

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банка «Резервные финансы и инвестиции» (АО «РФИ БАНК») за 2018 года.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банк «Резервные финансы и инвестиции» (далее – «Банк») за 2018 года по российским стандартам бухгалтерского учета (далее – «РСБУ») и составлена в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и № 4212-У от 24 ноября 2016 года «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка представлена 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, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Полный состав бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети Интернет (www.rfibank.ru).

1. Краткая характеристика деятельности АО «РФИ БАНК».

1.1 Общая информация о Банке.

Полное официальное наименование Банка	Акционерное общество Банк «Резервные финансы и инвестиции»
Сокращенное наименование Банка	АО «РФИ БАНК»
Генеральная лицензия Банка России	№3351
Почтовый (юридический) адрес	Российская Федерация, 105082, г. Москва, Переведеновский переулок, дом 13, строение 4
Номер контактного телефона	(495) 276-08-00, (499) 922-21-44
Адрес электронной почты	info@rfibank.ru ;
Адрес в сети Интернет	www.rfibank.ru ;

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и свидетельств:

- Базовая лицензия на осуществление банковских операций № 3351, выданная Банком России 20 ноября 2018 г.;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг № 045-13877-010000, выданная Банком России 11 июня 2014г.;
- Уведомление о присоединении к правилам и присвоении индивидуального кода участника НСПК (Мир) от 15.06.2016г.;
- Лицензия на осуществление эмиссии и эквайринга карт платежной системы MasterCard от 10.12.2015г.;
- Лицензия на осуществление эмиссии и эквайринга карт платежной системы VISA от 07.04.2016г.;
- Свидетельство о включении банка в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов № 971 от 05 ноября 2008 года.;
- Свидетельство о регистрации организации-члена национальной фондовой ассоциации НФА №404;

- Сертификат международного стандарта безопасности (PCI DSS) - с соответствия требованиям стандарта PCI DSS 3.2 в границах предоставления услуги: "платежный шлюз электронной коммерции" № 1117/817;
- Лицензии центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России: лицензия ЛСЗ № 0010272 от 19 мая 2014 г. - на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных при помощи шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя).

АО «РФИ БАНК» зарегистрирован в Налоговой службе США (IRS) как финансовый институт, присоединившийся к исполнению требований FATCA, Банку присвоен идентификационный номер GIIN (Global Intermediary Identification Number): LH334Y.99999.SL.643.

Участие в профессиональных организациях.

Банк является членом в следующих профессиональных организациях:

- Ассоциация российских банков (АРБ);
- Российская платежная система Мир;
- Международная платежная система VISA International Service Association;
- Международная платежная система MasterCard Europe S.A.;
- Национальная Фондовая Ассоциация (НФА);
- Ассоциация участников МастерКард;
- Русско-азиатский союз промышленников и предпринимателей.

Участие в системах переводов и платежей без открытия банковских счетов.

Банк является участником системы переводов и платежей без открытия банковских счетов:

- Контакт;
- Юнистрим;
- Золотая корона.

Прочая информация:

Банк не имеет филиалов и ВСП на территории РФ и за рубежом, а также не имеет операционных касс, расположенных вне кассового узла.

Банк не возглавляет и не является участником банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).

1.2 Информация о составе Совета Директоров кредитной организации.

В соответствии с Уставом Банка общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Директоров.

В состав Совета Директоров по состоянию на 01.01.2019 входят:

- Попов Степан Анольдович - Председатель Совета директоров;
- Кардыков Вадим Евгеньевич - член Совета директоров;
- Черкасов Сергей Борисович - член Совета директоров;
- Косынкин Юрий Александрович - член Совета директоров;
- Беляков Михаил Вячеславович – член Совета директоров.

Попов С.А. владеет 363 250 шт. акций Банка, что составляет 72,65% уставного капитала Банка. Косынкин Ю.А. владеет 55 000 шт. акций Банка, что составляет 11,00% уставного капитала. Остальные члены Совета Директоров не владеют акциями Банка.

В 2018 году изменился состав Совета Директоров. В соответствии с протоколом заседания внеочередного общего собрания Совета Директоров №2/18 от 10.09.2018 года, утвержден новый

состав членов Совета Директоров, в результате которого из состава членов Совета Директоров выведен Кононов Николай Васильевич и включен Черкасов Сергей Борисович.

1.3 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации.

Функции единоличного исполнительного органа в соответствии с Уставом Банка исполняет Председатель Правления - Косынкин Ю.А., владеет 55 000 шт. акций Банка, что составляет 11,00% уставного капитала Банка.

1.4 Сведения о составе коллегиального органа кредитной организации.

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление Банка.

По состоянию на 01.01.2019 в состав Правления Банка входят следующие лица:

- Косынкин Юрий Александрович - Председатель Правления Банка;
- Карпенко Инесса Аркадьевна – Заместитель Председателя Правления Банка;
- Варнакина Ольга Владиславовна – Заместитель Главного бухгалтера.

Члены Правления Банка, кроме Председателя Правления Банка, акциями Банка по состоянию на 01.01.2019 не владеют.

1.5 Сведения о прекращённой деятельности.

Решений о прекращении каких-либо видов деятельности Банком за 2018 года не принималось.

1.6 Сведения об уставном капитале кредитной организации.

Ф.И.О акционера	Доля в Уставном капитале (%)	Доля в Уставном капитале (тыс.руб.)
Попов Степан Анольдович	72,65	363 250
Косынкин Юрий Александрович	11,00	55 000
Варгин Игорь Валерьевич	11,00	55 000
Разумовский Александр Иванович	5,35	26 750

1.7 Информация об аудиторской организации.

Аудитором финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка за 2018 год является Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов» (ООО «КНК»), которое является членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» в соответствии с решением Правления НП ААС от 30 декабря 2009 года (протокол №07) и включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций НП ААС 30 декабря 2009 года за ОРНЗ 10506018025. Юридический адрес аудиторской организации: 123007, г.Москва, ул. Полины Осипенко, д.18, корп.2, кв. 354.

Фактический адрес местонахождения: 107031, г. Москва, ул. Петровка, д.19, стр. 6.

1.8 Отчетный период и единицы измерения.

Отчётный период - с 01.01.2018 по 31.12.2018.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

1.9 Информация об органе, утвердившем годовую отчетность.

Годовой отчет утвержден Советом директоров 19.04.2019 года (протокол СД № 22/19) и передан для окончательного утверждения общим собранием акционеров, которое состоится 21.05.2019 года.

1.10 Информация об экономической среде, в которой осуществлялась деятельность кредитной организации.

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Экономика Российской Федерации проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам, а

именно: российское налоговое, валютное, таможенное, банковское и др. законодательства продолжают развиваться и подвержены часто вносимым изменениям, - что допускает их различное толкование.

С 2014 года США и ЕС вводят санкции против России, отдельных российских граждан и компаний из-за политического конфликта на Украине. В течение 2018 года появилось несколько новых поводов для объявления санкций, а существующие ограничения не раз ужесточали.

Вместе с тем, согласно данным Министерства экономического развития и Федеральной службы государственной статистики Российской Федерации, 2018 год стал для России достаточно успешным и одним из лучших за последние несколько лет. По многим показателям произошло улучшение динамики.

В 2018 году Центральный банк Российской Федерации приобрел рекордное количество золота — 92,2 тонны, выйдя на первое место в мире по объемам закупок желтого металла. Доля золота в международных резервах достигла 18 процентов, золотой запас превысил 2000 тонн. Еще в прошлом году Россия обошла по этому показателю Китай, у которого золотой запас составил 1800 тонн.

Запасаясь золотыми слитками, ЦБ параллельно сокращал вложения в государственные облигации США. Практически весь американский госдолг был распродан. Уже к июню доля трежерис в российских резервах не превышала десяти процентов, а сейчас приблизилась к нулю.

По итогам 2018 года российский бюджет исполнен с профицитом — впервые за последние семь лет. Профицит составит 2,5 процента ВВП. В 2017-м бюджет был дефицитным: расходы превысили доходы на 1,4 процента ВВП.

Суммарный внешний долг России — один из самых низких в мире, всего 525 миллиардов долларов. Для сравнения: у Великобритании этот показатель — 7,5 триллиона долларов, у Франции — пять триллионов, Германии — 4,8 триллиона. По всей еврозоне — 14 триллионов, а у США — больше 21 триллиона долларов.

В 2018 году Россия поставила абсолютный рекорд по добыче нефти. В октябре достигнут показатель в 11,6 миллиона баррелей в сутки.

По итогам года объемы экспорта трубопроводного газа в Европу превысили 200 миллиардов кубометров, что на 2,6 процента больше, чем за 2017 год, и на 10,2 процента больше, чем в позапрошлом году.

Помимо углеводородов, Россия экспортировала в 2018 году и рекордные объемы зерна - около 33-34 миллионов тонн пшеницы. Покупатели — более сотни стран мира.

В рейтинге развивающихся экономик агентства Bloomberg Россия поднялась с седьмого места на второе. Рост российской экономики отметили и эксперты Всемирного банка: в рейтинге Doing Business страна за год поднялась с 35-го на 31-е место, хотя в 2012 году была лишь 120-й. По подсчетам того же Всемирного банка, Россия вплотную приблизилась к Топ-10 экономик мира по объему ВВП, обойдя Южную Корею и заняв 11-е место. За год российский ВВП увеличился почти на 300 миллиардов долларов — до 1,58 триллиона долларов.

За 2018 год прекратили деятельность 77 банков (отзыв лицензии, ликвидация – лицензии аннулированы в том числе по причине реорганизации и присоединения к другим банкам) из 561 кредитных организаций, имеющих право на осуществление банковских операций.

Основной причиной отзыва лицензий оставалась высокорискованная кредитная политика: размещение средств в активы низкого качества, неадекватная оценка рисков и формирование резервов, влекущие критическое снижение значений норматива достаточности капитала и утрату банками собственных средств. Таким образом, на начало 2019 года насчитывалось 484 действующие кредитные организации.

Совокупные активы российских банков к началу 2019 года достигли 94 083,7 млрд руб. В том числе, активы банков, по которым осуществляются меры по предупреждению банкротства с участием Банка России или ГК АСВ, формировали 10,6% от совокупных активов банковской системы (снижение показателя, годом ранее – 12,2% активов системы приходилось на такой токсичный сегмент). Годовая динамика совокупных активов составила 10,4% - что выше темпов 2017 года (когда прирост величины активов банковского сектора оставил 6,4%), однако ниже рекордных уровней 2014 года (+35,2%), 2011 года (+23,1%) и 2012 года (+19%).

Кредиты населению по состоянию на конец года достигли 14 901,4 млрд руб., и это абсолютный максимум с 2012 года. Качество вновь предоставляемых кредитов остается приемлемым: доля просроченной задолженности по итогам 2018 года снизилась до уровня 5,2% (6,9% годом ранее).

Риски кредитования физических лиц распространяются не только на необеспеченные потребительские займы – но и на ипотечное кредитование, которое в 2018 году росло галопирующими темпами. В сегменте рублевого ипотечного жилищного кредитования годовые темпы прироста

ссудной задолженности составили 23,6% по итогам 2018 года (против 15,5% в 2017 году). Ипотечный портфель банков превысил 6 410 млрд. руб. (или 43% от всей задолженности физлиц). Новых кредитов было выдано на 3 013 млрд. руб., что на 49% больше выдано в 2017 году

Рост задолженности населения происходит на фоне замирания возможностей граждан по накоплениям: темпы роста долгов населения кратно превышают темпы роста их сбережений. В целом – и в рублях, и в валюте - динамика вкладных портфелей граждан в 2018 году была слабой.

Финансовый результат банковского сектора в 2018 году практически в 1,5 раза превысил прошлогодний: сократилось как число убыточных банков, так их совокупный отрицательный результат. Прибыль за 2018 год составила порядка 1 344,8 млрд руб. (относительно 789,7 млрд руб. годом ранее).

На основании имеющейся доступной информации, Руководство Банка считает, что надлежащим образом отразило пересмотр оценок ожидаемых будущих потоков денежных средств, используемых в оценке обесценения финансовых и нефинансовых активов.

Руководство не имеет возможности достоверно предсказать все тенденции, включая снижение ликвидности финансовых рынков и рост неустойчивости на валютных и фондовых рынках, которые могли бы оказать влияние на развитие банковского сектора и экономику в целом, а так же их воздействие на экономику Банка в будущем.

Руководство полагает, что предпринимаются все необходимые меры для поддержки устойчивости и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

1.11 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий).

Банк в соответствии с Лицензией на осуществление банковских операций проводит следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- 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 расчетов 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;
- покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов), в том числе электронных денежных средств.

В соответствии с Лицензией на осуществление банковских операций с физическими лицами Банк проводит следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Банк вправе осуществлять дилерскую деятельность на основании полученной в 2014 году лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг.

В результате осуществления вышеперечисленных банковских операций Банком достигается основная цель деятельности – извлечение прибыли.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Московского региона, так как основная часть клиентов Банка находятся на территории Москвы и Московской области.

Корпоративные клиенты Банка заняты в следующих сферах деятельности:

- предоставление имущества в лизинг;
- общественное питание;
- операции с недвижимостью;
- промышленное производство;
- рекламные услуги;
- телекоммуникационные услуги и услуги связи;
- строительные работы;

- торговля оптовая и розничная;
- транспортные услуги.

Структура основных направлений деятельности Банка в 2018 году выглядела следующим образом:

- операции на межбанковском рынке;
- кредитование юридических лиц и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов юридических лиц и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей;
- привлечение депозитов юридических лиц и физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов, в том числе переводы через платежные системы и в том числе электронных денежных средств;
- операции с иностранной валютой;
- операции с банковскими картами;
- осуществление платежей с помощью мобильного банкинга.

Стратегическим направлением деятельности Банка является - развитие электронной коммерции, транзакционного бизнеса и развитие безрисковых комиссионных операций. В 2018 году Банк продолжил дальнейшее развитие этого направления, которое начал реализовывать еще в 2015 году.

В своей деятельности по оказанию услуг сегменту электронной коммерции Банк охватывает все основные бизнес направления в данной области:

- интернет- эквайринг;
- торговый эквайринг;
- мобильная коммерция (оплата с мобильного телефона);
- р2р-переводы (денежные переводы с карты на карту, мобильного на карту и пр.);
- эмиссия карт (выпуск карт для физических лиц и корпоративных клиентов, выпуск prepaid карт и кобрендинговых карт).

В целях повышения качества и оперативности оказания данных услуг клиентам Банк стал участником Национальной платёжной системы (НСПК), Принципиальным участником Международной платёжной системы MasterCard Europe S. A. и Ассоциированным участником Международной платёжной системы VISA International Service Association, членом ревизионной комиссии Ассоциации участников MasterCard России.

Банк является банком-участником расчетов по электронной и мобильной коммерции для операторов сотовых телефонов – МТС, Билайн, Мегафон, Теле2.

Также Банк продолжал активное сотрудничество, которое начал развивать с 2015 года, с Государственными органами РФ в рамках проекта Госуслуги.ру и проектов Департамента информационных технологий Правительства г. Москвы (парковки, штрафы ГИБДД, оплата ЖКХ + оплата более 9 500 муниципальных услуг).

Банк продолжил сотрудничество с Южнокорейской корпорацией Samsung Electronics в области оплаты услуг. В рамках партнерства Банк обеспечивает прием платежей за программное обеспечение и сервисы, такие как мобильные приложения, книги и видео, в интернет-магазине Samsung GALAXY Apps.

Кредитование юридических и физических лиц.

Кредитование физических лиц и юридических лиц не являлось в отчетном периоде одним из приоритетных направлений работы Банка.

Кредиты юридическим лицам выдаются на осуществление проектов клиентов, направленных на развитие производства, предпринимательской и торгово-закупочной деятельности в сфере реального сектора экономики. В основном, кредиты в отчетном периоде выдавались клиентам в рамках возобновляемых кредитных линий, которые были открыты в прошлые годы.

Кредитование осуществляется на различные сроки в зависимости от потребности клиентов в денежных средствах, учитывая интересы обеих сторон, а также финансовое и материальное положение потенциального заемщика, его кредитную историю, предоставляемое обеспечение, обороты по расчетному счету.

В Банке утверждены следующие кредитные продукты по кредитованию клиентов юридических и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в рамках которых Банк работал и в предыдущие отчетные периоды:

- установление лимита овердрафта;
- открытие возобновляемой кредитной линии;
- открытие невозобновляемой кредитной линии;
- предоставление кредита.

Ставки по кредитным продуктам в отчетном периоде 2018 года устанавливались Банком в зависимости от учетной ставки ЦБ РФ и соответствовали рыночным ставкам.

Информация по операциям кредитования представлена в следующей таблице:

тыс. руб.		
Показатель	01.01.2019	01.01.2018
Остаток ссудной задолженности на:	398 082	250 011

из них:		
По кредитному портфелю, в т. ч.	289 619	131 603
- юр. лица и инд. предприниматели	236 346	98 922
<i>в т. ч. просроченные</i>	<i>750</i>	<i>850</i>
- физические лица	53 273	32 681
<i>в т. ч. просроченные</i>	<i>3348</i>	<i>258</i>
Обеспечительный платеж MasterCard International Incorporated	69 471	57 600
Гарантийный взнос, уплаченный в ЗАО НСК	18 000	42 583
Обеспечительный платеж в РНКО «Платежный центр»	20 992	18 225
РВПС	23 382	20 973

В 2018 году банковские гарантии не выдавались, остаток выданных гарантий на 01.01.2019 года равен нулю.

Суммарный объем выданных в 2017 году гарантий составил – 5 000 тыс. руб.

Операции на межбанковском рынке.

На протяжении 2018 года Банк не привлекал денежные средства на межбанковском рынке.

В 2018 году Банк активно размещал свободные денежные средства на межбанковском рынке. Всего было размещено за отчетный период 37 910 000 тыс. руб., в т. ч. 21 380 000 тыс. руб. было размещено на депозитах в Банке России.

В 2017 году Банком было размещено 48 364 330 тыс. руб.

В основном денежные средства размещались Банком на 1 день, что позволяло осуществлять оперативное управление текущей ликвидностью и получать дополнительный процентный доход.

Привлечение денежных средств.

Основной задачей Банка в сфере привлечения ресурсов в 2018 г. являлось сохранение имеющейся клиентской базы (политика удержания и повышения лояльности, развития партнерского сотрудничества), а также расширение клиентской базы, преимущественно за счет привлечения на комплексное банковское обслуживание торгово-сервисных предприятий, которым Банк оказывает услуги эквайринга и имеющим счета в других кредитных организациях.

