-16,4	0	116,7

4. Результативный чистый денежный поток (строка 1 + строка 2 + строка 3)	-15027	-100	-121767	-100	-106740	-
--	--------	------	---------	------	---------	---

Результаты расчетов показывают, что в отчетном периоде по сравнению с прошлым периодом результативный чистый денежный поток коммерческой организации уменьшился на 106 740 тыс. руб. Финансовая деятельность Банка заключается в выплате Банком дивидендов своим участникам, в текущем периоде сумма составила 20 000 тыс.руб. Изменение абсолютной величины результативного чистого денежного потока обусловлено увеличением чистого денежного потока от операционной деятельности на 212 301 тыс. руб.

## 7. Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами.

Управлением рисками в Банке занимается Служба управления рисками, которая с целью снижения степени рисков проводит следующие основные мероприятия:

- текущий анализ уровней рисков;
- прогнозирование уровней рисков на различные сроки;
- использование сценариев негативного развития событий для Банка;
- обеспечение руководства Банка достоверной информацией об уровне рисков;
- постоянный контроль за структурой активов и пассивов Банка.

В Банке существует система управления финансами, позволяющая оптимально сочетать уровень доходности и степень риска банковских операций. Одной из важных задач, стоящих перед Банком в условиях снижения общей доходности практически всех финансовых инструментов, является контроль за рисками.

Управление рисками в Банке регламентируется Положениями «Об организации управления и контроля за ликвидностью и риском ликвидности в МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО, системе анализа эффективности управления и контроля за рисками в МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО и другими. Контроль направлен на ограничение рисков, принимаемых банком, и на обеспечение порядка проведения операций и сделок, который способствует достижению установленных банком целевых ориентиров деятельности, при соблюдении требований законодательства.

Методология оценки рисков включает в себя критерии, модели и методики оценки отдельных видов риска. Такие как:

- методика оценки кредитных рисков для организаций нефинансового сектора;
- методика расчета лимитов кредитования заемщиков;
- методика оценки кредитных рисков для организаций финансового сектора (банки);
- методика расчета лимитов на банки контрагенты;
- методики оценки рыночного риска для торгового портфеля ценных бумаг;
- методика оценки валютного риска;
- методика оценки и регулирования риска ликвидности;
- методика факторного анализа достаточности собственного капитала Банка.

Указанные методики содержат конкретные процедуры по идентификации, оценке и контролю отдельных видов риска, включая конкретные действия сотрудников, их полномочия, ответственность, взаимодействие участвующих подразделений.

Одним из аналитических инструментов, призванных обеспечить оценку потенциальных потерь, является стресс-тестирование. Разработка системы стресс-тестирования в Банке осуществляется в соответствии с принципом рациональности, т.е. выделения основных направлений концентрации риска и с учетом адекватности затраченных ресурсов к результатам. Направлениями основных рисков в Банке признаны кредитный риск и риск потери ликвидности. Стресс-тестирование проводится Службой управления рисками на регулярной основе не реже одного раза в квартал. По результатам стресс-тестирования формируется заключение, которое указывает на возможную необходимость принятия мер снижения возникших рисков.

Основные положения стратегии Банка в области управления рисками:

- Основной целью стратегии управления рисками является повышение надежности, увеличение стоимости бизнеса Банка, предупреждение негативного влияния внешних и внутренних факторов, повышение адаптивности Банка к внешней среде;
- Главной задачей стратегии управления рисками является идентификация, оценка и управление размером и концентрацией рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности;
- Стратегия управления рисками включает в себя единую систему ответственности с распределением полномочий, определение и оценку рисков, критические значения рисков;

-В Банке существует система управления рисками, включающая в себя разработанную и утвержденную методологическую базу, процедуры и систему контроля установленных лимитов. Существующая в Банке система управления и контроля рисков находится в процессе постоянного совершенствования.

**7.1. По кредитному риску:**

Кредитный риск Банка в основном связан с возможностью возникновения финансовых убытков в результате ухудшения кредитоспособности заемщика и/или невозможности исполнения им обязательств по договору. Управление кредитным риском и принятие кредитных решений основывается на соответствующих положениях и политике по управлению кредитным риском и на инструкциях, разработанных для этой цели. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая соответствующие виды лимитов кредитного риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Мониторинг таких рисков осуществляется регулярно. Лимиты кредитного риска утверждаются Кредитным комитетом.

