

**Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой)
отчетности
за 1 квартал 2019 года.**

**Банк развития и модернизации промышленности
(публичное акционерное общество)**

1. Общая информация

Полное фирменное наименование кредитной организации: Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество)

Юридический адрес: 123557, г.Москва, ул. Климашкина, д.21, стр.1

Отчетный период: 1 квартал 2019 года

Единицы измерения годовой отчетности: валюта Российской Федерации

**2. Изменение реквизитов кредитной организации по сравнению с предыдущим
отчетным периодом**

В отчетном периоде изменение реквизитов Банка развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество) – далее Банка по сравнению с началом 2019 года не происходило.

По состоянию на отчетную дату Банк имеет следующие реквизиты - Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество), Банк РМП (ПАО), расположен по адресу: Москва, ул. Климашкина, д.21, стр.1.

**3. Информация о наличии банковской группы, возглавляемой кредитной
организацией, и о составе данной группы или информация о банковской
группе (банковском холдинге), участником которой (которого) является
кредитная организация, а также источник публикации консолидированной
финансовой отчетности банковской группы (банковского холдинга)**

В 1 квартале 2019 года Банк не возглавлял и не являлся участником банковской группы или холдинга, а также не публиковал консолидированную финансовую отчетность банковской группы (холдинга).

4. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

Банк развития и модернизации промышленности (публичное акционерное общество), далее – Банк РМП (ПАО), – универсальный коммерческий банк, работающий в корпоративном и инвестиционном сегментах банковских услуг.

Банк РМП (ПАО) (ОАО) был зарегистрирован в 1993 году в Москве и до 19.08.2015 имел наименование АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ФЬЮЧЕР» (открытое акционерное

общество).

Банк осуществлял в отчетном периоде операции в рублях и иностранной валюте на основании Генеральной лицензии Банка России № 2574 от 12.08.2015, является участником Системы обязательного страхования вкладов физических лиц (Свидетельство № 646 от 17.02.2005). Начиная с 08.11.2018 года, Банк осуществляет свою деятельность на основании базовой лицензии № 2574 на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) без права на осуществление банковских операций с драгоценными металлами.

Банк также имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной службой по финансовым рынкам и дающие право на осуществление следующих видов деятельности:

- Лицензия № 045-07197-100000 от 09.12.2003 – брокерская деятельность;
- Лицензия № 045-07210-010000 от 09.12.2003 – дилерская деятельность.

Банк РМП (ПАО) является пользователем действующей системы рефинансирования, а также проводит депозитные сделки с Банком России.

Банк является участником торгов на фондовом, валютном и денежном рынках Московской Биржи.

Банк РМП (ПАО) является членом СРО НФА с 2015 года.

С 2006 г. Банк работает с банковскими картами и в настоящее время является аффилированным членом платежной системы MasterCard Worldwide. С 2014 года эмитирует карты мультисервисной платежной системы, а в 2015 году банк стал косвенным участником Национальной Системы Платежных Карт (НСПК).

Банк является участником международной межбанковской системы передачи информации и совершения платежей S.W.I.F.T.

По состоянию на отчетную дату Банк РМП (ПАО) отнесен Банком России к группе финансово стабильных банков, в частности в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017г. № 4336-У – ко 2 классификационной группе, подгруппе 2.2. Основанием для классификации Банка является оценка капитала и ликвидности как хорошие, активов как удовлетворительный, доходности как сомнительный и качества управления как удовлетворительный, показатель процентного риска и риска концентрации как приемлемый, и признания структуры собственности прозрачной.

Банк РМП (ПАО) представлен Центральным, пятью дополнительными офисами, одной операционной кассой вне кассового узла в Москве, а также двумя операционными кассами вне кассового узла и одним кредитно-кассовым офисом в Санкт-Петербурге.