Основным принципом работы Банка в части привлечения средств клиентов является обеспечение требуемого для нормального функционирования Банка объема ресурсов, достигаемое при минимальных затратах на их покупку.

При этом Банк уделяет повышенное внимание вопросам идентификации и изучения деятельности клиентов.

Банк придерживается проведения клиентоориентированной политики. Данный метод предполагает применение подхода приближенного к индивидуальному – курирование клиентов операционными работниками Банка. Клиентам предлагается комплексное обслуживание, гибкая тарифная политика, повышающая их заинтересованность в получении комплекса услуг и обеспечивающая надежную «привязку» клиентов к Банку. Немаловажной задачей также является формирование у клиентов долгосрочных предпочтений при определении ими сроков размещения денежных средств в Банке.

Политика Банка в части привлечения средств физических лиц направлена в первую очередь на работу с сотрудниками организаций и предприятий, являющихся клиентами Банка. Другим блоком клиентов являются сотрудники самого Банка.

Размер процентных ставок по вкладам физических лиц на постоянной основе контролируется курирующим данное направление Заместителем Председателя Правления.

Динамика привлечения денежных средств физических лиц на текущие/депозитные и прочие счета приведена в следующей таблице:

Остатки на дату	Средства физических лиц, всего:	Средства физически лиц в рублях:	Средства физически лиц в ин/валюте
01.01.2018	257 666	150 967	106 699
Изменение (+/-)	-169 031	-124 198	-44 833
01.01.2019	88 635	26 769	61 866

тыс. руб.

Динамика привлечения денежных средств юридических лиц на текущие/депозитные и прочие счета приведена в следующей таблице:

Остатки на дату	Средства юридических	Средства юридических лиц	Средства юридических
-----------------	----------------------	--------------------------	----------------------

тыс. руб.

	лиц, всего:	в рублях:	лиц в ин/валюте
01.01.2018	259 400	245 876	13 524
Изменение (+/-)	+105 288	+115 815	-10 527
01.01.2019	364 688	361 691	2 997

В 2018 году физические лица предпочитали размещать денежные средства сроком до 1 года и «до востребования», юридические лица – «до востребования».

В 2017 году физические лица предпочитали размещать денежные средства на срок от 1 года до 3 лет, юридические лица – «до востребования».

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов, ведение счетов, осуществление переводов, в том числе с помощью мобильного банкинга.

В 2018 году Банк продолжал развивать расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, предоставляя им возможность предварительного резервирования расчетного счета с помощью интернет ресурсов на сайте Банка, расширяя спектр расчетно-кассовых услуг, а также, услуг по ведению счетов клиентов, повышая качество предоставления этих услуг.

При осуществлении операций по расчетному обслуживанию юридических лиц и физических лиц – индивидуальных предпринимателей используется система электронных расчетов "Клиент-Банк", которая предоставляет широкий набор функций для оперативного формирования и защищенного обмена финансовыми документами между Банком и клиентами. Банк использует новейшие технические средства, обеспечивающие конфиденциальность и целостность передаваемой информации, ежегодно модернизирует указанную систему.

В рамках расчетно-кассового обслуживания физические лица осуществляли денежные переводы по России в рублях с открытием и без открытия банковского счета, а также денежные переводы за рубеж.

Международные денежные переводы осуществлялись клиентами физическими лицами в иностранной валюте с открытием и без открытия банковского счета. Без открытия банковского счета также осуществлялись платежи с помощью платежных систем Контакт, Юнистрим, Золотая Корона.

В части расчетного обслуживания клиентов Банк разработал API, который позволяет самостоятельно получать информацию о задолженности населения по ЖКХ и проводить платежи на сайтах, в любых мобильных- и веб- приложениях. Это стало возможным благодаря глубокой интеграции с системой ГИС ЖКХ. Партнерами Банка в данном направлении являются: региональные РКЦ, управляющие компании, платёжные агрегаторы, операторы платежей, разработчики мобильных и веб-приложений, которые предоставляют своим клиентам удобный способ онлайн-оплаты коммунальных услуг. Создать платёжную форму или виджет для приема ЖКХ-платежей платежщик может самостоятельно в простом конструкторе, а после интегрировать в любое мобильное приложение.

Банк постоянно проводит активную работу по привлечению новых клиентов на расчетно-кассовое обслуживание. В 2018 году открыто 383 расчетных счета юридическим лицам, 37 счетов – физическим лицам – индивидуальным предпринимателям. В 2017 году было открыто 969 расчетных счетов юридическим лицам и 72 счета – физическим лицам–индивидуальным предпринимателям.

На 01.01.2019 сумма остатков денежных средств на расчетных (текущих) счетах клиентов юридических лиц, физических лиц – индивидуальных предпринимателей и физических лиц составила 364 689 тыс. руб., на 01.01.2018 - 266 406 тыс. руб.

Банк предоставляет физическим и юридическим лицам в аренду индивидуальные банковские сейфы для хранения документов и ценностей. Хранилища индивидуальных банковских сейфов Банка оборудованы современными техническими средствами, обеспечивающими полную неприкосновенность содержимого ячеек. Банк несет ответственность за исправность сейфовых ячеек и за безопасность работы с ними, а также обеспечивает охрану хранилищ.

Валютные операции.

Банк, являясь агентом валютного контроля, осуществляет валютный контроль за валютными операциями резидентов и нерезидентов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк оказывает комплекс услуг, связанных с обслуживанием внешнеэкономической деятельности и валютным контролем операций клиентов:

- конверсионные операции безналичной иностранной валюты по поручению клиентов по установленному банком курсу;
- переводы безналичных денежных средств клиентов в иностранной валюте;
- консультирование по вопросам валютного законодательства:
 - о соответствии заключаемых сделок нормам валютного законодательства
 - по порядке постановки контрактов на учет
 - по заполнению справок о подтверждающих документах
 - по указанию в расчетных документах кодов вида валютных операций
 - по любым иным вопросам валютного контроля

По состоянию на 01.01.2019 Банком принято на учет 48 контрактов (кредитных договоров), в том числе:

- по экспорту товаров – 0,
- по импорту товаров – 30,
- по экспорту услуг – 2,
- по импорту услуг – 12,
- по предоставлению резидентом займа нерезиденту – 0,
- по привлечению резидентом займа от нерезидента – 4,
- по договорам смешанного типа – 0.

Банк осуществляет также операции с наличной иностранной валютой:

- покупка-продажа иностранной валюты;
- обмен одной иностранной валюты на другую (конверсия);
- размен иностранной валюты;
- проверка подлинности иностранной валюты.

Операции с банковскими картами.

Эмиссия.

Банк, действуя в качестве аффилированного члена международной платежной системы MasterCard Worldwide, выпускал клиентам и обслуживал следующие типы платежных карт (электронные средства платежа) с электронным чипом, совмещенным с магнитной полосой: Maestro, MasterCard Standard, MasterCard Gold, MasterCard Business. Все карты Банк надежно защищал от несанкционированного использования третьими лицами путем ввода клиентами в электронные терминалы ПИН-кода, а по операциям в сети интернет – проведения платежей в безопасном режиме MasterCard® SecureCode™ на основе технологии 3-D Secure.

Первые три типа карт Банк выдавал клиентам - физическим лицам к счетам в следующих трех валютах: российские рубли, доллары США и евро. К карте MasterCard Gold Банк выдавал клиентам карту Priority Pass, служащую в качестве средства прохода владельца и сопровождающих его лиц в VIP-залы аэропортов по всему миру, предоставляющие комфортные условия для ожидания рейсов. Для прохода в VIP-зал клиент предъявляет карту Priority Pass и посадочный талон.

Корпоративные карты MasterCard Business Банк выдавал клиентам – юридическим лицам к расчетным счетам в российских рублях и обслуживал проведение различных операций при осуществлении ими своей деятельности.

Также, для юридических лиц Банк обслуживал зарплатные проекты с выдачей платежных карт физическим лицам – сотрудникам юридического лица, зачислением зарплаты на расчетные счета, открытые к картам, и проведением операций с использованием карт.

По картам клиентов Банк предоставлял следующие дополнительные услуги:

- SMS-информирование клиентов об операциях и остатках на счетах;
- проведение операций с использованием системы интернет-банкинга Faktura;
- проведение операций P2P по переводу денежных средств клиентов – физических лиц со счета одной банковской карты на счет другой,
- проведение операций в сети интернет в безопасном режиме MasterCard® SecureCode™ на основе технологии 3-D Secure, исключающей возможность несанкционированного использования карт третьими лицами.

Эквайринг.

Банк, действуя в рамках эквайринговых лицензий аффилированного члена MasterCard, ассоциированного члена Visa International, аффилированного (ассоциированного) члена “Мир (НСПК)”, аффилированного (ассоциированного) члена “Золотая Корона”, в качестве банка-агента в платежной системе American Express и используя современные комплексные платёжные решения, обслуживал разнообразные предприятия торговли и сервиса (супермаркеты, магазины, рестораны, автосалоны, туристические компании, салоны красоты и т.п.) по проведению операций с банковскими картами, а именно:

- по операциям торгового эквайринга с приемом в оплату банковских карт и проведением выплаты сумм возмещения предприятиям торговли и сервиса со счетов банковских карт;
- по операциям интернет-эквайринга – возможность обработки платежей через интернет различных платежных систем, таких как - Visa, MasterCard, Билайн, МТС, Мегафон, Tele2, Ростелеком, а также через сервисы электронных денег Web Money, Яндекс Деньги, Qiwi Кошелек. Для проведения указанных операций Банк имеет более 46 готовых программных модулей для оплаты.

Расчетный банк.

Банк осуществлял функции расчетного банка по операциям мобильной коммерции для мобильных операторов: МТС, Билайн, Мегафон, Теле2; Банк является техническим интегратором в проектах внедрения оплаты со счёта мобильного телефона, а также разрабатывает и внедряет инновационные технологии мобильных терминалов mPOS;

По состоянию на 01.01.2019 действуют 19 договоров с организациями в рамках зарплатных проектов.

Общее количество действующих карт, эмитированных Банком на 01.01.2019, составило 2718 шт. (2393 физ. лиц, 326 корп. карт), по состоянию на 01.01.2018 – 3511 шт.

Общий объем остатков на банковских счетах по учету операций с банковскими картами, открытых, как в рамках зарплатных проектов, так и для розничных потребителей, по состоянию на 01.01.2019 составляет 34 185,42 тыс. руб., на 01.01.2018 – 24 217 тыс. руб.

У Банка в собственности на 01.01.2019 числятся 13 банкоматов.

Общее количество ПОС - терминалов, установленных на предприятиях торговли и сервиса, по состоянию на 01.01.2019 составляет 4528 шт., на 01.01.2018 - 6593 шт.

С 2011 года Банк осуществляет операции с памятными и инвестиционными монетами, являющимися законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации.

Банк является официальным дилером Центрального Банка Российской Федерации по реализации российских инвестиционных и памятных монет из драгоценных металлов. Главное Управление по Центральному федеральному округу Банка России – единственный поставщик монет Банку.

1.12 Информация о перспективах развития кредитной организации.

В рамках реализации бизнес-плана и Стратегии развития Банком определены следующие цели на ближайшую перспективу:

создание лучшего банка для электронной коммерции;

- наращивание клиентской базы по торговому эквайрингу, интернет-эквайрингу и мобильного коммерции;
- извлечение прибыли от безрискового транзакционного бизнеса;
- развитие электронной коммерции, транзакционного бизнеса и развитие безрисковых комиссионных операций;
- удержание и последовательное наращивание устойчивых конкурентных позиций в сегменте интернет и торгового эквайринга, расширение присутствия на рынке электронной коммерции за счет специализации в обслуживании партнеров и клиентов в области электронной коммерции, в том числе путем адаптации своих бизнес и технологических процессов под их потребности.

Задачи для реализации поставленных целей:

- совершенствование и развитие системы собственной системы продаж и продаж через партнеров (разработчики сайтов, поставщики кассового оборудования, агенты по продажам и др.);
- завершение процедуры сертификации собственного процессингового центра в НСПК, Международных платежных системах VISA и MasterCard;
- дальнейшее увеличение устойчивой ресурсной базы на основе деятельности Банка в области электронной коммерции;
- снижение расходов обусловленных формированием резервов на возможные потери;
- дальнейшее совершенствование подходов оценки достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, путем реализации ВПОДК;
- непрерывное совершенствование системы информационной безопасности бизнес-процессов Банка, в связи с появлениями новых продуктов, и устройств, а также повышения оборота по интернет и торговому эквайрингу;
- увеличение уставного капитала Банка до уровня не менее 1 млрд. рублей;
- усиление работы в целях выполнения положений Федерального закона от 07.08.2001г. №115-ФЗ.

В рамках реализации Стратегии развития Банка за счет активизации деятельности в области мобильной коммерции планируется увеличение объема денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей. За счет эмиссии банковских карт ожидается увеличение денежных средств на текущих счетах физических лиц.

В структуре активных операций запланировано увеличение кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, преимущественно в целях предоставления комплексного банковского обслуживания клиентов, работающих в сфере электронной коммерции.

В части потребительского кредитования физических лиц политика Банка направлена на поддержание сложившегося уровня кредитного портфеля. В 2019-2020 гг. планируется развитие направления кредитно-карточного кредитования. Ссудная задолженность по карточным овердрафтам запланирована в размере 50 млн. руб.

Активизируется работа Банка на фондовом рынке. Планируется увеличение портфеля долговых ценных бумаг в 1.5 раза.

1.13 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации.

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице:

Показатель	тыс.руб.	
	01.01.2019	01.01.2018

Балансовая стоимость активов, в том числе:	1 074 623	1 204 708
• средства в кредитных организациях	240 197	207 384
• чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 658	15 479
• чистые вложения в ценные бумаги	58 398	272 713
• чистая ссудная задолженность	535 149	359 038
Привлеченные средства клиентов	458 217	521 997

Перечень операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.

За 2018 года наибольшее влияние на финансовый результат оказывали следующие операции Банка:

- осуществление интернет-эквайринга, торгового эквайринга, мобильной коммерции (оплата с баланса мобильного телефона), р2р-переводов (денежные переводы с карты на карту, с мобильного телефона на карту) и пр.;
- кредитование юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование;
- открытие и ведение банковских счетов, расчетно-кассовое обслуживание;
- операции с иностранной валютой.

Основную долю в доходах Банка занимали:

- комиссионные вознаграждения за: осуществление операций с электронными денежными средствами, расчетно-кассовое обслуживание, ведение банковских счетов, за совершение операций с банковскими картами;
- процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями;
- доходы по купле-продаже иностранной валюты;
- процентные доходы по размещенным средствам в кредитных организациях.

Основную долю в расходах Банка занимали:

- комиссионные сборы за услуги информационно-технологического взаимодействия между Банком, плательщиком и получателем электронных денежных средств, а также за услуги платежных и расчетных систем;
- комиссионные сборы за расчетные услуги банков-корреспондентов;
- расходы по купле-продаже иностранной валюты;
- расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации;
- организационные и управленческие расходы.

Убыток за отчетный период составил – 53 093 тыс. руб., за 2017 год прибыль до налогообложения составила 2 067 тыс. руб.

Руководством Банка принимаются меры, направленные на изменение ситуации с прибылью Банка. Разработан бизнес-план, в котором определены приоритетные направления, в частности – развитие электронной коммерции.

Бизнес-планом Банка предусмотрено полное погашение убытка за 2018 год в течение 2019 года.

При выполнении бизнес-плана Банк может столкнуться с рядом вызовов, которые способны будут повлиять на своевременное достижение запланированной цели.

В период составления финансовой отчетности за 2018 год до момента публикации финансового отчета, т.е. за 4 месяца 2019 года, прибыль Банка до налогообложения составила 39 195 тыс. руб.

Статьи доходов и расходов за 2018 и 2017 годов.

тыс. руб.

№ п/п ф.0409 807	Наименование статьи доходов/расходов	2018 год	2017 год	Разница (гр 3- гр 4)	%% гр 5/гр 4
1.	2.	3.	4.	5.	
1	Процентные доходы всего, в т. ч:	64 399	108 960	-44 561	-40,90
1.1	- от размещения средств в кредитных организациях	10 873	17 992	-7 119	-39,57
1.2	- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	39 488	46 888	-7 400	-15,78

1.3	- от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	
1.4	- от вложений в ценные бумаги	14 038	44 080	-30 042	-68,15
2	Процентные расходы, всего, в т. ч.:	7 102	13 003	-5 901	-45,38
2.1	- по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	7 102	13 003	-5 901	-45,38
2.2	- по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	
3	Чистые процентные доходы	57 297	95 957	-38 660	-40,29
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, в т. ч.:	-5 706	23 572	-29 278	-124,21
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 25	76	-101	-132,89
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	51 591	119 529	-67 938	-56,84
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-6 524	2 429	-8 953	-368,59
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4 645	9 144	-4 499	-49,20
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемым до погашения	0	0	0	
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	18 918	59 339	-40 421	-68,12
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-3 501	-3 708	207	-5,58
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	
14	Комиссионные доходы	911 062	506 188	404 874	79,98
15	Комиссионные расходы	748 686	424 331	324 355	76,44
16	РВП по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	
17	РВП по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	
18	Изменение резерва по прочим потерям	1 235	-2 119	3 354	-158,28
19	Прочие операционные доходы	10 638	14 398	-3 760	-26,11
20	Чистые доходы (расходы)	239 378	280 869	-41 491	-14,77
21	Операционные расходы	285 193	265 550	19 643	7,40
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-45 815	15 319	-61 134	-399,07
23	Расход по налогам	7 278	13 252	-5 974	-45,08
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-53 944	2 046	-55 990	-2736,56
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	851	21	830	
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-53 093	2 067	-55 160	-2668,60
27	Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-2 211	-2 989	778	-26,03
28	Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	-359	-424	65	-15,33
29	Финансовый результат за отчетный период	-55 304	-922	-54 382	5898,26

2. Краткий обзор принципов, лежащих в основе годовой отчетности и основных положений учетной политики.