В рамках ежедневного мониторинга Кредитного портфеля формируются отчеты о выполнении Банком обязательных экономических нормативов, установленных Банком России, регламентирующих кредитную деятельность Банка:

- Норматив Н6 – максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований Банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) Банка. Норматив Н6 устанавливается в размере 20%;

- Норматив Н 25 – норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц), который регулирует кредитный риск банка в отношении связанного с ним лица (группы связанных с ним лиц) и определяет максимальное отношение совокупной суммы обязательств лица (лиц, входящих в группу лиц) перед банком и обязательств перед третьими лицами, вследствие которых у банка возникают требования в отношении указанного лица (лиц, входящих в группу лиц), к собственным средствам (капиталу) банка. Норматив Н25 устанавливается в размере 20%.

**Информация о качестве активов и просроченных активах  
на 01.01.2019г.**

тыс. руб.

№ строки	Состав активов	Сумма требований	Категории качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери		Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V	До 30 дней	От 31 до 90	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	итого	По категориям качества			
															II	III	IV	V
1.	Активы, подверженные кредитному риску. Всього, в том числе:	1704748	517382	304695	512617	334230	35724	1760	0	16500	17558	430110	388198	388897	20531	118991	222551	26824
1.1.	Кредиты, займы и размещенные депозиты, в том числе:	1526649	401160	289595	466633	334230	35031	1760	0	16500	16793	405624	364411	364411	19829	96000	222551	26031
1.1.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Прочие требования	46006	0	0	45978	0	28	0	0	0	0	23017	23017	23017	0	22989	0	28
1.4.	Требования по получению процентных доходов, комиссии	993	142	80	6	0	765	0	0	0	765	770	770	770	3	2	0	765
1.5.	Корр.счета в кредит.организациях	131100	116080	15020	0	0	0	0	0	0	0	699	-	699	699	0	0	0
2.	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, в всего, в том числе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам) на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

**Информация о качестве активов и просроченных активах  
на 01.01.2018г.**

тыс. руб.

№ строки	Состав активов	Сумма требований	Категории качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери		Фактически сформированный				
			I	II	III	IV	V	До 30 дней	От 31 до 90	От 91 до 180 дней	Свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный с учетом обеспечения	итого	По категориям качества			
															II	III	IV	V
1.	Активы, подверженные кредитному риску. Всього, в том числе:	1828272	586958	467109	340770	377841	55594	9699	4634	26196	14460	401464	362327	367559	29993	80900	210072	46594
1.1.	Кредиты, займы и размещенные депозиты, в том числе:	1540207	420079	379779	308066	377841	54442	9665	4532	26019	14298	381002	345955	345955	25889	64552	210072	45442
1.1.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам)	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.2.	Учтенные векселя	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
1.3.	Прочие требования	32716	0	0	32688	0	28	0	0	0	0	16372	16372	16372	0	16344	0	228
1.4.	Требования по получению процентных доходов, комиссии	1614	202	272	16	0	1124	34	102	177	162	X	X	1142	14	4	0	1124
1.5.	Корр.счета в кредит.организациях	253735	166677	87058	0	0	0	0	0	0	0	4090	-	4090	4090	0	0	0
2.	Кредиты, предоставленные на льготных условиях, в всего, в том числе	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
2.1	Кредиты, предоставленные акционерам (участникам) на льготных условиях	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

**Информация по просроченным ссудам на 01.01.2019г.,  
тыс. руб.**

Тип и регион заемщика	Сумма просрочки	
	рубли	валюта
1.1 Юридические лица	12 127	0
1.1.1. Москва	0	0
1.1.2.Волгоград	12 127	0
1.2. Физические лица	4 666	0
1.2.1. Москва	4 666	0
1.2.1. Московская область	0	0
Итого	16 793	0

Просроченная задолженность по состоянию на 01.01.2019г. по кредитам составляет 16 793 тыс. руб., состоит из 6 кредитов.

Резерв по всем просроченным кредитам создан в следующих размерах: по задолженности 16764 тыс.руб. - 100%; 29 тыс.руб. – 29%. По договорам с резервом 100% проводятся судебные разбирательства. Просроченная задолженность по процентам по состоянию на 01.01.2019г. составляет 3 786 тыс. руб.