По данным Информационного агентства «Банкир.ру», по состоянию за декабрь 2018 года Банк РМП (ПАО) занимал следующие позиции в рейтинге российских кредитных организаций:

- 392 место по размеру активов (398 место по итогам 2018 года);
- 328 место по размеру собственных средств (336 место по итогам 2018 года);

- 299 место по объему предоставленных кредитов предприятиям (296 место по итогам 2018 года);
- 394 место по объему предоставленных кредитов населению (404 место по итогам 2018 года);
- 222 место по объему вложений в ценные бумаги (облигации) (224 место по итогам 2018 года);
- 365 место по объему привлеченных срочных вкладов физических лиц в рублях (366 место по итогам 2018 года).

По состоянию на 01.04.2019 размер уставного капитала Банка РМП (ПАО) составляет 90 млн. рублей, величина собственных средств Банка – 483 781 тыс. руб.

В отчетном периоде Банк заслужил репутацию финансово стабильного и динамично развивающегося Банка, надежного партнера, безукоризненно исполняющего свои обязательства.

Основными стратегическими целями Банка являлись:

- получение максимально возможной прибыли в интересах обеспечения рентабельности вложений акционеров, повышения его рыночной стоимости, а также дальнейшего развития;
- соответствие статусу высокотехнологичного универсального Банка с показателями эффективности деятельности не ниже аналогичных показателей по банковскому сектору России и репутацией надежного, высокотехнологичного, клиентоориентированного Банка.

Цели достигались в результате качественного обслуживания клиентов и эффективного использования привлеченных Банком средств при одновременной оптимизации расходов.

Для того, чтобы успешно развивать банковский бизнес, Банк сосредоточился на повышении технологичности и эффективности бизнес-процессов, сокращении расходов и издержек, формировании программ лояльности клиентов, а также на создании инновационных банковских продуктов.

Основополагающим принципом стратегического управления было органичное сочетание инвестиций в расширение бизнеса с политикой оптимизации расходов для повышения эффективности и обеспечения высокой доходности операций.

Стратегическим приоритетом Банк считает рост рыночной стоимости Банка с учетом интересов акционеров, клиентов и партнеров.

Стратегические задачи Банка:

- обеспечение условий для расширения бизнеса Банка и повышения его финансовой устойчивости;
- расширение продуктового портфеля для юридических лиц, включение в него пакетных предложений, обслуживание операций клиентов на валютном и фондовом рынках в качестве профессионального участника рынка ценных бумаг;
- обеспечение доступности банковских продуктов и услуг, переход на альтернативные высокотехнологичные каналы их продаж (системы дистанционного банковского обслуживания,

мобильный банкинг, сотрудничество со структурами, специализирующимися на электронной коммерции);

- повышение информированности клиентов об услугах Банка, а также грамотности клиентов в пользовании современными банковскими услугами и продуктами, расширение коммуникационных каналов;
- обеспечение прозрачности деятельности Банка, увеличение числа форм и методов раскрытия информации потребителям банковских услуг;
- повышение качества корпоративного управления, совершенствование системы внутреннего контроля и риск - менеджмента в соответствии с требованиями международной банковской практики;
- систематизация деятельности по дальнейшему повышению инвестиционной привлекательности Банка;
- совершенствование IT-платформы Банка со снижением расходов на ее содержание;
- повышение эффективности кадровой политики, лояльности сотрудников, стимулирование инициативности персонала;
- рост эффективности бизнеса путем снижения административно-хозяйственных расходов, повышения технологичности операционных процессов и продуктов.

В настоящее время в распоряжении клиентов Банка имеется широкий спектр банковских услуг, существующих на российском финансовом рынке. Высокое качество предоставляемых банком услуг обеспечивается применением передовых технологий и высоким уровнем профессиональной подготовки сотрудников Банка.

В основе клиентской политики Банка РМП (ПАО) заложен принцип индивидуального подхода к каждому клиенту. В современных условиях изучение бизнеса клиента, создание доверительной атмосферы позволяет глубже понимать потребности клиента и предлагать комплексное финансовое обслуживание.