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

Учетная политика Банка на 2018 год, утвержденная Приказом Председателя Правления № 870 от 29.12.2017, определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» и иными нормативными актами Банка России для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Методы оценки видов имущества и обязательств:

- оценка имущества и обязательств производится в денежном выражении;
- финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе тогда, когда Банк становится стороной по договору в отношении финансового инструмента;
- финансовые активы и финансовые обязательства отражаются по первоначальной стоимости на момент приобретения (создания). Первоначальная стоимость не меняется до момента полного или частичного списания;
- результаты оценки (переоценки) активов, учитываемых по справедливой стоимости, отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива;
- учет имущества: основные средства, нематериальные активы; долгосрочные активы, предназначенные для продажи; запасы, средства труда и предметы труда - Банка осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено учитывается по справедливой стоимости;
- первоначальной стоимостью основных средств, полученных по договорам дарения (безвозмездно) признается их справедливая стоимость на дату признания. Первоначальной стоимостью основного средства, полученного кредитной организацией по договору мены, признается справедливая стоимость полученного актива, если Банк имеет возможность надежно ее определить. В случае если справедливую стоимость полученного актива невозможно надежно определить, первоначальная стоимость полученного основного средства определяется на основе стоимости переданного (переданных) кредитной организацией актива (активов), отраженной на счетах бухгалтерского учета кредитной организации по учету этих активов.
- первоначальной стоимостью объектов основных средств, внесенных в уставный капитал кредитной организации, признается стоимость данных объектов, определенная в соответствии с порядком, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;
- материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора.

Методы оценки стоимости и учета ценных бумаг:

- ценные бумаги, справедливая стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются на балансовом счете 501 «Долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и 506 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток». Учет ведется по справедливой стоимости. Резерв на возможные потери не формируется.
- долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются на балансовом счете 503 «Долговые обязательства, удерживаемые до погашения», при необходимости формируется резерв на возможные потери;
- ценные бумаги, не определенные в вышеуказанные категории, принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи». Если справедливая стоимость может быть надежно определена – учет ведется по справедливой стоимости с отражением корректировок на счетах учета прочего совокупного дохода; при отсутствии надежных источников – формируется резерв на возможные потери.

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, установленном внутренними документами Банка и в соответствии с общими принципами МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»: под справедливой стоимостью понимается цена, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка на дату оценки.

В соответствии с МСФО (IFRS) 13 для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрытия соответствующей информации, устанавливается иерархия справедливой стоимости, которая делит исходные данные для метода оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня. Иерархия справедливой стоимости отдает наибольший приоритет котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные 1-го уровня) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные 3-го уровня):

данные 1-го уровня: котируемые (некорректируемые) цены на активных рынках для идентичных активов или обязательств; представляет собой наибольшее свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости финансового инструмента без корректировки всякий раз, когда она доступна;

данные 2-го уровня: методы оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость финансового инструмента, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке; для определения достоверной справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты;

данные 3-го уровня – методы оценки, для которых исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость финансового инструмента, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

При выбытии ценных бумаг применяется метод списания на расходы стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (ФИФО).

Методы определения и признания доходов и расходов

Доходами Банк признает увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка, и происходящее в форме:

- притока активов; повышение стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продаж,
- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов – оценочных обязательств некредитного характера,
- увеличение активов, в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения стоимости (списания) обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.

Не признаются доходами Банка поступления:

- от акционеров в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования;
- от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;
- от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

Расходами кредитной организации признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме:

- выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, или износа;

- создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Прочим совокупным доходом (расходом) кредитной организации признается увеличение (уменьшение) экономических выгод, относимое на увеличение (уменьшение) добавочного капитала, приводящее к увеличению (уменьшению) собственных средств (капитала) Банка. Увеличение (уменьшение) статей прочего совокупного дохода происходит в форме:

- прироста (снижения) стоимости основных средств и нематериальных активов при их переоценке;
- увеличение (уменьшение) справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговых ценных бумаг);
- уменьшение (увеличение) отложенных налоговых обязательств и (или) увеличение (уменьшение) отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала.

Доход в бухгалтерском учете признается при наличии следующих условий: право на получение этого дохода вытекает из условий договора или подтверждено иным соответствующим образом, сумма дохода определена и отсутствует неопределенность в получении дохода, Банк передал риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый инструмент и больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив.

Расход в бухгалтерском учете признается при наличии следующих условий: расход производится в соответствии с договором, сумма расхода может быть определена, отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Доходы и расходы от совершаемых Банком операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежных или неденежных форм (способов) их исполнения.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления, т. е. по факту их совершения, а не по факту поступления или уплаты денежных средств.

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на: процентные, операционные.

Нераспределенная часть прибыли является финансовым результатом финансово-хозяйственной деятельности Банка и может быть распределена по решению общего собрания акционеров в соответствии с Уставом Банка.

2.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации.

Учетная политика Банка на 2018 год во всех основных аспектах строилась на принципах последовательности и преемственности относительно учетных политик, применявшихся Банком в предыдущие годы.

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета.

В отчетном периоде В Учетную политику Банка не вносились изменения в части бухгалтерского учета, не связанные с изменением действующего законодательства и нормативных актов Банка России.

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

Для применения Учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений.

Резервы на возможные потери.

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь.

Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности

производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 28.06.17 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности». Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 23.10.17 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Определение сроков размещения/привлечения денежных средств

При определении сроков привлечения/размещения денежных средств Банк исходит из числа календарных дней, начиная со следующего дня за днем привлечения/размещения денежных средств, по день планового исполнения Банком/Клиентом обязательств по договору на привлечение/размещение денежных средств, включительно.

На счетах «до востребования» наряду со средствами, подлежащими возврату/получению по первому требованию, учитываются также средства, подлежащие возврату/получению при наступлении предусмотренных договором условий (событий), конкретная дата которых неизвестна, т. е. «по наступлении события».

В случаях, когда ранее установленные сроки привлечения/размещения изменены, новые сроки устанавливаются путем прибавления (вычитания) дней, на которые изменен срок договора, к ранее установленным срокам. При этом остаток по счету второго порядка с ранее установленным сроком переносится на счет второго порядка с новым сроком.

Налогообложение

Банк ведет налоговый учет в соответствии с действующим Налоговым Кодексом, определяет объекты налогообложения и объекты, связанные с налогообложением, по методу начисления.

Отложенные налоговые обязательства подлежат признанию в бухгалтерском учете при возникновении налогооблагаемых временных разниц.

Отложенные налоговые активы подлежат признанию в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и в той мере, в которой есть вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах. При отсутствии у Банка вероятности получения достаточной налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Для формирования достоверной информации о финансовом положении Банка и о финансовых результатах его деятельности, Банком отражены в бухгалтерском учете следующие корректирующие СПОД, подтверждающие наличие на отчетную дату условий, в которых Банк вел свою деятельность:

Счета доходов/расходов	Сумма, тыс. руб.
Комиссионные доходы	5 693
Корректировка обязательств по страховым взносам на фонд оплаты труда	202
Корректировка сумм отложенного налогового актива:	
- в составе прибылей и убытков	632
Корректировка процентов по депозиту ЮЛ, в связи с досрочным закрытием	13
Комиссионные расходы	-9 609
Расходы по оказанным услугам	-1 805
Штрафы	-110
ИТОГО:	- 4 984
Прочий совокупный доход	
Корректировка сумм отложенного налогового актива:	
- в составе прочего совокупного дохода	154
ИТОГО:	154
ВСЕГО:	-4 830

Вышеуказанные бухгалтерские записи по операциям СПОД отражаются в связи со следующими событиями:

- получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих стоимость работ, услуг, по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;
- выявлением после отчетной даты в бухгалтерском учете ошибок и неточностей, влияющих на финансовые результаты;

Корректирующие события после отчетной даты отражены в полном объеме без применения принципа существенности.

Некорректирующие события, т. е. события, существенно влияющие на финансовое состояние, на состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении, за 2018 год у Банка отсутствуют.

К некорректирующим событиям после отчетной даты, в случае их наличия, Банком применяется критерий существенности в размере 5% от размера Капитала (собственных средств Банка) на 01.01.2019 до проведения операций СПОД, который составляет 28 034 тыс. руб. (5% от 560 673 тыс. руб.)

2.5 Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год.

В Банке принята новая редакция Учетной политики на 2019 год, разработанная на основании действующих нормативных актов.

2.6 Информация о величине корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию.

Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

2.7 Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса.

В целях качественного и достоверного составления годового отчета за 2018 год по состоянию на 01.12.2018 проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям. Результаты инвентаризации оформлены актами. Расхождений нет.

По состоянию на 01.01.2019 проведена инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы.

Излишков и недостач при ревизии кассы не выявлено.

Ведется работа по подтверждению остатков по расчетам с поставщиками товаров, работ услуг.

По состоянию на 01.01.2019 проведена сверка остатков по счетам, открытым в банках-корреспондентах - расхождений с данными учета банков-корреспондентов не выявлено.

2.8 Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Дебиторская задолженность по состоянию на 01.01.2019, числящаяся на балансовых счетах №№ 47423, 60302, 60308, 60310, 60312, 60314, 60315, 60323, 60336 составляет 12 187 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 17 517 тыс. руб.). Дебиторская задолженность сократилась на 30,4 % в основном, за счет уменьшения остатков на балансовом счете 47423.

Структура дебиторской задолженности в разрезе сумм на балансовых счетах и соответствующим им долям в общем объеме дебиторской задолженности характеризуется следующими данными:

По балансовому счету	01.01.2019	Доля %%	тыс. руб.	
			01.01.2018	Доля %%
47423 Требования по прочим операциям	6 145	50,4	11 898	67,92
60302 Расчеты по налогам и сборам	763	6,3	0	0
60308 Расчеты с работниками по подотчетным суммам	27	0,2	83	0,47

60310 НДС уплаченный	2 982	24,5	2 684	15,32
60312 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1 019	8,4	1 892	10,81
60314 Расчеты с организациями нерезидентами по хозяйственным операциям	604	5,0	0	0
60315 Суммы, выплаченные по предоставленным гарантиям и поручительствам	0	0	0	0
60323 Расчеты с прочими дебиторами	189	1,5	60	0,34
60336 Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	458	3,7	900	5,14
Итого дебиторская задолженность	12 187	100	17 517	100

В составе остатка, числящегося на балансовом счете 47423 «Требования по прочим операциям», по состоянию на 01.01.2019 отражены суммы комиссионных вознаграждений, начисленных в соответствии с тарифами Банка. Резервы по данной задолженности созданы в полном объеме в соответствии с внутренними документами Банка.

В составе остатка, числящегося на балансовом счете 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» по состоянию на 01.01.2019 отражены суммы авансовых платежей за еще не оказанные Банку услуги, не выполненные работы или предоплаты за материальные ценности.

В составе остатка, числящегося на балансовом счете 60323 «Расчеты с прочими дебиторами» по состоянию на 01.01.2019 отражена сумма требования к заемщикам по возмещению государственной пошлины по искам в связи с рассмотрением дела в суде.

Резерв по данной задолженности создан в полном объеме в соответствии с внутренними документами Банка.

В составе остатка, числящегося на балансовом счете 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» по состоянию на 01.01.2019 отражены суммы:

- расчеты по страховым взносам в части взносов в Фонд социального страхования Российской Федерации;
- расчеты по страховым взносам в части взносов в Пенсионный фонд Российской Федерации.

Кредиторская задолженность Банка на 01.01.2019, числящаяся на балансовых счетах №№ 47416, 47422, 60301, 60305, 60307, 60309, 60311, 60313, 60322, составляет 15 771 тыс. руб. (на 01.01.2018 22 404 тыс. руб.).

Структура кредиторской задолженности в разрезе сумм на балансовых счетах и соответствующим им долям в общем объеме кредиторской задолженности характеризуется следующими данными:

По балансовому счету	01.01.2019	Доля %	тыс. руб.	
			01.01.2018	Доля %
47416 Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	487	3,1	437	1,95
47422 Обязательства по прочим операциям	6 379	40,4	9 267	41,36
60301 Расчеты по налогам и сборам	958	6,1	678	3,03
60305 Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	3 798	24,1	4 990	22,27
60307 Расчеты с работниками по подотчетным суммам	0	0	0	0
60309 НДС полученный	0	0	0	0
60311 Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	2 946	18,6	5 406	24,13
60313 Расчеты с организациями нерезидентами по хозяйственным операциям	0	0	0	0
60322 Расчеты с прочими кредиторами	56	0,4	6	0,03
60335 Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 147	7,3	1 620	7,23

Итого кредиторская задолженность	15 771	100	22 404	100
----------------------------------	--------	-----	--------	-----

В составе остатка, числящегося на балансовом счете 47422 «Обязательства по прочим операциям», по состоянию на 01.01.2019 отражены суммы:

- по оплате по договорам аренды индивидуальных банковских сейфов;
- обязательства Банка по начисленному комиссионному вознаграждению банкам-контрагентам по операциям с банковскими картами и за проведение расчетных операций с использованием сервиса интернет-банкинга;
- обязательства Банка по начисленному комиссионному вознаграждению по договорам об оказании информационно - технологических услуг;
- обязательства Банка по начисленному комиссионному вознаграждению по операциям на фондовой, валютной секции НКЦ.

В составе остатка, числящегося на балансовом счете 60301 «Расчеты по налогам и сборам», по состоянию на 01.01.2018 отражены суммы:

- расчеты с бюджетом по НДС;
- расчеты по налогу на прибыль;
- расчеты по налогу на прибыль с процентов по государственным ценным бумагам;
- расчеты по налогу на прибыль с процентов по ценным бумагам, облагаемые по ставке 15%;
- расчеты по транспортному налогу;
- расчеты по налогу на имущество.

В составе остатка, числящегося на балансовом счете 60311 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями» по состоянию на 01.01.2019 отражены суммы обязательств Банка по оказанным на отчетную дату услугам, выполненным работам, оплата по которым согласно условиям договоров, подлежит после отчетной даты.

В составе остатка, числящегося на балансовом счете 60335 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению» по состоянию на 01.01.2019 отражены суммы обязательств Банка по страховым взносам по накапливаемым оплачиваемым отсутствиям.

2.9 Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учёта.

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка, отсутствуют.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

Отчётный период - с 01.01.2018 по 31.12.2018.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

тыс. руб.

Показатель	01.01.2019	01.01.2018	Изменение (%)
Денежные средства	43 632	36 044	121,05
Средства в Центральном Банке	43 893	64 633	67,91
в том числе обязательные резервы	2 256	5 498	41,03
Средства в кредитных организациях	240 197	207 384	115,82
Итого денежных средств и их эквивалентов	327 722	308 061	106,38

Денежные средства и средства в Центральном Банке относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

Сумма средств Банка, зарезервированных в качестве обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации, по состоянию на 01.01.2019 уменьшилось по сравнению с показателями на 01.01.2018 в связи с уменьшением остатков денежных средств на расчетных счетах клиентов, а так же уменьшением резервных требований для банков с базовой лицензией, введенных Указанием Банка России №4871-У от 20.07.2018 г. «Об обязательных резервных требованиях».

Остатки денежных средств на корреспондентских счетах Банка в кредитных организациях увеличился, что связано с увеличением объемов расчетов по электронным денежным средствам.

3.2 Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в портфеле Банка находятся государственные ценные бумаги - облигации федерального займа (ОФЗ).

В таблице представлена информация о стоимости указанных ценных бумаг.

тыс. руб.			
Вид актива	01.01.2019	01.01.2018	Изменение (%)
ОФЗ	53 658	15 479	ув. в 3,5 раза

На 01.01.2019 в портфеле Банка находятся ОФЗ-26224-ПД со сроком погашения 23.05.2029, текущий купонный доход - 6,9% годовых.

На 01.01.2018 в портфеле Банка имелись ОФЗ-АД серия 46014 RMFS со сроком погашения в августе 2018 года и купонным доходом 7% годовых.

3.3 Ссудная задолженность.

Ссудная задолженность в разрезе видов заёмщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

тыс.руб.			
Показатель	01.01.2019	01.01.2018	Изменение (%)
Общий объем кредитного портфеля, до вычета резервов на возможные потери по ссудам, всего	558 131	380 011	146.86
В том числе:			
Кредиты банкам-резидентам	0	0	-
Депозиты в Банке России	160 000	130 000	123.08
Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»)	0	0	-
Прочая задолженность, признаваемая ссудной (обеспечительный платеж в РНКО «Платежный центр»)	20 992	18 225	105,46
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	323 817	199 105	115.18
Прочая задолженность (обеспечительный взнос по договору аренды)	0	0	-
в т. ч. - прочая задолженность, признаваемая ссудной (обеспечительный платеж, уплаченный в MasterCard International Incorporated и ЗАО «НСК»)	87 471	100 183	87.3
в т. ч. - кредиты, приобретенные по переуступке прав требования	0	0	0
в т. ч. - кредиты субъектам малого предпринимательства	116 623	91 455	127.52
Кредиты физическим лицам	53 322	32 681	163.01
Кредиты по видам экономической деятельности:	236 346	98 922	
Производство пищевых продуктов, включая напитки	0	0	
Торговля	142 292	63 183	
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	0	0	
Транспорт и связь	78 723	7 467	
Прочие виды деятельности	15 331	28 272	
Кредиты по целевому использованию:	236 346	98 922	
Пополнение оборотных средств	221 623	89 383	

Приобретение прав требования по ДДУ	0	0	
Приобретение имущества для передачи в лизинг	0	2 072	
Приобретения основных средств	14 723	7 467	
Кредиты по географическому расположению	236 346	98 922	
г. Москва	236 346	98 922	
Кредиты, предоставленные физическим лицам	53 322	32 681	
В том числе кредиты, приобретенные по переуступке прав требования	1 677	2 371	
В том числе:			
Кредиты по целевому использованию	53 322	32 681	
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	1 342	3 373	
Ипотечные ссуды	8 556	11 490	
Автокредиты	1 800	1 294	
Иные потребительские ссуды	39947	14 153	
Права требования по договорам уступки прав требования (цессии)	1 677	2 371	
Кредиты по географическому расположению	53 322	32 681	
г. Москва	38 593	17 646	
Московская область	9 490	11 588	
г. Санкт-Петербург	1 108	1 409	
Брянская область	4 061	0	
Владимирская область	0	67	
Краснодарский край	20	554	
Тверская область		208	
Тюменская область		1 209	
нерезиденты		0	
Резервы на возможные потери по ссудам	-22 982	- 20 973	109.58
Итого чистая ссудная задолженность	535 149	359 038	149.05

Сведения о ссудной задолженности на 01.01.2019 по срокам погашения:

тыс.руб.