#### Информация по реструктурированным ссудам на 01.01.2019, тыс. руб.

Тип заемщика	Тип реструктуризации *	Сумма реструктуризации		Сумма реструктуризации на 01.01.2019	
		Рубли	Валюта (по курсу ЦБ на дату реструк.)	Рубли	Валюта (по курсу ЦБ на 01.01.2019)
1.1 Физические лица	1	112 534	75 235	101 434	55 397
	2	45 322	-	43 636	-
1.2 Юридические лица	1	76 300	65 013	75 800	75 487
	2	-	114 334	-	121 087
Итого		234 156	254 582	220 870	251 971

\*1 - увеличение срока кредитования;

2- уменьшение процентной ставки.

Удельный вес реструктурированных кредитов в общем объеме ссудной задолженности составил на 01.01.2019 г 29,1%.

По реструктурированным задолженностям на основании согласованных планов развития заемщика и проводимой Банком на регулярной основе оценке источников исполнения кредитных обязательств, ссуды будут погашены в установленные договорами сроки. В связи с наличием дорогостоящего ликвидного обеспечения по ссудам, положительной оценкой кредитоспособности заемщиков Банк не видит оснований для возникновения препятствий исполнения обязательств по кредитам в установленные сроки.

#### Характер и стоимость полученного обеспечения на 01.01.2019.

Тип обеспечения	Стоимость обеспечения, тыс. руб.	В том числе 1 категории, тыс. руб.	В том числе 2 категории, тыс. руб.
1.1.Поручительства	2 407 516	-	-
1.2. Залог	1 281 571	9 000	290 996

#### Характер и стоимость полученного обеспечения на 01.01.2018.

Тип обеспечения	Стоимость обеспечения, тыс. руб.	В том числе 1 категории, тыс. руб.	В том числе 2 категории, тыс. руб.
1.1.Поручительства	1 938 662	-	-
1.2. Залог	1 171 962	9 000	250 667

### 7.2. По рыночному риску:

Рыночный риск для МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО складывается из валютного и процентного рисков

**Валютный риск** связан с возможностью понесения потерь в результате неблагоприятных изменений в соотношении курсов национальной валюты Банка и иностранных валют. Это риск неустойчивости финансового состояния в течение периода, когда Банк имеет открытую позицию (балансовую или внебалансовую) в той или иной иностранной валюте с немедленной оплатой или по срочным сделкам. Важными факторами, определяющим риск по конкретной иностранной валюте, являются степень конвертируемости валюты (ОКВ – ограниченно конвертируемая, СКВ – свободно конвертируемая) и стабильность ее курса.

Валютный риск возникает из-за расхождений в стоимости активов и пассивов, номинированных в иностранной валюте, или из-за несоответствия между иностранной дебиторской и кредиторской задолженностью, выраженной в национальной валюте.

Колебания стоимости национальной валюты, создающие валютный риск, проистекают из изменений иностранных и внутренних процентных ставок, которые, в свою очередь, связаны с различиями в инфляции. Будучи обусловленными, как правило, макроэкономическими факторами, эти колебания продолжаются в течение относительно продолжительного периода времени, хотя реакция валютного рынка часто способствует ускорению проявления тенденции. На стоимость национальной валюты страны влияют и такие макроэкономические параметры, как объем и направление внешней торговли и потоков капитала. Причиной колебаний валюты могут быть также краткосрочные факторы, например, ожидаемые или непредвиденные политические события, изменение ожиданий участников рынка или валютные операции спекулятивного характера. Эти факторы могут влиять на спрос и предложение валюты и, таким образом, на ежедневную динамику рыночных валютных курсов.

Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют. Лимиты определяются как для каждой валюты, так и для совокупности позиций во всех валютах.

Основными путями закрытия позиции являются продажа/покупка валюты на межбанковском рынке в безналичной форме, либо в наличной – через операционные кассы и обменные пункты.

Процедуры управления валютным риском осуществляются поэтапно:

- выявление риска – определяется открытая валютная позиция и степень её подверженности риску;
- количественная оценка величины валютного риска;
- лимитирование - установление ограничений на величину риска по той или иной валюте;
- хеджирование - предлагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей;
- диверсификация - распределение активов и пассивов по различным компонентам, как на уровне инструментов, так и по их составляющим.