Банк продолжает развиваться как Банк с базовой лицензией, выполняющий стандартные операции и обслуживающий корпоративных клиентов, малые и средние предприятия, а также физических лиц.

На ряду с вышеуказанными лицензиями деятельность Банка в отчетном периоде также осуществлялась на основании:

-Лицензии, выданной Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России 20.11.2015 года (предоставлена бессрочно) ЛСЗ № 0011969 на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием 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).

В течение 1 квартала 2019 года Банку не присваивались рейтинги международного или российского рейтингового агентства.

Основными видами деятельности Банка являлись:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок) в валюте РФ и иностранной валюте.
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Открытие и ведение счетов по брокерским операциям.
5. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе уполномоченных банков-корреспондентов и иностранных банков, по их банковским счетам.
6. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
7. Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов). Банк является участником платежных систем денежных переводов без открытия счета «Contact», «Золотая Корона» и «Вестерн Юнион».
9. Выпуск и обслуживание банковских карт.
10. Выдача банковских гарантий.
11. Операции с ценными бумагами.
12. Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам индивидуальных банковских сейфов для хранения документов и ценностей.

Приоритетными направлениями деятельности Банка являлись: предоставление комплекса услуг по осуществлению расчетных операций для клиентов Банка, все виды кредитования физических и юридических лиц, операций в иностранной валюте, операции с ценными бумагами, привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады.

В отчетном периоде Банк РМП (ПАО) в своей деятельности руководствовался законодательными актами Российской Федерации, нормативными актами Банка России, документами Федеральной налоговой службы и Министерства Финансов РФ, внутренними нормативными документами.

Банк РМП (ПАО) в полном объеме выполнял установленные Банком России требования по финансовой устойчивости, а также обязательные для кредитных организаций нормативы.

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

В соответствии с внутренним нормативным документом «Стратегия развития Банка РМП (ПАО) на 2018-2019 годы», утвержденным Советом директоров банка, основной стратегической целью Банка в отчетном периоде являлось получение максимально возможной прибыли в интересах обеспечения рентабельности вложений акционеров, повышения его рыночной стоимости, а также дальнейшего развития.

Банк поддерживает в оптимальных объемах высоколиквидный портфель облигаций (ОФЗ) эмитентов, ценные бумаги которых допускаются к участию в торгах на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ). Контрагентами Банка по сделкам с ценными бумагами могут выступать профессиональные участники рынка ценных бумаг.

Банк является участником Фондовой секции Московской биржи и благодаря этому имеет возможность:

- участвовать в первичных размещениях ценных бумаг, проводимых на ОРЦБ;
- проводить операции по размещению, а также привлечению денежных ресурсов с использованием сделок РЕПО, заключаемых, в том числе, с Банком России;
- минимизировать свои расходы по операциям с ценными бумагами.

Банк размещает денежные средства в ликвидные активы – долговые обязательства Минфина РФ. Текущая доходность вышеуказанных облигаций обеспечивает получение стабильного дохода в среднесрочной перспективе при поддержании достаточного уровня ликвидности, а также позволяет рассматривать данный актив в качестве залогового инструмента для последующего наращивания ресурсной базы.

По итогам деятельности за 1 квартал 2019 года Банк получил прибыль в соответствии с формой № 0409807 в размере 9 289 тыс.руб., для сравнения в 2018 году – убыток составил 36 131 тыс.руб. Основной причиной улучшения финансовых результатов деятельности Банка явилось получение чистых доходов от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме 22 341 тыс.руб. (для сравнения за 1 квартал 2018 года – чистые расходы от аналогичных операций составили 11 843 тыс.руб.). Кроме того в отчетном периоде изменение резервов составило -10 689 тыс.руб., за первые три месяца 2018 года - 39022 тыс.руб. Существенное изменение суммы резервов обусловлено изменением нормативных требований Банка России с 01.01.2019 года в части вступления в силу МСФО 9.