Сроки погашения	Ссудная задолженность физических лиц	Ссудная задолженность юридических лиц	Итого
Просрочено	3 348	750	4 098
До 5 дней	0	0	0
От 5 до 10 дней	0	0	0
От 10 до 30 дней	903	0	903
От 31 до 90 дней	41	58 000	58 041
От 91 до 180 дней	1 470	57 781	59 251
От 181 до 270 дней	1 438	40 000	41 438
От 270 до 1 года	23 374	65 091	88 465
Свыше 1 года	22 748	14 724	37 472

Сведения о ссудной задолженности на 01.01.2018 по срокам погашения:

тыс.руб.

Сроки погашения	Ссудная задолженность физических лиц	Ссудная задолженность юридических лиц	Итого
Просрочено	258	850	1 108
До 5 дней	0	0	0
От 5 до 10 дней	0	0	0
От 10 до 30 дней	4 952	0	4 952
От 31 до 90 дней	826	60 000	60 826
От 91 до 180 дней	274	2 072	2 346
От 181 до 270 дней	506	9 800	10 306

От 271 дня до 1 года	275	26 200	26 475
Свыше 1 года	25 591	0	25 591

Срок возврата 42,22% ссудной задолженности, числящейся в бухгалтерском учете по состоянию на 01.01.2019 г., не превышает 6 месяцев от отчетной даты. Вследствие этого Банк будет вынужден вновь размещать активы. Качество вновь размещаемых инвестиций может отличаться от качества активов, размещенных по состоянию на отчетную дату, что в свою очередь, может повлиять на финансовое положение Банка. Руководство банка намерено приложить все усилия для соблюдения баланса между допустимой доходностью новых финансовых инструментов и их качеством с целью минимизации рисков потерь. Однако полностью исключить риск возможных финансовых потерь в будущем, от размещения «новых» инвестиций, в настоящее время не представляется возможным.

3.4 Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 представлены в таблице:

тыс. руб.			
Вид актива	01.01.2019	01.01.2018	Изменение (%)
Корпоративные облигации	27 981	221 740	ум. в 7,9 раз
Облигации банков резидентов	30 417	50 973	59,67
Итого	58 398	272 713	ум. в 4,7 раз

По состоянию на 01.01.2019 облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами:

- облигациями процентными документарными на предъявителя с номиналом в валюте Российской Федерации: ПАО "Сбербанк России" ПАО 001P-12R, со сроком погашения 02.02.2022, купонным доходом 7,35% годовых;
- корпоративные облигации представлены облигациями процентными документарными на предъявителя с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими организациями: ПАО "Государственная транспортная лизинговая компания" (001P-09), со сроком погашения 06.03.2025, купонным доходом 8,9% годовых.

По состоянию на 01.01.2018 облигации банков-резидентов были представлены ценными бумагами - облигациями биржевыми процентными документарными на предъявителя с номиналом в валюте Российской Федерации:

- АО «Газпромбанк» (БО-25).
- Корпоративные облигации были представлены ценными бумагами - облигациями процентными документарными на предъявителя с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими организациями:
- ПАО "АФК "Система" (БО-001P-04): срок погашения- 30.10.2026, купонный доход - 9,8%,
- ПАО "Государственная транспортная лизинговая компания" (001P-07): срок погашения - 06.03.2025, купонный доход - 8,9%,
- ПАО "Транснефть" (БО-001P-09): срок погашения – 21.02.2022, купонный доход - 7,15%.

3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации.

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

3.6 Требования по текущему налогу на прибыль.

По состоянию на 01.01.2019 на балансе Банка отражена переплата по налогу на прибыль в Федеральный бюджет и в бюджет субъекта Федерации (г.Москва) в размере 764 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 на балансе Банка требования (переплата) по налогу на прибыль в Федеральный бюджет и в бюджет субъекта Федерации (г.Москва) отсутствовали.

3.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Структура основных средств представлена в таблице:

тыс.руб.

	Оборудование	Транспорт	Мебель и пр.	Всего
Балансовая стоимость на 01.01.2018	59 303	3 297	5 054	67 654
Ввод в эксплуатацию за 2018 года	2 503	0	0	2 503
Выбытие за 2018 года	3 507	560	0	4 067
Балансовая стоимость на 01.01.2019	58 299	2 737	5 054	66 090
Амортизация на 01.01.2018	12 814	2 555	3 979	19 348
Начислена амортизация за 2018 года	9 286	329	284	7 542
Списана амортизация по основным средствам, выбывшим за 2018 года	919	147	0	1 066
Амортизация на 01.01.2019	21 181	2 737	4 366	28 284
Остаточная стоимость на 01.01.2018	46 489	742	1 075	48 306
Остаточная стоимость на 01.01.2019	37 118	0	688	37 806

Банк не владеет зданиями и сооружениями на праве собственности, ограничений прав собственности на основные средства у Банка нет; основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет, переоценка основных средств отчетном периоде 2018 года Банком не проводилась.

Движение по счетам учета нематериальных активов представлено в таблице:

тыс.руб.

Балансовая стоимость на 01.01.2018	44 094
Ввод в эксплуатацию за 2018 года	1 240
Выбытие за 2018 года	0
Балансовая стоимость на 01.01.2019	45 334
Амортизация на 01.01.2018	4 142
Начислена амортизация за 2018 года	3 624
Списана амортизация по нематериальным активам, выбывшим за 2018 года	0
Амортизация на 01.01.2019	7 766
Остаточная стоимость на 01.01.2018	39 953
Остаточная стоимость на 01.01.2019	37 568

3.8 Прочие активы.

Информация об объеме, структуре прочих активов в разрезе видов активов и созданные резервы под прочие активы представлена в таблице:

тыс.руб.

Вид прочего актива	01.01.2019				01.01.2018			
	Прочие активы			РВП	Прочие активы			РВП
	в ин. валюте	в руб.	итого		в ин. валюте	в руб.	итого	
Финансовые								
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	613	613	1 254	5 242	129 910	135 182	2 454
Нефинансовые								
Незавершенные расчеты	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по начисленным процентам	3	126	129	53	0	152	152	6
Требования по начисленным комиссиям	1 210	4 935	6 145	629	0	10 897	10 897	460
Расчеты по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	437	437	0	0	437	437	0
Дебиторская задолженность	0	5 279	5 279	376	0	4 721	4 721	441
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	0	0	0	0	900	900	0
Дисконт по учтенным векселям	0	0	0	0	0	0	0	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0	0	0	0	0	0	0
Расходы будущих периодов	0	943	943	0	0	1 724	1 724	0

Итого	1 213	12 333	13 546	2 312	5 242	148 771	154 013	3 361
--------------	--------------	---------------	---------------	--------------	--------------	----------------	----------------	--------------

Информация о сроках, оставшихся до погашения в разрезе видов прочих активов представлена в таблице:

Вид прочего актива	01.01.2019			01.01.2018		
	Со сроком погашения до года	Со сроком погашения более года	Итого	Со сроком погашения до года	Со сроком погашения более года	Итого
	тыс. руб.					
Финансовые						
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	613	0	613	135 182	0	135 182
Нефинансовые						
Незавершенные расчеты	0	0	0	0	0	0
Требования по начисленным процентам	129	0	129	152	0	152
Требования по начисленным комиссиям	6 145	0	6 145	10 897	0	10 897
Расчеты по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	437	0	437	437	0	437
Дебиторская задолженность	5 279	0	5 279	4 721	0	4 721
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	0	0	900	0	900
Дисконт по учтенным векселям	0	0	0	0	0	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
Расходы будущих периодов	943	0	943	1 724	0	1 724
Итого	13 546	0	13 546	154 013	0	154 013

3.9 Средства кредитных организаций.

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе видов счетов представлена в таблице:

Средства кредитных организаций	тыс. руб.		
	01.01.2019	01.01.2018	%
Средства кредитных организаций	4 893	4 931	99,23
в том числе средства на корреспондентских счетах	0	0	
Полученные межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	
Итого	4 893	4 931	

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

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов клиентов (юридических лиц, физических лиц - индивидуальных предпринимателей и физических лиц) приведена в таблице:

Средства клиентов	тыс.руб.		
	01.01.2019	01.01.2018	Изменение (%)
юридических лиц	358 887	252 985	141,86
физических лиц - индивидуальных предпринимателей	5 802	6 415	90,44
физических лиц	88 635	257 666	34,40
Итого	453 324	517 066	87,67

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (средства на расчетных (текущих) счетах, срочных депозитах, в том числе до востребования) приведена в таблице:

Средства клиентов	тыс.руб.		
	01.01.2019	1.01.2018	Изменение(%)
Расчетные (текущие) счета	345 209	266 406	129,58

Срочные депозиты, в том числе до востребования	108 115	250 660	43,13
Итого	453 324	517 066	87,67

Информация об остатках денежных средств клиентов юридических лиц и физических лиц - индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики приведена в таблице:

тыс.руб.

Отрасль экономики	01.01.2019	01.01.2018
Лизинг	0	0
Общепит	0	0
Операции с недвижимостью	2 981	4 262
Промышленность	3 282	8 215
Реклама	0	48
Связь	9 295	21 701
Строительство	9 396	2 691
Торговля	30 331	16 783
Транспорт	62 074	34 112
Прочие	247 330	171 588

3.11 Выпущенные долговые обязательства.

Информация о выпущенных Банком долговых ценных бумагах:

тыс.руб.

Вид долговой ценной бумаги	01.01.2019	01.01.2018	Изменение (%)
Собственные векселя	0	0	0

3.12 Обязательство по текущему налогу на прибыль.

По состоянию на 01.01.2019 в балансе Банка обязательства по налогам составили 958 тыс. руб., в т. ч.:

- на прибыль в части процентов по государственным ценным бумагам, находящимся в портфеле Банка - 53 тыс. руб.;
- на прибыль в части процентов по ценным бумагам, облагаемым по ставке 15% - 57 тыс. руб.,

По состоянию на 01.01.2018 в балансе Банка отражены обязательства по налогам:

- на прибыль (Федеральный бюджет и бюджет субъекта РФ) – 1 474 тыс. руб.
- на прибыль в части процентов по государственным ценным бумагам, находящимся в портфеле Банка - 61 тыс. руб.;
- на прибыль в части процентов по ценным бумагам, облагаемым по ставке 15% - 130 тыс. руб.,

3.13 Отложенное налоговое обязательство.

По состоянию на 01.01.2019 сумма отложенного налогового актива составила 2 136 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 сумма отложенного налогового обязательства/актива равна нулю. На указанные отчетные даты размера ОНА превышает размер ОНО, в результате профессионального суждения Банк признал нецелесообразным отражать в бухгалтерском учете финансовый результат по отложенным налогам.

3.14 Прочие обязательства.

Информация об объеме, структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлена в таблице:

тыс. руб.

Вид прочего обязательства	01.01.2019			01.01.2018		
	В иностранн ой валюте	В рублях	Итого	В иностранн ой валюте	В рублях	Итого
Финансовые						
Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые						
Незавершенные расчеты	0	0	0	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам	96	220	316	0	5 101	5 101
Расчеты с бюджетом	0	848	848	0	678	678
Расчеты с поставщиками, подряд-ми и покупателями	0	3 002	3 002	0	5 441	5 441
Прочие	0	11 756	11 756	0	15 828	15 828
Итого	96	15 826	15 922	0	27 048	27 048

Информация о сроках, оставшихся до погашения в разрезе видов прочих обязательств, представлена в таблице:

Вид прочего обязательства	01.01.2019			01.01.2018		
	Со сроком погашени я до года	Со сроком погашени я более года	Итого	Со сроком погашени я до года	Со сроком погашени я более года	Итого
Финансовые						
Средства в расчетах	0	0	0	0	0	0
Прочие	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые						
Незавершенные расчеты	0	0	0	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам	316	0	316	4 801	0	4 801
Расчеты с бюджетом	848	0	848	181	0	181
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 002	0	3 002	5 441	0	5 441
Прочие	11 756	0	11 756	15 485	0	15 485
Итого	15 922	0	15 922	25 908	0	25 908

3.15 Информация о внебалансовых обязательствах.

Сведения о финансовых инструментах - условных обязательствах кредитного характера представлены в таблице:

Наименование инструмента	01.01.2019		01.01.2018	
	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные потери	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	25 473	1 191	32 265	2 425
Выданные гарантии и поручительства	0	0	5 000	0
Условные обязательства кредитного характера, всего	23 473	1 191	37 265	2 425

По состоянию на 01.01.2019, как и по состоянию на предыдущую отчетную дату 01.01.2018 Банк не имеет условных обязательств некредитного характера, так как отсутствуют судебные разбирательства, в которых Банк выступает ответчиком, претензионные и иные споры, направленные

против Банка и несущие риск финансовых потерь, а также отсутствуют другие условные обязательства некредитного характера.

3.16 Информация о величине уставного капитала.

По состоянию на 01.01.2019 зарегистрированный уставный капитал Банка составлял 500 000 тыс. руб.

Количество размещенных акций: 500 000 штук, оплачены полностью.

Тип акции: обыкновенная именная бездокументарная; номинальная стоимость одной акции: 1 000 (Одна тысяча) рублей. Ограничений нет.

Количество акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Банка – нет.

Акции Банку не принадлежат.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

4.1 Информация о процентных доходах и резервах на возможные потери.

Наименование статьи доходов/расходов	тыс.руб.		
	2018 года	2017 года	Изменение (%)
Процентные доходы всего	64 399	108 960	-40,90
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	10 873	17 992	-39,57
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	39 488	46 888	-15,78
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	14 038	44 080	-68,15
Процентные расходы, всего	7 102	13 003	-45,38
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	7 102	13 003	-45,38
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
Чистые процентные доходы	57 297	95 957	-40,29
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-5 731	23 572	-124,31
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	51 591	119 529	-56,84

Снижение процентных доходов Банка в 2018 году, по сравнению с 2017 годом, обусловлено сокращением объемов кредитования и вложений в ценные бумаги, а также снижением процентных ставок.

Увеличение суммы сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам более чем в 5 раз связано с досозданием резервов по кредитам, находящимся в портфеле Банка, а так же с формированием резервов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в других банках.

4.2 Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наименование статьи доходов/расходов	тыс.руб.		
	2018 года	2017 года	Изменение(%)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами,			

оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-6 524	2 429	-368.59
---	--------	-------	---------

4.3 Информация о чистых доходах от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи.

тыс.руб.			
Наименование статьи доходов/расходов	2018 года	2017 года	Изменение (%)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4 645	9 144	-49.20

4.4. Информация о методах оценки финансовых активов после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных

С определенной периодичностью для каждого вида финансовых активов Банк проводит тестирование на обесценение.

Для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрытия соответствующей информации, исходные данные для метода определения справедливой стоимости подразделяются на три уровня.

Исходные данные: Уровня 1	Ценовые котировки (нескорректированные) активных рынков в отношении идентичных активов или обязательств, к которым организация имеет доступ на дату оценки.
Исходные данные Уровня 2	Исходные данные, кроме ценовых котировок, отнесенных к Уровню 1, которые являются наблюдаемыми, прямо или косвенно, в отношении определенного актива или обязательства.
Исходные данные Уровня 3	Ненаблюдаемые исходные данные в отношении определенного актива или обязательства.

В отношении финансовых активов – долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток – используются исходные данные 1 уровня; долговых ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до погашения - используются данные 2 уровня.

3-ий уровень исходных данных характеризуется отсутствием каких-либо наблюдаемых данных, в связи с чем, сюда относятся все остальные финансовые активы, не попадающие в первые два уровня.

По состоянию на 01.01.2019 в Банке имеется одна группа активов, оцениваемых по справедливой стоимости с использованием исходных данных 1 уровня – долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ОФЗ 26224-ПД).

4.5 Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков.

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

тыс.руб.			
Наименование статьи доходов/расходов	2018 год	2017 год	Изменение (%)
Чистые доходы от операций с ин. валютой	18 918	59 339	-68,12
Чистые доходы от переоценки ин. валюты	-3 501	-3 708	-5,58

4.6 Информация о сумме комиссионных доходов и расходов.

тыс.руб.

Наименование статьи доходов/расходов	2018 год	2017 год	Изменение (%)
Комиссионные доходы	911 062	506 188	79,98
Комиссионные расходы	748 686	424 331	76,44

4.7 Информация о прочих операционных доходах и расходах.

тыс.руб.

Наименование статьи доходов/расходов	2018 год	2017 год	Изменение (%)
Прочие операционные доходы	10 638	14 398	-26,11
Операционные расходы	285 193	265 550	7,40

Прочие операционные доходы в отчетном периоде 2018 года уменьшились на 26,11% к уровню 2017 года в результате снижения выручки по платежам за пользование сейфовыми ячейками.

Прочие операционные расходы отчетного периода увеличились на 7,40% к уровню 2017 года в результате увеличения расходов на техническую поддержку и сопровождение ПО, связанного с операциями торгового и интернет эквайринга.

Информация о вознаграждении работникам представлена в таблице:

тыс.руб.

Наименование статьи доходов/расходов	2018 год	2017 год	Изменение (%)
Расходы на оплату труда	76 773	98 819	-28,72
Расходы по оплате больничных листов за счет работодателя	114	156	-36,84
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	24 137	31 969	-32,45
Расчеты по накапливаемым оплачиваемым отсутствиям	4 962	8 438	-70,05
Итого	105 986	139 382	-31,51

4.8 Информация об основных компонентах расхода по налогу.

Информация об основных компонентах расхода по налогу представлена в таблице:

тыс.руб.

Вид налога	2018 год	2017 год	Изменение (%)
Госпошлина	94	221	-57,47
НДС уплаченный	6 930	10 299	-32,71
Налог на имущество	14	19	-26,32
Транспортный налог	10	8	25,00
Налог на прибыль	0	524	-100,00
Налог на прибыль по доходу от процентов по государственным ценным бумагам	506	1 700	-70,23
Налог на прибыль по доходу от процентов по ценным бумагам по ставке 15%	1 346	482	179,25
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-1622	0	100,00
Итого	7 278	13252	

В течение отчетного периода 2018 года и аналогичного отчетного периода 2017 года новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

4.9 Информация о прибыли (убытках) за отчетный период.

тыс.руб.