На основании проведенного анализа валютного риска Банк может:

- устанавливать максимальную величину валютной позиции Банка (лимитирование валютной позиции);
- устанавливать максимальную величину соотношения убытков от переоценки позиции (лимитирование потерь).

Расчет совокупного рыночного риска, в тыс.руб.

	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Совокупный рыночный риск, в том числе	0	0
Процентный риск	-	-
Фондовый риск	-	-
Валютный риск	0	0
Товарный риск	-	-

На 01.01.2018г. и на 01.01.2019г. размер совокупного рыночного риска составляет менее 2%, в связи с чем в расчет не принимается.

### 7.3. По риску ликвидности:

Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов. В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

Различные формы риска ликвидности:

1. риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков);
2. риск непредвиденных требований ликвидности; последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено;
3. риск рыночной ликвидности: вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
4. риск оперативной ликвидности: риск, возникающий ввиду невозможности Банка своевременно выполнить свои текущие обязательства из-за сложившейся структуры текущих поступлений и списаний денежных средств;
5. риск фондирования: риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Основные принципы управления ликвидностью:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;



- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности;
- ведется строгий учет срочности источника ресурсов и его объема при размещении Банком активов в различные финансовые инструменты.

Усилению риска потери ликвидности могут способствовать следующие факторы:

- утрата доверия к банковской системе в целом и/или к банку в отдельности;
- зависимость в привлечении депозитов от одного рынка или небольшого числа партнеров;
- чрезмерное краткосрочное заимствование или долгосрочное кредитование.

Потребности Банка в ликвидных средствах могут быть рассмотрены с точки зрения спроса на них и их предложения. Источниками предложения ликвидных средств являются:

- привлечение депозитов, поступление денежных средств на счета клиентов;
- погашение заемщиками ранее полученных ссуд;
- продажа активов;
- привлечение средств на денежном рынке;
- полученные доходы.

Источниками спроса на ликвидные средства являются:

- снятие денег с депозитов/счетов клиентов;
- заявки на получение кредитов;
- оплата банковских расходов;
- выплата дивидендов участникам.

Соотношение источников спроса и предложения определяет ликвидную позицию Банка (излишек либо дефицит ликвидных средств) в любой момент времени. Расчет данной позиции должен осуществляться ежедневно, что позволяет планировать предстоящие потребности или возможное высвобождение средств.

В Банке устанавливаются следующие требования к организации управления активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью:

- управление ликвидностью осуществляют выделенные для этого подразделения и сотрудники;
- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- управление ликвидностью производится на основе анализа потоков денежных средств с учетом реальных сроков реализации активов, востребования и погашения обязательств;
- устанавливаются лимиты на требования и обязательства по срокам;
- информация о будущем поступлении или списании денежных средств от отделов передается незамедлительно;
- планируется потребность в ликвидных средствах;
- разрабатываются и принимаются меры для реструктуризации ресурсов при недостаточной ликвидности;
- проводится стресс-тестирование.

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащего регулированию, в настоящий момент для банка, как банка, имеющего Базовую лицензию, является текущая ликвидность.

Значения показателей нормативов ликвидности за 2018 год

Норматив	Допустимое значение норматива	На 01.02.2018	На 01.03.2018	На 01.04.2018	На 01.05.2018	На 01.06.2018	На 01.07.2018	На 01.08.2018	На 01.09.2018	На 01.10.2018	На 01.11.2018	На 01.12.2018	На 01.01.2019
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
НЗ	>=50	85,04	89,31	101,45	124,54	104,58	122,28	109,85	83,64	130,94	89,41	158,22	160,28

Значения показателей нормативов ликвидности за 2017 год

Норматив	Допустимое значение норматива	На 01.02.2017	На 01.03.2017	На 01.04.2017	На 01.05.2017	На 01.06.2017	На 01.07.2017	На 01.08.2017	На 01.09.2017	На 01.10.2017	На 01.11.2017	На 01.12.2017	На 01.01.2018
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14
Н2	>=15	92,46	82,36	49,06	100,47	92,32	86,49	107,00	91,74	111,82	94,256	66,051	42,71
НЗ	>=50	126,65	122,37	118,31	120,75	98,34	138,33	109,65	92,22	109,79	94,881	66,87	130,194
Н4	<=120	41,56	45,40	47,00	43,08	38,55	40,44	37,15	44,43	50,60	44,537	45,183	46,921

#### 7.4. По каждому типу операций хеджирования:

Банк не осуществляет операции хеджирования.