Наименование статьи доходов/расходов	2018 год	2017 год	Изменение (%)
Прибыль (убыток) до налогообложения	- 45 815	15 319	-399,07
Расход по налогам	7 278	13 252	45,08

Прибыль (убыток) за отчетный период	-53 944	2 046	-2736,56
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	851	21	
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	-53 093	2 067	-2668,60
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-2 570	-3 413	-24,70
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-359	-424	
Финансовый результат	-55 304	-922	5898,26

По итогам 2018 года Банк получил убыток в сумме 55 304 тыс. руб. По итогам аналогичного отчетного периода 2017 года Банк получил убыток в сумме 922 тыс. руб.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

5.1. Информация об основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации.

Капитал составил: на 01.01.2019 – 560 673 тыс. руб., на 01.01.2018 – 598 927 тыс.руб. Уменьшение капитала (38 254 тыс. руб.) объясняется убытком, полученным за 2018 год.

Требования к капиталу в течение 2018 года Банком выполнялись, нарушений не было.

Информация о суммах созданного/восстановленного резерва представлена в следующей таблице:

Резерв	На 01.01.2019	На 01.01.2018	Прирост/снижение (+/-)	Изменение (%)
По ссудной и приравненной к ней задолженности	23 061	21 023	2 038	+9,69
По иным балансовым активам	5 906	3 336	2 570	+77,04
По условным обязательствам кредитного характера	1 190	2 425	-1 235	-50,93
Итого	30 157	26 784	3 373	+12,59

Собственные средства Банка (капитал) по состоянию на 01.01.2019 сформированы за счет базового (505 272 тыс. руб.) и дополнительного капитала (55 401 тыс. руб.), как и по состоянию на 01.01.2018 года (базовый капитал – 541 471 тыс. руб., дополнительный капитал – 57 456 тыс. руб.). Источники добавочного капитала на 01.01.2019 и 01.01.2018 отсутствуют.

Источниками базового капитала на указанные даты являются: уставный капитал, резервный фонд, нераспределенная прибыль прошлых лет.

В состав показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, входят нематериальные активы и убыток текущего года.

По состоянию на 01.01.2019 размер базового капитала Банка уменьшился на 36 199 тыс. руб., что составляет -3,58% к уровню на 01.01.2018 года.

По состоянию на 01.01.2019 размер дополнительного капитала Банка уменьшился на 2 055 тыс. руб., что составляет -6,68% к уровню на 01.01.2018 года.

Уставный капитал.

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	01.01.2019	01.01.2018
Акции обыкновенные именные бездокументарные	500 000 шт.	500 000 шт.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тыс. руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Банк не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции. В течение отчетного периода 2018 года Банк не выкупал собственные акции Банка у акционеров.

Эмиссионный доход.

В связи с тем, что взносы в капитал Банка не превосходили номинальную стоимость выпущенных акций, эмиссионный доход отсутствует.

Резервный фонд.

Резервный фонд формируется Банком в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах», а также в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда, в том числе для погашения будущих убытков, в размере не менее 5% от уставного капитала Банка.

По состоянию на 01.01.2019 года резервный фонд составил 25 000 тыс. руб., резервный фонд пополнен на 10 000 тыс. руб. за счет нераспределенной прибыли прошлых лет.

Нераспределенная прибыль прошлых лет.

Нераспределенная прибыль прошлых лет, оставшаяся в распоряжении Банка на 01.01.2019, составила 70 933 тыс. руб., на 01.01.2018 прибыль составила 78 866 тыс. руб.

Изменение нераспределенной прибыли на 7 933 тыс. руб.:

- уменьшение на 10 000 тыс. руб. - направлено в резервный фонд,
- увеличение на 2 067 тыс. руб. - прибыль за 2017 год.

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:

По данной строке на 01.01.2019 отражена сумма остаточной стоимости НМА, числящейся в бухгалтерском учете – 37 568 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2018 по данной строке отражены суммы:

- 39 952 тыс. руб. - остаточная стоимость НМА числящейся в бухгалтерском учете;
- 12 443 тыс. руб. – сумма недосозданного резерва на возможные потери.

Источники дополнительного капитала.

По данной строке отражается безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами Банка, сумма доходов/расходов будущих периодов, положительная/отрицательная переоценка ценных бумаг, увеличение/уменьшение добавочного капитала на сумму отложенного налога на прибыль, прибыль отчетного года (относится к 2017 году).

Источники дополнительного капитала на 01.01.2019 составили 55 401 тыс. руб., на 01.01.2018 – 57 456 тыс. руб. Уменьшение произошло в результате полученного убытка за 2018 года.

5.2. Информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

тыс. руб.

Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на начало предыдущего отчетного года	300 000	1 846	15 000		78 055	394 901
Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	0
Влияние исправления ошибок	0	0	0	0	0	0
Данные на начало предыдущего	300 000	1 846	15 000		78 055	394 901

отчетного года (скорректированные)						
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		-7 733			811	-6 922
-в т.ч. прибыль (убыток)					811	811
-в т.ч. прочий совокупный доход		-7 733				-7 733
Эмиссия акций:	200 000					200 000
-в т.ч. номинальная стоимость	200 000					200 000
-в т.ч. эмиссионный доход						
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)				58 400		58 400
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	500 000	-5 887	15 000	58 400	78 866	587 979
Данные на начало отчетного года	500 000	-1 292	15 000	58 400	78 866	650 974
Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	0
Влияние исправления ошибок	0	0	0	0	0	0
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	500 000	-1 292	15 000	58 400	78 866	650 974
Совокупный доход за отчетный период:		-764			-51 026	-51 790
-в т.ч. прибыль (убыток)					-51 026	-51 026
-в т.ч. прочий совокупный доход		-764				-764
Прочие движения			10 000		-10 000	0
Данные за отчетный период	500 000	-2 056	25 000	58 400	17 840	599 184

Информация об уровне достаточности капитала на 01.01.2019 представлена в таблице:

тыс. руб.						
	Наименование статьи баланса	Номер строки ф 0409806	Данные на 01.01.2019	Наименование показателя отчета об уровне достаточности капитала	Номер строки ф 0409808	Данные на 01.01.2019
1	«Средства акционеров», «Эмиссионный доход»	24,26	500 000	х	х	х
1.1	Отнесенные в базовый капитал	х	500 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»:	1	500 000
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15,16	458 217	х	х	х
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	85 562	х	х	х
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	х	37 568	х	х	х
3.1.2	Иные нематериальные активы (кроме			«Нематериальные активы (кроме деловой		

	деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	x	37 568	репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	37 568
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	0	x	x	x
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3,5,6,7	833 744	x	x	x

Информация об уровне достаточности капитала на 01.01.2018 представлена в таблице:

тыс. руб.

	Наименование статьи баланса	Номер строки ф 0409806	Данные на 01.01.2018	Наименование показателя отчета об уровне достаточности капитала	Номер строки ф 0409808	Данные на 01.01.2018
1	«Средства акционеров», «Эмиссионный доход»	24,26	500 000	x	x	x
1.1	Отнесенные в базовый капитал	x	500 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»:	1	500 000
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15,16	521 997	x	x	x
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	98 765	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	x	31 962	x	x	x
3.1.2	Иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	x	31 962	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	31 962
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	7 990	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	7 990
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи», «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения», всего, в том числе:	3,5,6,7	839 135	x	x	x

5.3 Оценка достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Показатель активов, взвешенных по уровню риска, по состоянию на 01.01.2019 составил - 1 144 070 тыс. руб., на 01.01.2018 – 1 413 637 тыс.руб. Активы, взвешенные по уровню риска на 01.01.2019, уменьшились по сравнению с 01.01.2018 на 269 567 тыс. руб. в том числе, в связи с уменьшением портфеля ценных бумаг и ссудной задолженности.

Нормативы достаточности по состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018, рассчитанные в соответствии с нормативными требованиями к капиталу, а также минимально допустимые:

%

Наименование показателя	Данные на 01.01.2019	Данные на 01.01.2018	Минимально допустимые значения
Достаточность основного капитала, Н1.2	41,40	39,20	6,0

Достаточность собственных средств, Н1.0	45,90	42,40	8,0
---	-------	-------	-----

В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала.

5.4 Информация об управлении капиталом.

Управление капиталом имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, в том числе требований системы страхования вкладов;
- непрерывность деятельности Банка;
- поддержание достаточности собственных средств (капитала) на уровне, соответствующем характеру и объему проводимых операций.

В целях регулирования (ограничения) принимаемых Банком рисков в процессе текущей деятельности и обеспечения соответствия величины капитала нормативным требованиям Банка России, характеру проводимых операций и стратегии развития в целом, Банк осуществляет ежедневный расчет величины собственных средств (капитала), а также расчет прогнозируемых значений в зависимости от конкретных банковских сделок.

С целью принятия решений в рамках внутренних процедур управления капиталом и соблюдения нормативов достаточности капитала, органы управления Банка на регулярной основе и по мере необходимости:

- рассматривают и анализируют структуру активов и пассивов;
- определяют направления деятельности и стратегию развития;
- рассматривают стресс-тесты оценки способности капитала компенсировать возможные убытки Банка;
- проводят оценку устойчивости капитала в отношении к основным банковским рискам;
- осуществляют иные процедуры управления капиталом.

6. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах.

6.1 Информация к статьям сведений об обязательных нормативах.

Банк соблюдает обязательные экономические нормативы, установленные Инструкцией № 183-И (180-И).

Значения нормативов достаточности капитала и ликвидности по состоянию на 01.01.2019 приведены в таблице:

тыс. руб.

Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.01.2019	Фактическое значение на 01.01.2018	Запас фактического значения по сравнению с нормативным значением на 01.01.2019
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	41,4	39,2	690%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	45,9	42,4	574%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	135,2	230,2	270%
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	6,7	3,3	1791%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	20,0	18,3	16,9	109%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу лиц) (Н25)	20,0	3,4	0,2	588%

По состоянию на 01.01.2019 года, как и на 01.01.2018 рассчитанные показатели существенно

превышают нормативные значения и свидетельствуют о минимальном риске потери платежеспособности и высокой ликвидности Банка.

Высоколиквидные активы по состоянию на 01.01.2019 год представлены следующими статьями:

- денежные средства – 43 632 тыс. руб.;
- средства Банка в Центральном Банке Российской Федерации – 43 893 тыс. руб.;
- средства в кредитных организациях – 240 197 тыс. руб.;
- кредиты, предоставленные Банку России на срок от 2 до 7 дней – 160 000 тыс. руб.;
- вложения в долговые обязательства Российской Федерации (ОФЗ) – 58 398 тыс. руб.

Всего активов – 1 074 623 тыс. руб., из них в валюте Российской Федерации – 958 224 тыс. руб., в иностранной валюте в рублевом эквиваленте, всего 116 399 тыс. руб., из них: в долларах США – 104 729 тыс. руб., евро – 11 670 тыс. руб.

Всего обязательств – 475 439 тыс. руб., из них в валюте Российской Федерации – 390 822 тыс. руб., в иностранной валюте в рублевом эквиваленте, всего 84 617 тыс. руб., из них: в долларах США – 83 720 тыс. руб., евро – 897 тыс. руб.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также оценивать структуру и изменения в составе чистых активов и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Денежные средства и их эквиваленты (тыс. руб.):

	2018 год	2017 год
- на начало периода	302 563	364 324
- на конец периода	325 466	302 563

7.1 Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования.

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 годов у Банка имелись остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования:

Вид денежных средств/контрагент	На 01.01.2019		На 01.01.2018	
	тыс. дол. США	тыс. руб.	тыс. дол. США	тыс. руб.
Страховой депозит в MasterCard International Incorporate	1 000	69 471	1 000	57 600
Неснижаемый остаток на счете НОСТРО, открытого в РНКО «Платежный центр», для обеспечения расчетов по пластиковым картам	-	50	-	50
Обеспечительный депозит в РНКО «Платежный центр» для осуществления расчетов по пластиковым картам	-	20 922	-	18 225
Фонд обязательных резервов, депонированный в Банке России	-	2 256	-	5 498
ИТОГО		92 699		81 373

7.2 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств.

Банк не осуществлял финансовые и инвестиционные операции, которые не требовали бы использования денежных средств.

7.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию.

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 у Банка нет неиспользованных остатков кредитных средств или неиспользованных остатков открытых кредитных линий.

7.4 Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

По состоянию на 01.01.2019 и 01.01.2018 у Банка отсутствовали денежные потоки, связанные с увеличением операционных возможностей.

В связи с тем, что деятельность Банка состоит из одного операционного сегмента и сосредоточена, в основном, в одной географической зоне (город Москва и Московская область), дополнительное раскрытие информации по операционным сегментам и географическим зонам не представляется.

8. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление основными типами рисков: кредитным риском, рыночным риском, риском ликвидности, операционным риском, стратегическим риском, правовым риском, регуляторным риском. Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

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

Кредитный риск - вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиками или контрагентом. Процедуры управления кредитным риском охватывают также:

- **кредитный риск контрагента** – вероятность невыполнения контрактных обязательств контрагентом (в части производных финансовых инструментов);
- **риск концентрации** - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для его платежеспособности и его способности продолжать свою деятельность;
- **остаточный риск** – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

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

Риск ликвидности - риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем его финансовой устойчивости.

Процентный риск - риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Правовой риск - риск, связанный с возможностью возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов: несоблюдения законодательства РФ и внутренних документов банка при совершении банковских операций и других сделок; нарушения участниками сделок требований применимого права; нестабильности российского законодательства и существующих в нем пробелов и противоречий; нарушения условий и порядка совершения сделок.

Регуляторный риск - риск применения мер надзорного реагирования Банком России по отношению к Банку.

8.2 Сведения о системе управления рисками и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы

управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка.

Целью управления рисками и достаточностью капитала является:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитом к риску (склонностью к риску);
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- выполнение требований государственных органов, регулирующих деятельность Банка.
- Задачами системы управления рисками и капиталом являются:
- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска;
- планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Значимыми видами рисков для Банка являются кредитный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности и операционный риск.

Совокупный объем необходимого Банку капитала для покрытия рисков определяется путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, на рассчитанный в соответствии с Методикой оценки размера и достаточности необходимого экономического капитала, целевой (плановый) уровень достаточности капитала.

Банк осуществляет оценку каждого значимого риска, включая кредитный риск, и агрегирование количественных оценок значимых рисков, определенных в Процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала.

Организационная структура сформирована с учетом требований отсутствия конфликта интересов, разделения функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

В Банке при формировании организационной структуры применяется принцип «3 линии защиты»:

- принятие рисков (1-ая линия защиты) - подразделения, принимающие риски, должны стремиться к достижению оптимального соотношения доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и по соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов и рекомендации подразделений, управляющих рисками, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками и капиталом;
- управление рисками и капиталом (2-ая линия защиты) - органы управления и подразделения, отвечающие за управление рисками и капиталом, разрабатывают стандарты управления рисками, организуют процесс управления рисками и капиталом, определяют принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе аппетиту к риску, консультируют по вопросам управления рисками, разрабатывают модели оценки рисков, обеспечивают идентификацию и оценку рисков, рассчитывают агрегированную оценку рисков;
- аудит системы управления рисками (3-ая линия защиты) - служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует Совет директоров, исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

Оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, осуществляется в Банке путем реализации ВПОДК. В Банке выделяются приоритетные направления развития и распределения капитала с использованием анализа показателей эффективности отдельных направлений бизнеса.

Для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования всей системы управления рисками в Банке предпринимаются действия по развитию риск - культуры, основными задачами которой являются:

- получение сотрудниками Банка знаний и навыков в сфере управления рисками посредством систематического обучения;
- правильное использование руководителями и сотрудниками инструментов управления рисками в повседневной деятельности.

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- *Общее собрание акционеров;*

- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель правления;
- Кредитный комитет;
- Управление банковских рисков;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- Комитете по контролю в части ПОД/ФТ и оценки рисков.

Общее собрание акционеров:

- принимает решение об увеличении/уменьшении уставного капитала, дроблении/консолидации акций и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в Уставе Банка;
- принимает решение о выплате дивидендов;
- одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе Банка;
- определяет количественный состав Совета директоров Банка, избирает его членов, осуществляет досрочное прекращение их полномочий;
- утверждает Положение о Совете директоров, Положение «О Правлении», Положение «О ревизионной комиссии».

Совет директоров Банка (далее Совет директоров):

- утверждает Стратегию управления рисками и капиталом;
- утверждает Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки, достаточности капитала;
- определяет показатели склонности к риску;
- определяет Перечень значимых рисков;
- утверждает План ОНВД;
- рассматривает результаты стресс-тестирования по Банку и принимает решения по его результатам (при необходимости);
- одобряет сделки, в совершении в которых имеется заинтересованность в случаях и в порядке, определенных в Уставе;
- осуществляет контроль и оценивает эффективность системы управления рисками и достаточностью капитала.

Правление Банка (далее Правление):

- утверждает Процедуры стресс тестирования и прочие нормативные документы утверждение которых не находится в компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров;
- обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке;
- обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала.

Председатель Правления:

- реализует процессы управления рисками и достаточностью капитала в кредитной организации через распределение полномочий между различными подразделениями кредитной организации;
- определяет количественный состав Кредитного комитета Кредитной организации, назначает (досрочно прекращает) полномочия Председателя, заместителя Председателя и членов Кредитного комитета Банка.

Кредитный комитет:

- осуществляет управление кредитным риском в рамках полномочий, утвержденных положением о Кредитном комитете;
- рассматривает заявлений о выдаче кредитов и вынесение рекомендаций по принятию решений о их выдаче;
- рассматривает и утверждает профессионального суждения Банка об оценке уровня кредитного риска по ссудам, размере расчетного резерва и резерва (включающего информацию об анализе финансового положения заёмщика; о категории качества обеспечения; о качестве обслуживания заёмщиком долга; о категории качества ссуды; о справедливой стоимости залога; об определении величины расчетного резерва и резерва по классифицированным ссудам);
- принимает решение о предоставлении кредитов в рамках полномочий, утвержденных положением о Кредитном комитете.

Управление банковских рисков:

- разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками Банка в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организует процесс идентификации и оценки значимых рисков;
- формирует отчетность ВПОДК;
- формирует отчетность для органов управления Банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений;
- формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска;
- проводит стресс-тестирование;
- консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее подразделениям для использования при принятии решений, связанных с управлением рисками.

Служба внутреннего аудита:

- проводит оценку эффективности системы управления рисками и капиталом, в том числе проверку методологии оценки рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами (методиками, программами, правилами, порядками и т.д.) и полноты применения указанных документов;
- проверяет деятельность подразделений, обеспечивающих управление рисками и капиталом;
- информирует Совет директоров и исполнительные органы банка о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения.

Служба внутреннего контроля:

- обеспечивает эффективное управление регуляторным риском;
- осуществляет мониторинг текущего уровня регуляторного риска с целью выявления, анализа и оптимизации рисков, возникающих по всем направлениям деятельности Банка;
- осуществляет мероприятия, направленные на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- контролирует соблюдение Банком требований законодательства РФ, нормативных актов Банка России, правил корпоративного поведения и норм, внутренних документов;
- выявляет конфликты интересов.

Комитет по контролю в части ПОД/ФТ и оценки рисков:

Осуществляет разработку и предоставление рекомендаций Совету директоров Банка по вопросам:

- приоритетных направлений деятельности Банка в области ПОД/ФТ и банковских рисков менеджеров, членов органов управления;
- иным вопросам банковской деятельности.

Подразделения и работники Банка:

- реализуют процесс управления рисками и капиталом в соответствии с принципами, определенными Стратегией и внутренними документами Банка;
- распределяют лимиты и целевые уровни риска внутри подразделений в рамках установленных лимитов и целевых уровней риска;
- предоставляют необходимую информацию для интегрированного управления рисками;
- направляют предложения по совершенствованию системы управления рисками и капиталом.

8.3 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки.

Банк осуществляет управление рисками на постоянной основе - в процессе своей деятельности определяет, оценивает и наблюдает те или иные события, влияющие на уровень риска, своевременно вносятся коррективы и прочие меры, направленные на снижение риска. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями, в том числе:

- определение лимитов риска,
- дальнейшее обеспечение их соблюдения,
- оценка принимаемого риска.

Соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

8.4 Системы оценки рисков.

Банк оценивает риски в соответствии с требованиями Банка России, а также с применением внутренних методов, разработанных с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

8.5 Политика в области снижения рисков.

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной.

Анализ сбалансированности активов и пассивов Банка - это скоординированный процесс управления требованиями и обязательствами Банка, позволяющий решить следующие задачи:

- обеспечение требуемой ликвидности;
- поддержание определенного уровня прибыльности операций;
- сведение к минимуму банковских рисков.

В основе управления активами и пассивами лежит управление дисбалансом между активами и пассивами. Дисбалансы структурируются на две крупные группы:

- процентные (ценовые) дисбалансы;
- временные дисбалансы.

Управление процентным (ценовым) дисбалансом - это управление разницей между активами, чувствительными к изменению процентной ставки, и пассивами, процентные ставки по которым могут изменяться за тот же период в соответствии с рыночной конъюнктурой.

Управление временным дисбалансом — это управление разрывом в сроках погашения между активами и пассивами, т.е. степенью трансформации краткосрочных обязательств в среднесрочные и долгосрочные финансовые инструменты.

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Совету Директоров и Правлению Банка.

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

Отчеты содержат индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски.

Формирование отчетности ВПОДК Банка осуществляется в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У.

Отчетность ВПОДК Банка включает следующую информацию:

- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка;
- об агрегированном объеме значимых рисков, принятом Банком;
- о принятых объемах каждого вида значимых рисков;
- об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями и об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений;
- о выполнении обязательных нормативов Банка;
- о результатах стресс-тестирования;
- о результатах выполнения ВПОДК.

Состав и периодичность предоставления отчетности ВПОДК.

Отчет	Совет директоров	Правление
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Ежегодно	Ежегодно
Результаты стресс- тестирования	Ежегодно	Ежегодно
Отчет о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала	Ежеквартально	Ежемесячно
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	По мере выявления указанных фактов	По мере выявления указанных фактов

8.7 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заёмщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат нормативные требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и установленные Банком лимиты.

В отчетном периоде 2018 года, также как и во все предыдущие отчетные периоды, Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации;
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны;
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе видов валют.

В отчетном периоде 2018 года, также как и во все предыдущие отчетные периоды, управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности.

В отчетном периоде 2018 года, также как и во все предыдущие отчетные периоды, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводил политику диверсификации активов.

8.7.1. Кредитный риск.

Кредитный риск обусловлен возможностью финансовых потерь, связанных с неисполнением заемщиком или эмитентом ценных бумаг своих обязательств перед Банком или снижением их кредитоспособности. Одной из разновидностью кредитного риска является расчетный риск, под которым понимается риск, под которым понимается риск неисполнения контрагентом своих обязательств по сделкам купли – продажи.

В целях управления кредитным риском и снижения уровня связанных с ним потерь в Банке реализована система, включающая:

- процедуры оценки кредитного качества заемщика, основанные на анализе различных факторов их финансового положения (рентабельность, способность формировать необходимые потоки денежных средств, долговая нагрузка, обеспеченность собственными средствами (капиталом), ликвидность и т. д.) и общего состояния бизнеса (состояние рынков продукции заемщика, его позиции на рынке, состояние производственной базы, конкурентоспособность выпускаемой продукции, зависимость от отдельных контрагентов и т.д.);

- лимиты, ограничивающие риск по отдельным заемщикам и группам связанных заемщиков;
- процедуры мониторинга текущих изменений кредитоспособности отдельных заемщиков, а также общего состояния кредитного портфеля, позволяющие своевременно принять меры, направленные на предотвращение возможных потерь и прекращение действия общих негативных тенденций.

Анализ и оценка кредитного риска осуществляется сотрудниками Управления корпоративного кредитования в соответствии с разработанными методиками, в частности (наиболее используемые, исходя из имеющегося портфеля кредитов):

- «Методика оценки финансового положения и кредитоспособности заемщика – физического лица», утвержденная от 18.07.2017 г., утверждена протоколом Правления №42 от 18.07.2017;
- «Методика оценки кредитоспособности юридического лица (кроме кредитных организаций)» утверждена протоколом Правления №72 от 15.12.2017.

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И приведена в таблице:

Группы активов	01.01.2019		01.01.2018	
	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери)	Расчетные остатки с учетом коэффициента риска	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери)	Расчетные остатки с учетом коэффициента риска
1 группа активов	245 514	0	226 894	0
2 группа активов	319 793	63 959	307 319	61 464
3 группа активов	0	0	0	0
4 группа активов	515 446	515 446	421 968	421 968
5 группа активов	0	0	0	0

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.

		тыс. руб.	
№ п/п		01.01.2019	01.01.2018
1	Активы, оцениваемые в целях создания РВП в т.ч. ссуды	810 794	682 037
	Из них просрочено:	5 052	20 905
1.1	До 30 дней	0	6
1.2	От 31 до 90 дней	0	2 600
1.3	От 91 до 180 дней	0	812
1.4	Свыше 180 дней	5 052	17 487
2	Ссуд всего в т.ч.	398 082	461 676
	Из них просрочено:	4 415	16 246
2.1	До 30 дней	0	6
2.2	От 31 до 90 дней	0	2 600
2.3	От 91 до 180 дней	0	66
2.4	Свыше 180 дней	4 415	13 574
3	Реструктурированные ссуды, всего	63 742	3 094
	В том числе по видам реструктуризации:		
3.1	При увеличении срока возврата основного долга и при изменении графика уплаты основного долга	63 742	1 239
3.2	При увеличении срока возврата основного долга	0	1 500
3.3	При снижении %% ставки	0	355
3.4	При увеличении основного долга	0	0
3.5	При изменении графика уплаты %%	0	0
3.6	При изменении расчета %% ставки	0	0
3.7	При изменении графика уплаты основного долга	0	0

	Доля реструктурированных ссуд в общей сумме активов	7,86%	0,45%
	Доля реструктурированных ссуд в общей сумме ссуд	16,01%	0,67%

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери на 01.01.2019г.

тыс. руб.

Категории качества	01.01.2019	Резерв расчетный	Резерв фактически сформированный
Кредиты:			
1 категория	150 165	0	0
2 категория	201 211	10 756	9 741
3 категория	42 284	16 501	10 191
4 категория	109	108	108
5 категория	2 636	2 636	1 667
Итого	396 405	30 001	21 706
<i>из них просроченные</i>	<i>2 636</i>	<i>2 636</i>	<i>2 636</i>
Требования по получению процентов:			
1 категория	76	0	0
2 категория	0	0	0
3 категория	0	0	0
4 категория	0	0	0
5 категория	80	80	80
Итого	156	80	80
<i>из них просроченные</i>	<i>80</i>	<i>80</i>	<i>80</i>
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств:			
1 категория	0	0	0
2 категория	0	0	0
3 категория	0	0	0
4 категория	0	0	0
5 категория	1 676	1 676	1 676
Итого	1 676	1 676	1 676
<i>из них просроченные</i>	<i>1 676</i>	<i>1 676</i>	<i>1 676</i>
Прочие требования:			
1 категория	405 072	0	0
2 категория	1 183	132	132
3 категория	92	14	14
4 категория	960	509	509
5 категория	5 248	5 248	5 248
Итого	412 555	5 903	5 903
<i>из них просроченные</i>	<i>660</i>	<i>660</i>	<i>660</i>

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери на 01.01.2018.

тыс.руб.

Категории качества	01.01.2018	Резерв расчетный	Резерв фактически сформированный
Кредиты:			
1 категория	121 632	0	0
2 категория	97 332	9 652	9 652
3 категория	24 291	9 579	6 964
4 категория	2 575	1 714	1 102
5 категория	2 029	1 904	1 904
Итого	247 859	22 849	19 622
<i>из них просроченные</i>	<i>1 108</i>	<i>1 080</i>	<i>1 045</i>
Требования по получению процентов:			
1 категория	110	0	0
2 категория	0	0	0
3 категория	2	0	0
4 категория	52	26	26
5 категория	7	7	7
Итого	110	33	33
<i>из них просроченные</i>	<i>24</i>	<i>15</i>	<i>15</i>
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств:			
1 категория	0	0	0
2 категория	260	5	5
3 категория	0	0	0
4 категория	0	0	0
5 категория	2 111	2 111	2 111
Итого	2 371	2 116	2 116
<i>из них просроченные</i>	<i>1 024</i>	<i>1 024</i>	<i>1 024</i>
Прочие требования:			
1 категория	381 506	0	0
2 категория	22543	270	270
3 категория	333	67	67
4 категория	2589	1 637	1 637
5 категория	637	611	611
Итого	407608	2 585	2 585
<i>из них просроченные</i>	<i>91</i>	<i>91</i>	<i>91</i>

Сводная информация об объеме активов в разрезе категорий качества, о сумме резервов:
тыс. руб.

Категории качества	01.01.2019	Резерв расчетный	Резерв фактически сформированный
1 категория	555 313	0	0
2 категория	202 394	10 888	9 873
3 категория	42 376	16 515	10 205

4 категория	1 069	617	617
5 категория	9 640	9 640	8 670
Итого	810 792	37 660	29 365

Категории качества	01.01.2018	Резерв расчетный	Резерв фактически сформированный
1 категория	503 248	0	0
2 категория	120 135	9 900	9 900
3 категория	24 626	11 515	6 176
4 категория	5 216	2 554	2 554
5 категория	4 784	5 720	5 720
Итого:	658 009	29689	24 350

Анализ обеспечения.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

В Банке действует «Положение о видах принимаемого имущественного обеспечения по ссудам, определении залоговой стоимости и мониторинге имущественного обеспечения», в соответствии с которым, справедливой стоимостью залога признается стоимость, по которой Залогодатель, в случае если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информации о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, длительность которого определяется требованиями Банка России.

Информация о видах полученного обеспечения и их стоимости:

Вид обеспечения	01.01.2019	01.01.2018
Всего получено обеспечения	592 617	253 103
в том числе:		
Залог недвижимого имущества	70 025	89 913
Залог автотранспорта	25 518	32 500
Залог товаров в обороте	80 000	0
Залог прав требования по депозиту	0	0
Залог ценных бумаг	0	7 377
Поручительство	413 178	123 313

Информация об объеме обеспечения в разрезе категорий:

Категория обеспечения	01.01.2019	01.01.2018
Обеспечение I категории	0	0
Обеспечение II категории	175 543	129 790

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2019 (средняя стоимость за IV квартал 2018 года тыс. руб.):

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России

1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 134 436	112 609
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	112 609	112 609
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	0	0	30 396	30 396
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	30 396	30 396
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	0	0	82 213	82 213
3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0	82 213	82 213
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0	0	0
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	132 428	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	148 000	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	236 347	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	53 273	0
8	Основные средства	0	0	38 929	0
9	Прочие активы	0	0	412 850	0

На 01.01.2019 года операции, связанные с обременением выше указанных активов Банком, не проводились и в дальнейшем не планируются проводиться.

8.7.2. Риск ликвидности.

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. 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.

Контроль за состоянием ликвидности осуществляется на постоянной основе, при этом в Банке действует следующее распределение полномочий и ответственности между коллегиальными органами и структурными подразделениями Банка при осуществлении управления и контроля за состоянием ликвидности:

Органами, ответственными за разработку и проведение в Банке политики в сфере управления ликвидностью, а также за принятие соответствующих стратегических решений являются Совет директоров Банка, Правление Банка и Председатель Правления Банка.

Одобрение политики управления и контроля за состоянием ликвидности, принятие стратегических решений по управлению ликвидностью осуществляется Советом Директоров Банка.

Выработка основных положений управленческого подхода к оценке состояния ликвидности и принципов построения политики Банка в области управления ликвидностью осуществляется Правлением Банка.

Непосредственное руководство и принятие текущих решений в области управления ликвидностью и обеспечение эффективного управления ликвидностью осуществляется Председателем Правления Банка (или уполномоченным Заместителем Председателя Правления Банка).

Процесс осуществления управления риском ликвидности предполагает взаимодействие и распределение отдельных функций между комитетами и структурными подразделениями Банка:

- Кредитный комитет Банка санкционирует выдачу кредитов клиентам с учетом объемов свободных кредитных ресурсов и сроков их использования;
- Управление бухгалтерского учета и отчетности проводит ежедневный расчет нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, ежемесячную подготовку формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», для предоставления в Управление банковских рисков;
- Управление развития розничных проектов контролирует погашение и предоставление кредитов физическим лицам и процентных платежах по ним;
- Управление корпоративного Кредитования и инвестиций контролирует погашение и предоставление кредитов юридическим лицам и процентных платежах по ним;
- Отдел сопровождения активно-пассивных операций контролирует открытые позиции по различным видам валют, информацию о заключенных сделках по покупке-продаже иностранной валюты;
- Управление банковских рисков разрабатывает рекомендации и предложения по обеспечению необходимого уровня ликвидности в рамках контрольных значений нормативов ликвидности, а также выполнения контрольных показателей избытка (дефицита) ликвидности, рассчитанных на основе формы 0409125 с отдельными допущениями;
- Служба внутреннего аудита не реже одного раза в год осуществляет проверку соответствия управления риском ликвидности нормативным требованиям Банка России, оценивает эффективность метода оценки риска.

В случае возникновения разногласий между структурными подразделениями в рамках управления риском ликвидности данная информация в виде служебной записки доводится заинтересованным подразделением до Председателя Правления Банка (Заместителя Председателя Правления Банка). Председатель Правления Банка (Заместитель Председателя Правления Банка) принимает решение в целях разрешения конфликта интересов, которое доводится до руководителей соответствующих подразделений.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами.

Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования;
- имеет возможности для привлечения средств на финансовых рынках в короткие сроки;
- осуществляет вложения в высоколиквидные активы, диверсифицированные по видам валют и срокам погашения, для быстрого и эффективного покрытия непредвиденных разрывов в ликвидности.
- Основные методы, используемые Банком для анализа риска ликвидности, включают в себя:

- анализ риска снижения уровня ликвидности с использованием обязательных нормативов, установленных Банком России;
- анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом сроков погашения требований и обязательств Банка.

Порядок осуществления контроля за риском ликвидности осуществляется на основании требований к отчетности на регулярной основе и включает в себя:

- Ежедневный контроль значений отдельных показателей;
- Анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств проводится с использованием отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности:

	%	
	01.01.2019	01.01.2018
До востребования и на 1 день	8,4	0,9
До 5 дней	8,4	-0,6
До 10 дней	8,2	20,1
До 20 дней	48,3	21,1
До 30 дней	36,1	21,5
До 90 дней	30,8	4,6
До 180 дней	36,8	-0,5
До 270 дней	44,5	1,7
До 1 года	51,8	3,8
Свыше 1 года	54,9	5,7

Риск несбалансированной ликвидности возникает при несовпадении сроков востребования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневным востребованием имеющихся денежных средств на счетах депозитов овернайт, текущих счетах, при наступлении срока погашения депозитов, кредитов, гарантий, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк обеспечивает наличие денежных средств на случай необходимости покрытия всех вышеуказанных требований.

С целью ограничения этого риска в Банке осуществляется управление ликвидностью, посредством ежедневного мониторинга будущих денежных потоков. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

При мониторинге избытка (дефицита) ликвидности по срокам погашения Банк анализирует требования/обязательства, повлиявшие на образование избытка (дефицита) ликвидности. Банк по возможности реструктуризирует требования/обязательства в целях максимизации финансового результата и исключения потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований/обязательств.

Важным параметром, контроль за которым позволяет поддерживать ликвидность в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе, является достаточность объема высоколиквидных активов с учетом степени диверсифицированности депозитной базы. Такая оценка может производиться в случае необходимости путем измерения отношения максимального объема средств, привлеченных от одного кредитора, к объему активов с мгновенной ликвидностью.

Правление Банка на основе предложений Управления банковских рисков при необходимости задействует план действий на случай чрезвычайных обстоятельств при угрозе краткосрочной потери ликвидности, дополняет его. Данный план определяет порядок действий сотрудников Банка в случае наличия высокого уровня вероятности возникновения потери ликвидности Банка на период до 1 месяца.

Признаками возникновения вероятности потери ликвидности Банка являются:

- Нарушение обязательных нормативов ликвидности Банка;
- Невозможность обеспечить платежи клиентов в день поступления платежных документов;
- Ожидаемый разрыв по срокам в погашении требований и обязательствах, который приведет к задержке платежей клиентов.

Заключение о возможности потери ликвидности на срок до 1 месяца предоставляет Управление банковских рисков.

Основные методы поддержания ликвидности на срок до 1 месяца.