#### 8. Информация об управлении капиталом:

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и, в частности, требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8 %. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется ежедневно по фактическим данным, а также при составлении ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

Стратегия и политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, вкладчиков и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка. Стратегия Банка предусматривает поступательное увеличение собственных средств (капитала).

В течение отчетного периода дивиденды в качестве выплат в пользу участников Банка осуществлялись в размере 20 000 тыс.руб.

#### 9. Информация по сегментам деятельности кредитной организации, публично размещающей или разместившей ценные бумаги:

Банк публично не размещает ценные бумаги.

#### 10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами:

В ходе обычной деятельности Банк совершает операции со связанными сторонами. К таким операциям относятся: выдача кредитов, привлечение депозитов, операции с иностранной валютой, расчетные операции. Операции между связанными сторонами осуществляются на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках с независимыми сторонами.

Активы и обязательства по операциям со связанными сторонами

тыс. руб.

Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018
<b>АКТИВЫ</b>		
1.Предоставленные ссуды всего, в т.ч.	54 138	92 049
1.1. инсайдерам	5 820	5 301
1.2. другим связанным сторонам	48 318	86 748
2.Резервы на возможные потери всего, в т.ч.	12 080	5 205
2.1. инсайдерам	135	0
2.2. другим связанным сторонам	11 945	5 205
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
1. Средства на счетах и депозитах всего, в т.ч.	114 337	86 898
1.1. на счетах инсайдеров	27 367	15 686
1.2. на вкладах инсайдеров	74 070	55 817
1.3. на счетах других связанных сторон	12 900	15 395

По связанным с Банком сторонам просроченная задолженность, выпущенные долговые обязательства, вложения в ценные бумаги, выданные и порученные гарантии и поручительства, обязательства по взаиморасчетам, субординированные кредиты отсутствуют. Списания Банком сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных с кредитной организацией сторон не осуществлялось.

Сведения о доходах и расходах по операциям со связанными с Банком сторонами.

тыс. руб.

№ строки	Наименование	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Процентные доходы, в том числе от ссуд	10 896	11 120
2	Процентные расходы, в том числе по привлеченным средствам	1 665	1 813
3	Чистые доходы/расходы от операций с иностранной валюты	6 596	4 891
4	Операционные доходы	18 774	16 201
5	Операционные расходы	18 779	18 729

Сделок, в которых имеется заинтересованность МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО, не проводилось. Все сделки со связанными с кредитной организацией сторонами проводятся на общих условиях, исходя из тарифной политики Банка.

Общий размер выплат фиксированной части работникам банка, осуществляющих функции принятия рисков за 2018 год – 23 702 тыс.руб., нефиксированной части – 0. Выплата фиксированной части осуществлялась денежными средствами, зачислением на банковские счета сотрудников Банка.

**11. Информация о долгосрочных вознаграждениях работникам кредитной организации:**

Банк не осуществляет выплаты по программам по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности.

**12. Информация о выплатах на основе долевых инструментов:**

Банк не осуществляет выплаты на основе долевых инструментов.

**13. Информация по объединению бизнесов:**

Банк не осуществлял объединение бизнесов в отчетном периоде.

**14. Информация о базовой и разведенной прибыли на акцию:**

Банк не является акционерным обществом.

**15. Информация о раскрытии кредитной организацией информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом согласно Указанию Банка России от 07.08.2017 № 4482-У:**

Банком не осуществляется, в связи с тем, что Банк имеет базовую лицензию.

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя этот принцип, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка. Отчетность утверждается Общим годовым собранием участников Банка.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность МКИБ «РОССИТА-БАНК» ООО раскрывается путем размещения на официальном сайте Банка в сети Интернет [www.russitabank.ru](http://www.russitabank.ru).

Президент

Мишарин Алексей Алексеевич

Главный бухгалтер

Хатина Светлана Михайловна

Исполнитель  
Тел. 8(495) 933-46-00 (N0)  
02 марта 2019

Хатина Светлана Михайловна