Планируемые меры должны быть реализованы в течение одного-двух банковских дней. Их применение может быть одновременным или последовательным, могут быть задействованы только отдельные из них.

Основные меры по поддержанию краткосрочной ликвидности:

№	Планируемые мероприятия	Ответственное подразделение
1.	Зачисление поступивших на расчетный счёт клиента денежных средств на следующий день за днем поступления соответствующего платежного документа	Расчетный центр Управления расчетных операций
2.	Привлечение коротких межбанковских кредитов, депозитов юридических лиц сроком до 1-3 месяцев	Отдел сопровождения активно-пассивных операций
3.	Привлечение денежных средств акционеров Банка согласно соглашениям об оказании финансовой помощи на срок до 1 месяца	Председатель Правления
4.	Перенос сроков оплаты по хозяйственным договорам, налогам на более поздние сроки, установленные договорами и действующим законодательством	Управление бухгалтерского учета и отчетности
5.	При возникновении угрозы досрочного изъятия физическими лицами денежных средств: 1. Провести переговоры с вкладчиками о причинах изъятия денежных средств. 2. Довести информацию до вкладчиков о текущем финансовом состоянии Банка и мерах, принимаемых Банком, по снижению рисков потери ликвидности, а также подтвердить участие Банка в системе страхования вкладов. 3. С целью привлечения новых клиентов: 3.1. повысить процентные ставки на начальный период (1-3 месяца) действия вкладов; 3.2. принимать вклады на сроки до месяца по повышенным процентным ставкам. 4. Включить в состав экспертной группы начальника операционного отдела Управления клиентских операций.	Начальник операционного отдела Управления клиентских операций, Председатель Правления
6.	Отсрочка выдачи кредитов	Управление развития розничных проектов Управление корпоративного Кредитования и инвестиций
7.	Отсрочка предоставления средств по открытым кредитным линиям	Управление корпоративного Кредитования и инвестиций
8.	Регулирование открытой валютной позицией	Отдел сопровождения активно-пассивных операций
9.	Иные меры по поддержанию ликвидности	Структурное подразделение по решению Правления Банка

В случае если вышеперечисленные меры не привели к полному устранению угрозы потери ликвидности, Председатель Правления может инициировать переговоры с клиентами о возможности задержки платежей на один день.

В целях координации действий по поддержанию ликвидности Правлением Банка принимается решение о создании экспертной группы. В ее состав входят:

- Председатель Правления Банка - Руководитель группы;
- Начальник Управления банковских рисков.

По решению Правления Банка в состав группы могут дополнительно включаться иные сотрудники Банка.

План действий на случай чрезвычайных обстоятельств.

№	Действие/ операция	Отв. исполнитель	Срок выполнения
1.	Выявление признаков потери ликвидности	Начальник Управления банковских рисков	1-й день
2.	Анализ причин, вызвавших признаки потери ликвидности, определение основных мер по поддержанию ликвидности на основе мероприятий раздела 2		
3.	Информирование Председателя Правления о возможности потери ликвидности и мерах по ее восстановлению		
4.	Информирование члена Совета Директоров, осуществляющего контроль за банковскими рисками и ликвидностью о сложившейся ситуации	Председатель Правления Банка	
5.	Утверждение мер по поддержанию ликвидности Банка с указанием ответственных лиц.	Правление Банка	
6.	Формирование экспертной группы	Правление Банка	
7.	Доклад Совету Директоров о мерах по поддержанию ликвидности Банка	Председатель Правления Банка	2-й день
8.	Реализация мер по поддержанию ликвидности Банка.	Руководители подразделений, ответственные за осуществление утвержденных мер по поддержанию ликвидности	Ежедневно
9.	Анализ эффективности принятия мер по поддержанию ликвидности	Управление банковских рисков	Ежедневно
10.	Координация действий при реализации мер по поддержанию ликвидности, контроль выполнения плана и эффективности принятия мер	Экспертная группа	Ежедневно
11.	Решение о принятии дополнительных мер по поддержанию ликвидности	Экспертная группа	По мере необходимости
12.	Утверждение дополнительных мер по поддержанию ликвидности	Правление Банка	В день принятия решения по п.11
13.	Решение об окончании применения экстренных мер по поддержанию ликвидности.	Экспертная группа	При снятии угрозы потери ликвидности
14.	Подготовка отчета о реализации плана по поддержанию ликвидности	Экспертная группа	Не позднее 5 дней с момента выполнения п.13
15.	Оценка действий сотрудников Банка при реализации мер по поддержанию ликвидности Банка, решение о необходимости доработки плана, процедур управления риском ликвидности	Совместное заседание Совета Директоров и Правления Банка	Не позднее 10 дней с момента выполнения п.13
16.	Расформирование экспертной группы	Совместное заседание Совета Директоров и Правления Банка	Не позднее двух дней с момента выполнения п.15

При угрозе потери ликвидности более, чем на месяц решение о введении соответствующего плана принимается на совместном заседании Совет директоров и Правления Банка.

Признаками возникновения вероятности потери ликвидности Банка являются:

- Нарушение обязательных нормативов ликвидности Банка;
- Невозможность обеспечить платежи клиентов в день поступления платежных документов;
- Ожидаемый разрыв по срокам в погашении требований и обязательствах, который приведет к задержке платежей клиентов.

Заключение о возможности потери ликвидности на срок более 1 месяца предоставляет Управление банковских рисков.

Основные методы поддержания ликвидности на срок более 1 месяца.

Меры принимаемые для обеспечения ликвидности более одного месяца подразделяются на два этапа:

- Срочные меры для поддержания ликвидности в течение месяца, которые прекращают свое действие по истечении 2 недель - месяца;
- Меры для поддержания ликвидности в среднесрочной перспективе, которые не прекращают своего действия в среднесрочной перспективе (более года).

Срочные меры для поддержания ликвидности в течение месяца принимаются в рамках плана действий на случай чрезвычайных обстоятельств (вероятность потери ликвидности на срок до 1 месяца), который является составной частью данного плана, его первым этапом. План действий на случай чрезвычайных обстоятельств (вероятность потери ликвидности на срок до 1 месяца) применяется в рамках данного Плана в части, не противоречащей положениям, приведенным далее.

Вторым этапом реализации данного плана является применение Мер для поддержания ликвидности в среднесрочной перспективе.

Основные меры по поддержанию ликвидности в среднесрочной перспективе:

№	Планируемые мероприятия	Ответственное подразделение
1.	Приведение структуры активов по срочности в соответствие со сроками обязательств	Управление развития розничных проектов, Управление корпоративного Кредитования и инвестиций, Отдел сопровождения активно-пассивных операций.
2.	Сокращение расходов Банка за счет сокращения численности сотрудников Банка, расходов на его управление и иных хозяйственных расходов	Правление Банка
3.	Продажа активов, не приносящих дохода, а также активов, продажа которых не будет препятствовать выполнению банковских операций	Правление Банка
4.	Принятие решений о ликвидации внутренних структурных подразделений Банка	Правление Банка
5.	Увеличение удельного веса среднесрочных и долгосрочных обязательств в общей структуре пассивов	Председатель Правления Банка
6.	Внесение дополнительных взносов в уставный капитал Банка	Совет Директоров Банка
7.	Отказ от распределения прибыли Банка в качестве дивидендов	Совет Директоров Банка
8.	Привлечение субординированного займа	Совет Директоров Банка
9.	Привлечение денежных средств акционеров Банка согласно соглашениям об оказании финансовой помощи на срок более 1 месяца	Совет Директоров Банка
10.	Иные меры по поддержанию ликвидности	Структурное подразделение по решению Совета директоров Банка

В целях координации действий по поддержанию ликвидности Советом Директоров Банка принимается решение о создании контрольной комиссии. В ее состав входят:

- Председатель Правления Банка - Руководитель группы;
- Начальник Управления банковских рисков.
- По решению Совета директоров в состав комиссии могут дополнительно включаться члены Совета директоров и иные сотрудники Банка.

План действий на случай чрезвычайных обстоятельств.

№	Действие/ операция	Отв. исполнитель	Срок выполнения
1.	Выявление признаков потери ликвидности на срок более месяца	Начальник Управления банковских рисков	1 день
2.	Анализ причин, вызвавших признаки потери ликвидности, определение основных мер по поддержанию ликвидности на основе мероприятий раздела 2		
3.	Информирование Председателя Правления о возможности потери ликвидности и мерах по ее восстановлению		
4.	Информирование Председателя Совета Директоров о сложившейся ситуации	Председатель Правления Банка	2 день
5.	Утверждение мер по поддержанию	Совместное заседание Совета	2 день

	ликвидности Банка с указанием ответственных лиц.	директоров и Правления Банка	
6.	Формирование контрольной группы	Совет директоров Банка	3 день
7.	Реализация мер по поддержанию ликвидности Банка.	Руководители подразделений, управляющих органов Банка, ответственные за осуществление утвержденных мер по поддержанию ликвидности	Постоянно
8.	Анализ эффективности принятия мер по поддержанию ликвидности с предоставлением отчета Контрольной комиссии	Управление банковских рисков	Ежемесячно
9.	Координация действий при реализации мер по поддержанию ликвидности, контроль выполнения плана и эффективности принятия мер	Контрольная комиссия	Постоянно
10.	Решение о принятии дополнительных мер по поддержанию ликвидности	Контрольная комиссия	По мере необходимости
11.	Утверждение дополнительных мер по поддержанию ликвидности	Совет директоров Банка	Не позднее 7 дней от дня принятия решения по п.10
12.	Контроль выполнения плана по поддержанию ликвидности, анализ эффективности принимаемых мер	Совет Директоров Банка	Ежемесячно
13.	Решение о прекращении контроля со стороны Совета Директоров по выполнению плана поддержания ликвидности.	Совет директоров Банка	При снятии угрозы потери ликвидности в среднесрочной перспективе, но не ранее 6 месяцев со дня введения в действие данного плана
14.	Подготовка отчета о реализации плана по поддержанию ликвидности	Контрольная комиссия	Не позднее 5 дней с момента выполнения п.13
15.	Оценка действий сотрудников Банка при реализации мер по поддержанию ликвидности Банка, решение о необходимости доработки плана, положения о политике по управлению и оценке ликвидности	Совместное заседание Совета Директоров и Правления Банка	Не позднее 10 дней с момента выполнения п.13
16.	Расформирование контрольной комиссии	Совет директоров Банка	Не позднее двух дней с момента выполнения п.15

В рамках контроля за риском ликвидности предоставляются ежемесячный отчет Председателю Правления банка и Правлению Банка и ежеквартальный отчет Совету директоров Банка.

Отчет о риске ликвидности включает в себя следующую информацию:

- значения норматива ликвидности Н3 (до 20.11.2018 (получение базовой лицензии) – Н2 и Н4) на начало трех предшествующих месяцев;
- отчет о соблюдении допустимых значений коэффициентов избытка(дефицита) ликвидности на отчетную дату;
- сопоставление предельных значений коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по состоянию на каждое первое число месяца со значениями данных коэффициентов за предыдущие 12 месяцев в виде графиков по соответствующим периодам начиная с отчетности за январь текущего года.;
- изменение структуры привлеченных денежных средств на основе формы 0409302 Указания Банка России от 24 ноября 2016г. №4212-У в рублях и валюте (рублевый эквивалент) за последние 12 месяцев в разрезе:
 - средства клиентов, не являющихся кредитными организациями;
 - депозиты юридических лиц;

- вклады физических лиц.

Данная информация готовится Управлением банковских рисков.

8.7.3. Рыночный риск.

Вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости позиций финансовых инструментов торгового портфеля, курсов иностранных валют деятельность Банка подвержена рыночному риску. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск-доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный риск торгового портфеля и процентный риск банковского портфеля;
- валютный риск;
- фондовый риск;
- товарный риск.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг, контроль за открытыми валютными позициями и процентным ставкам.

Регулирование рыночного риска осуществляется путем установления максимального размера вложения в активы, чувствительные к изменению рыночных цен и процентных ставок, по срокам и ставкам, а также поддержания величины открытой валютной позиции на уровне, соответствующем установленным требованиям Банка России и внутренним документам Банка.

С целью ограничения рыночного риска Банк устанавливает показатели склонности к риску (величина капитала, необходимого для покрытия убытка от изменения стоимости финансовых активов, лимит ОВП (max), процентное соотношение величины процентного риска и величины собственных средств), а также целевые уровни риска и сигнальные значения.

В целях ограничения риска концентрации в части рыночного риска Банк устанавливает показатели склонности к риску: отношение объема требований Банка к крупнейшим эмитентам к общему портфелю ценных бумаг, показатель риска концентрации на вложения в ценные бумаги по видам экономической деятельности (отраслевая концентрация).

Банк на ежедневной основе проводит оценку величины рыночного риска текущего портфеля в соответствии с Положением Банка России №511-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

Значение рыночного риска и его составляющих:

тыс.руб.					
По состоянию на	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Товарный риск	Рыночный риск
01.01.2019	11 408,88	0,00	2 465,83	0,00	173 433,88
01.01.2018	42 278,73	0,00	1 513,70	0,00	547 405,13

Валютный риск рассчитывается как произведение размера ОВП, униженное на 8% (на 01.01.2019: $30\,822,8687 \times 8\% = 2\,465,83$).

Расчет размера процентного риска по состоянию на 01.01.2019:

тыс. руб.						
Финансовый инструмент	Чистая позиция	Срок (годы)	Коэф. ОПР	ОПР	Коэф. СПР	СПР
ОФЗ -26224-ПД	53 658,00	10.397	4,5	2 414,61	(1 -К фондир) *8%	42,93
ГТЛК 001P-09	27 981,60	14,219	4,5	1 259,17	12	3 357,79
Сбербанк 001P-12R	30 416,70	3,090	2,25	684,38	12	3 650,00
ИТОГО:				4 358,16		7 050,72
Всего процентный риск				11 408,88		

Расчет размера процентного риска по состоянию на 01.01.2018:

тыс. руб.

Финансовый инструмент	Чистая позиция	Срок (годы)	Коэф. ОПР	ОПР	Коэф. СПР	СПР
ОФЗ-АД серия 46014RMFS	15 478,65	0,159	0.2	15,478	0	0
ОФЗ-АД серия 46014RMFS	15 478,65	0,658	0.7	54,175	8	24,765
Облигации Газпромнефть 001P-03R	51 317,00	4.795	2.75	1 411,217	12.00	6 158,04
Облигации ГПБ БО-17	50 973,50	6.836	3.25	1 656,638	12.00	6 116,82
Облигации ТРАНСНЕФТЬ БО-001-08	51 235,00	7.775	3.75	1 921,312	12.00	6 148,20
Облигации АФК "Система" БО-001P-04	68 305,30	8.833	3.75	2 561,448	12.00	8 196,64
Облигации ГТЛК-БО-04	50 882,50	7.181	3.75	1 908,093	12.00	6 105,90
ИТОГО:				9 528,366		32 750,361

8.7.6. Фондовый риск.

В отчетном периоде фондовый риск отсутствует.

8.7.7. Товарный риск.

В отчетном периоде товарный риск отсутствует.

8.7.8. Процентный риск банковского портфеля.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам и на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализе чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Оценка процентного риска банковского портфеля определяется через влияние изменения рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка, на возможное изменение экономической (чистой) стоимости капитала. С целью минимизации процентного риска Банк проводит политику сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам. Банком на регулярной основе проводится расчет процентной маржи по всему портфелю привлечённых и размещенных средств.

Методы измерения процентного риска зависят от его источника. Наиболее существенным источником процентного риска для Банка является риск пересмотра процентной ставки. Для измерения данного риска Банк использует общепринятые в международной практике методы измерения, что удовлетворяет требованиям Банка России – письмо №15-1-3-3996 от 02.11.2007 г.

Для оценки процентного риска банковского портфеля используется модель гэп-анализа, основанная на анализе разрывов процентно-чувствительных активов и обязательств. Методика, допущения и сценарии, используемые для оценки риска, соответствуют порядку составления формы отчетности 0409127, изложенному в Указании Банка России №4212-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк».

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Ниже представлена информация об объеме и структуре банковского портфеля финансовых инструментов, подверженных процентному риску на 01.01.2019г.: (тыс. руб.)

Финансовый инструмент	до 30 дн	31-90 дн	91-180дн	181-1 год	св 1 года	итого
Балансовые активы	266 933	14 186	23 840	153 620	42 719	501 298
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	58 329	0	0	0	0	58 329
Ссудная задолженность	208 604	14 186	23 840	153 620	42 719	442 969
Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	0

Итого балансовых и внебалансовых требований	266 933	14 186	23 840	153 620	42 719	501 298
Балансовые пассивы	47 158	2 034	57 075	4 606	0	110 873
Средства клиентов	47 158	2 034	57 075	4 606	0	110 873
Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых и внебалансовых обязательств	47 158	2 034	57 075	4 606	0	110 873
Совокупный ГЭП	219 775	12 152	33 235	149 014	42 719	390 425
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пунктов	4212,2100	202,5300	-415,4400	745,0700	x	x
- 200 базисных пунктов	-4212,2100	-202,5300	415,4400	-745,0700	x	x
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	x	x

Информация об объеме и структуре банковского портфеля финансовых инструментов, подверженных процентному риску на 01.01.2019г.: (тыс. руб.)

Финансовый инструмент	до 30 дн	31-90 дн	91-180дн	181-1 год	св года	итого
Балансовые активы	212 947	55 816	2 164	33 292	28 627	332 846
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	82 454	0	0	0	0	82 454
Ссудная задолженность	130 264	55 407	1 699	33 002	28 623	248 995
ОС и НМА	229	409	465	290	4	1 397
Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых и внебалансовых требований	212 947	55 816	2 164	33 292	28 627	332 846
Балансовые пассивы	22 571	55 810	102 974	13 254	0	194 609
Средства клиентов	22 560	20 608	102 787	8 753	0	154 708
Прочие договоры	11	35 202	187	4 501	0	39 901
Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых и внебалансовых обязательств	22571	55810	102974	13254	0	194609
Совокупный ГЭП	190 376	6	-100 810	20 038	28 627	138 237
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пунктов	3 648,7500	0,1000	-1 260,13	100,1900	x	x
- 200 базисных пунктов	-3 648,7500	-0,1000	1 260,13	-100,1900	x	x
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	x	x

8.7.9. Операционный риск.

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

Правовой риск является частью операционного риска.

Банк использует методы оценки операционного риска, установленные Положением Банка России N 346-П.

Целями управления и контроля над операционным риском являются минимизация информационных и финансовых потерь, связанных с отражением банковских операций на счетах бухгалтерского учета, а также адекватностью отражения учетной информации в различных формах отчетности, с эксплуатацией программного обеспечения, использованием в деятельности Банка технических средств и высокотехнологического оборудования при реализации банковских услуг.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Управление операционными рисками состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска - ведение аналитической базы данных рисков событий содержащей информацию о понесенных операционных убытках, их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, факторов риска и отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления с целью дальнейшего совершенствования системы управления операционным риском;
- оценка (измерение) операционного риска - оценка вероятности наступления событий, приводящих к операционным убыткам, и (или) оценку размера потенциальных убытков;
- мониторинг операционного риска (в т.ч. постоянный мониторинг контрольных показателей, позволяющий выявить негативные тенденции на стадии возникновения, для быстрого и адекватного реагирования);
- контроль и минимизация операционного риска.

Выявление операционного риска проводится Банком на нескольких уровнях:

- анализ изменений в финансовой сфере в целом (в т.ч. изменений законодательства), которые могут оказать влияние на эффективность деятельности Банка;
- анализ подверженности операционному риску направлений деятельности с учетом приоритетов Банка;
- анализ отдельных банковских операций и других сделок;
- анализ внутренних процедур (разложение процедур на составляющие их элементарные операции – составление технологических карт процесса).

В целях оценки управления операционным риском ежемесячно определяется интегральный показатель управления операционным риском (ОР), определяемый на основании следующих показателей:

- злоупотребления или противоправные действия, осуществляемые служащими или с участием служащих Банка (хищения денежных средств, в том числе с использованием интернет - банкинга, злоупотребление служебным положением, преднамеренное сокрытие фактов совершения банковских операций и других сделок, несанкционированное использование информационных систем и ресурсов, интернет- банкинга);
- противоправные действия сторонних по отношению к Банку (третьих) лиц (например, подлог и (или) подделка платежных и иных документов, платежных карт, несанкционированное проникновение в информационные системы, систему интернет - банкинга и т. п.);
- нарушения Банком или служащими трудового законодательства (например, нарушение условий трудового договора, причинение вреда здоровью служащих);
- нарушения иного законодательства (в том числе банковского, антимонопольного, по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма);
- неисполнение или ненадлежащее исполнение возникающих из договоров обязательств, связанных с основной деятельностью, перед клиентами, контрагентами и (или) иными третьими лицами, банковских операций и других сделок;
- нарушения обычаев делового оборота (например, ненадлежащее использование конфиденциальной информации, навязывание услуг, сговор по ценам);
- повреждение или утрата основных средств и других материальных активов (в результате актов терроризма, стихийных бедствий, пожара);
- выход из строя оборудования и систем (например, сбой (отказ) в работе автоматизированной банковской системы, системы интернет - банкинга, систем связи, поломка оборудования);
- ненадлежащая организация деятельности, ошибки управления и исполнения (в результате неадекватной организации внутренних процессов и процедур, отсутствия (несовершенства) системы защиты и (или) порядка доступа к информации, неправильной организации информационных потоков внутри Банка ошибок при вводе и обработке данных по операциям и сделкам, утери документов), сбой процессов дистанционного банковского обслуживания (ДБО), в том числе интернет- банкинга, с участием провайдеров;
- невыполнение обязательств перед Банком поставщиками услуг (исполнителями работ).

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки в Банке ведется аналитическая база данных, обеспечивающая получение полной информации о понесенных операционных убытках, их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, банковских подразделений, а также содержит информацию об обстоятельствах их возникновения и выявления.

Мероприятия, направленные на снижение операционных рисков:

- регламентация бизнес-процессов;
- экспертиза новых продуктов и услуг;
- внедрение модели нового продукта на ограниченном круге операций;
- предварительное тестирование новых технологий;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- повышение квалификации персонала;
- развитие адекватной характеру и масштабам деятельности Банка системы внутреннего контроля;
- система полномочий должностных лиц;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками, в том числе безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность Банка.

Размер операционного риска на 01.01.2019 составил 34 906 тыс. руб., на 01.01.2018 - 31 958 тыс. руб.

8.7.10. Риски потери репутации.

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдение Банком (аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, реальными владельцами Банка) законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.
- неспособность Банка, его аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка.
- недостатки в управлении банковскими рисками Банка, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа "Знай своего служащего";
- возникновение у Банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.
- опубликование негативной информации о банке или его служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации;
- уничтожение данных о клиентах Банка, их счетах и вкладах в связи с отказами оборудования, входящего в информационный контур интернет-банкинга, как в самом Банке, так и у провайдеров;
- утечка из Банка конфиденциальной информации, в том числе нарушение банковской тайны (из-за сетевых атак в условиях дистанционного банковского обслуживания с применением систем интернет-банкинга, неправомерного доступа к информационным ресурсам Банка и т.п.);
- вовлечение Банка в противоправную деятельность с применением систем интернет-банкинга из-за ненадлежащего исполнения обязанностей по идентификации клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей и установления личности лица (лиц), уполномоченного (уполномоченных) распоряжаться денежными средствами, находящимися на счете, используя аналог собственноручной подписи, коды, пароли и иные средства, подтверждающие наличие

указанных полномочий, а также ошибок в сообщениях об авторизации и аутентификации при осуществлении банковских операций;

- неправомерные воздействия на информацию, размещенную на WEB-сайте, используемом Банком, и (или) размещение на нем недостоверной, неполной или нежелательной для Банка информации, негативно влияющей на его деловую репутацию;
- возникновение у Банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами при осуществлении операций с применением систем интернет-банкинга;
- негативная оценка клиентами качества предоставляемого дистанционного банковского обслуживания с применением систем интернет-банкинга;
- нарушения непрерывности функционирования систем интернет-банкинга.

В целях мониторинга проводится качественная оценка управления репутационным риском в Банке, для этого используется набор показателей, изменение состояния и размера которых означает изменение характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного репутационного риска:

№ п/п	Показатели риска потери деловой репутации
	1
1	Изменение финансового состояния Банка:
1.1	активы-нетто
1.2	собственные средства
2	Снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности:
2.1	показатель текущей ликвидности (НЗ)
3	Наличие предписания ЦБ РФ об ограничении деятельности
4	Негативные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, в средствах массовой информации
5	Жалобы и претензии к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, в том числе с использованием системы интернет-банкинга, соблюдения обычаев делового оборота
6	Выявленные случаи несоблюдения правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в части:
6.1	нарушения при идентификации клиентов
6.2	не направления сообщений по операциям, подлежащим обязательному контролю
7	Факты хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации, в том числе с использованием системы интернет-банкинга

В целях оценки управления репутационным риском ежемесячно определяется показатель управления риском потери деловой репутации (РП) по формуле:

$$РП = \sum_{i=1}^{11} B_i \cdot V_i, где$$

B_i – балл по i-ому показателю;

V_i – вес по i-ому показателю риска.

На 01.01.2019 и на 01.01.2018 управление репутационным риском оценено как

«удовлетворительное».

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банком применяются следующие меры:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- обеспечение выполнения требований Положения Банка России № 625-П, которым установлен порядок оценки соответствия лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации;
- проверка деловой репутации сотрудников банка при приеме на работу;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации, своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка.

Дополнительно осуществляется мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций осуществляет Управление Банковских рисков на ежеквартальной основе. Для целей мониторинга используется информация, размещенная в сети Интернет, в соответствии с Регламентом проверки деловой репутации, а также по возможности периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации.

8.7.11. Стратегический риск.

Стратегический риск – это 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 деятельности Банка, 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

Источниками (факторами) стратегического риска являются:

- ошибочные управленческие решения и/или иные неблагоприятные воздействия (как объективного, так и субъективного характера) на процессы разработки и утверждения стратегии;
- несбалансированность целевых показателей стратегии развития Банка и/или их неадекватность текущим рыночным условиям и заложенным объемам финансирования;
- негативные факторы и условия (как внешнего, так и внутреннего характера), которые могут возникнуть в процессе осуществления стратегии и отрицательно сказаться на возможности ее полной или частичной реализации.

Управление стратегическим риском состоит из двух компонент: контроля за адекватностью разрабатываемой стратегии развития Банка и контроля за ошибками, которые можно допустить при ее реализации.

В целях эффективного управления стратегическим риском Банк руководствуется следующими принципами:

- осведомленность служащих Банка о стратегических целях;
- проведение банковских операций и/или иных сделок осуществляется в соответствии с утвержденными в Банке регламентами и процедурами, в пределах установленных полномочий, лимитов и ограничений. Проведение новых банковских операций (сделок) при отсутствии внутренних документов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается;
- разделение полномочий;
- постоянное совершенствование системы управления стратегическим риском.

Следуя вышеперечисленным принципам, банковская система управления стратегическими рисками обеспечивает:

- соответствие принимаемых Банком стратегических рисков характеру, возможностям и масштабам его деятельности;
- оперативность внесения изменений в стратегию развития Банка в случае возникновения/изменения внешних и внутренних факторов стратегического риска;
- возможность адекватной оценки уровня стратегического риска;
- непрерывность мониторинга уровня стратегического риска.

8.7.12 Регуляторный риск.

Регуляторный риск – риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Управление регуляторным риском осуществляется посредством выявления (идентификации) и оценки событий, влекущих регуляторный риск.

Целью управления регуляторным риском является усовершенствование системы внутреннего контроля, выявление и устранение недостатков во внутренних документах, внутренней среде контроля, операционной среде и системах Банка для минимизации источников регуляторного риска и поддержания регуляторного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающем сохранность капитала, репутации Банка.

С целью минимизации регуляторного риска Банк осуществляет комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящим к убыткам, связанным с регуляторным риском и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

9. Информация о сделках по уступке прав требования.

В период с 01.01.2018 по 01.01.2019 Банком не совершались сделки по реализации (уступке) прав требования.

В период с 01.01.2018 по 01.01.2019 реализация по договорам вторичной цессии приобретенных ранее прав требования по кредитным договорам физических лиц также не осуществлялась.

По состоянию на 01.01.2019 в балансе Банка отражены приобретенные Банком права требования по кредитам физических лиц на сумму 1 676 тыс. руб., размер созданного резерва по приобретенным Банком правам требования по кредитам физических лиц – 1 676 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2019 в балансе Банка приобретенные Банком права требования по кредитам юридических лиц отсутствуют.

10. Операции со связанными сторонами.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами – акционерами, со старшим управленческим персоналом, ассоциированными организациями и другими связанными сторонами.

В 2018 году Банк осуществлял следующие операции со связанными сторонами:

- предоставление кредитов;
- привлечение средств (текущие счета и депозиты);
- покупка-продажа иностранной валюты.

Все операции со связанными сторонами осуществляются на стандартных условиях, т. е. связанным сторонам Банк не предоставляет более льготных условий по сравнению с прочими заемщиками и кредиторами. Операции со связанными сторонами не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию на отчетную дату – 01.01.2019 г:

тыс. руб.

	Организации, не КО	Акционеры, старший управленческий персонал	Итого
АКТИВ	0	19 270	19 270
Чистая ссудная задолженность	0	19 270	19 270
Прочие активы	0	0	0
ПАССИВ	2 556	616 171	618 727
Вложение в УК Банка	0	500 000	500 000
Средства клиентов	2 556	57 771	60 327
Прочие обязательства	3	58 400	58 403
ИТОГО	2 559	596 901	599 460

Ниже представлена информация о доходах/расходах по операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию за отчетный год - 2018:

тыс. руб.

	Организации, не КО	Акционеры, старший управленческий персонал	Итого
Процентные доходы	0	699	699
Процентные расходы	0	-1 244	-1 244
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	3 985	3 985
Комиссионные доходы	1 046	0	1 046
Комиссионные расходы	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	0	-176	-174
Прочие операционные доходы/расходы	0	0	0
ИТОГО	1 046	3 264	4 310

Информация за предыдущий отчетный период:

- об остатках по операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2018 г:

тыс. руб.

	Организации, не КО	Акционеры, старший управленческий персонал	Итого
АКТИВ	0	1 325	1 325
Чистая ссудная задолженность	0	1 325	1 325
Прочие активы	0	0	0
ПАССИВ	28 319	617 648	645 967
Вложение в УК Банка	0	500 000	500 000
Средства клиентов	28 319	59 248	85 567
Прочие обязательства	0	58 400	58 400
ИТОГО	28 319	616 323	644 642

- информация о доходах/расходах по операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию за 2017 г.:

тыс. руб.

	Организации, не КО	Акционеры, старший управленческий персонал	Итого
Процентные доходы	689	224	913
Процентные расходы	-483	-1 354	-1 837
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	792	792
Комиссионные доходы	851	29	880
Комиссионные расходы	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	0	-79	-79
Прочие операционные доходы/расходы	0	0	0
ИТОГО	1 057	-388	669

11. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Информация в отношении операций с контрагентами-нерезидентами об объемах и видах осуществляемых операций Банком по состоянию на 01.01.2019 и соответственно на 01.01.2018 приведена ниже:

тыс. руб.

Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	69 704	57 647
2.1	банкам-нерезидента	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	69 471	57 600
2.3	физическим лицам - нерезидентам	233	47
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	751	669
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	488	414
4.3	физических лиц - нерезидентов	263	255

12. Информация о системе оплаты труда, действующей в Банке

Основной целью оплаты труда, формируемой в Банке, является привлечение на работу и удержание высококвалифицированного персонала, мотивация работников к эффективному производительному труду, повышение индивидуальной заинтересованности работников в решении операционных, стратегических задач, стоящих перед Банком и, как следствие, снижение всех видов рисков, получение положительного финансового результата от деятельности Банка, укрепление репутации Банка в качестве привлекательного и ответственного работодателя, соблюдающего требования законодательства Российской Федерации в области оплаты труда.

Созданная в Банке система оплаты труда распространяется на работников Банка, состоящих в списочном составе и частично на внешних совместителей.

Принципы, определяющие виды, порядок и условия выплат фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда, определение отсроченной нефиксированной части оплаты установлены Положением о системе оплаты труда. К фиксированной части относятся должностные оклады, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты. К нефиксированной части оплаты труда относятся стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности конкретного работника.

Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, в том числе по окончании трудовой деятельности, в Банке не предусмотрены.

При определении размеров оплаты труда работников Банка учитываются риски, которым подвергается Банк в результате их деятельности. Рисксовая составляющая учитывается при расчете показателей эффективности и финансового результата того или иного направления деятельности Банка или отдельного должностного лица.

Определение размера и сроков выплаты нефиксированной части оплаты труда зависит от финансовых и нефинансовых показателей, таких как:

- прибыль/убыток Банка;
- снижение величины собственных средств Банка;
- нарушение утвержденных лимитов риска;
- наличие претензий и предписаний со стороны Банка России.

Для работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, обеспечивается независимость фонда оплаты труда от финансового результата внутренних структурных подразделений Банка и/или от финансового результата по банковским операциям (сделкам). При принятии решения о выплате нефиксированной части оплаты труда по указанной категории работников, принимается в расчет качество выполняемых задач – наличие/отсутствие пруденциальных мер надзора, уровень регуляторного риска и т. п.

Для обеспечения соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций результатам деятельности Банка, уровню принимаемых рисков и обеспечения устойчивого развития Банка принимаются так же следующие меры:

- Совет Директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия Стратегии развития Банка, в том числе утверждает Положение о системе оплаты труда;
- Функции по подготовке решений Совета Директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка возложены на конкретного члена Совета Директоров, не являющегося членом исполнительных органов Банка, и обладающим достаточным опытом и квалификацией для подготовки данных решений;
- Совет Директоров не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Управления банковских рисков по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты Управления банковских рисков о результатах мониторинга системы оплаты труда;
- Совет Директоров рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (при наличии).

К основному управленческому персоналу относятся члены Совета Директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, руководители управлений.

Информация о численности персонала Банка:

чел.

	01.01.2019	01.01.2018
Списочная численность персонала, всего	124	187
в т. ч. численность основного управленческого персонала, которому производятся выплаты	16	24

Информация о выплатах основному управленческому персоналу:

Виды вознаграждений	тыс. руб.	
	01.01.2019	01.01.2018
Общая величина вознаграждений и их доля в общем объеме вознаграждений	16 826 (19,89%)	18 409 (16,57%)
- краткосрочные вознаграждения: заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск, оплачиваемый отпуск по болезни	16 826	18 409
из них оплата труда и ежегодного оплачиваемого отпуска за работу в отчетном периоде	16 826	18 371
-долгосрочные вознаграждения	0	0

13. Учетная политика

Учетная политика Банка на 2018 год, утвержденная Приказом Председателя Правления № 870 от 29.12.2017, определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применялись всеми структурными подразделениями Банка. В течение отчетного периода в Учетную политику изменения не вносились. В деятельности Банка отсутствуют факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, не позволяющих достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий Учетная политика Банка сформирована в соответствии с основополагающими принципами бухгалтерского учета:

- принцип имущественной обособленности, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств его собственников;
- принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления деятельности на невыгодных условиях;
- принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления», означающий, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся;
- принцип постоянства правил бухгалтерского учета, определенных Учетной политикой, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;
- принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;
- принцип своевременности отражения операций, означающий, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- принцип раздельного отражения активов и пассивов, в соответствии с которым счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде. Реализация учетной

политики Банка строится на соблюдении следующих качественных характеристик бухгалтерского учета: -

- преемственность входящего баланса, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритет содержания над формой, то есть операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;
- составление сводного баланса и отчетности в целом по Банку – используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка;
- оценка активов и обязательств, то есть: а) активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости; б) в дальнейшем активы кредитной организации оцениваются по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери; в) обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости;
- полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности, то есть все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без пропусков или изъятий;
- осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий деятельности и величины Банка.

Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и фактов хозяйственной жизни Банка ведется в валюте Российской Федерации. Изменения в характере допущений и основных источниках неопределенности в отчетном периоде относительно годового отчета отсутствуют. Банк не рассчитывает прибыль (убыток) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличение убытка) на акцию в последующем отчетном периоде (разводненная прибыль (убыток) на акцию) в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых в обыкновенные акции ценных бумаг и контрактов с разводняющим эффектом.

Заместитель Председателя Правления



Карпенко И.А.

Заместитель Главного бухгалтера

Варнакина О.В.

«20» мая 2019 года