В отчетном периоде показатели рентабельности капитала и активов составили соответственно 1,9% и 0,8%, для сравнения показатели рентабельности за 1 квартал 2018 год принимали отрицательные значения, так рентабельность капитала составила -7,7%, рентабельность активов -2,3%.

Основные показатели деятельности Банка за 1 квартал 2019 года и 1 квартал 2018 года представлены в нижеследующей таблице № 1:

Таблица № 1

Показатели финансово - экономической деятельности Банка:

тыс. руб.

№ п/п	Наименование показателя	Сумма		Отклонение	
		1 квартал 2018г.	1 квартал 2019 г.	Сумма	%
1.	Уставный капитал	90 000	90 000	0	0
2.	Собственные средства (капитал) банка (Базель III) по данным формы 0409808	469 806	483 781	13 975	3,0
3.	Чистая прибыль /- Убыток	- 36 131	9 289	45 420	-125,7
4.	Активы банка	1 578 663	1 204 747	-373 916	-23,7
5.	Обязательства банка	1 096 885	696 006	-400 879	-36,5
6.	Рентабельность активов, %	-2,3%	0,8%	3,1 п.п.	X
7.	Рентабельность капитала, %	-7,7%	1,9%	9,6 п.п.	X

По состоянию на 01.04.2019 г. Банк имеет следующие структурные подразделения:

- ДО «Угрешский»;
- ДО «Даев Плаза»;
- ДО «Преображенский»;
- ДО «Тульский»;
- ДО «Проспект Мира»;
- ОКВКУ «Пресненская»;
- ОКВКУ № 3 в г. Санкт-Петербург;
- ОКВКУ № 4 в г. Санкт-Петербург;
- ККО «Центральный» в г. Санкт-Петербург.

Операционные кассы вне кассового узла были наделены полномочиями осуществлять кассовые операции с юридическими и физическими лицами, осуществлять прием наличной валюты Российской Федерации и иностранной валюты для осуществления перевода по поручению физического лица без открытия банковского счета, а также отдельные виды банковских операций и иных сделок с наличной иностранной валютой и валютой Российской Федерации. Однако, ввиду увеличения длительности периода выхода ОКВКУ на точку безубыточности, руководством Банка в 1 квартале 2019 года приняло решение о закрытии ОКВКУ «Мегацентр» (закрыт 28.02.2019г.).

4.3. Экономическая среда, в которой банк осуществлял свою деятельность. Изменения внешней среды, в которой функционирует банк, реакция банка на эти изменения и их воздействие. Инвестиционная политика банка.

Вид банковской лицензии определяет регулятивную нагрузку банка. Для банков с базовой лицензией введено упрощенное регулирование, которое, в том числе, предусматривает: – неприменение к банкам с базовой лицензией по общему правилу новых, технически сложных

международных стандартов регулирования; – сокращение перечня отчетности, представляемой в Банк России; – введение упрощенных требований к раскрытию информации; – возможность выполнения руководителем службы управления рисками функций руководителя службы внутреннего контроля; – сокращенное количество обязательных нормативов и особенности их расчетов; – сокращение перечня показателей для оценки экономического положения банка.

В ближайшие годы рынок будут продолжать покидать банки, так как небольшая маржинальность банковского бизнеса в условиях растущей инфляции не окупает их операционные издержки. На сегодняшний день существует высокий риск долгосрочной тенденции к стагнации доходности банковского бизнеса на сложившихся низких уровнях — порядка 4—4,2%.

В этой ситуации Банку РМП требуются дополнительные усилия для поддержания своей конкурентоспособности. С целью укрепления позиций Банка на рынке банковских услуг и повышения его конкурентоспособности велась работа по следующим направлениям:

- развитие клиентской базы юридических лиц, в том числе клиентской базы Дополнительных офисов Банка;
- работа с просроченной задолженностью, увеличение кредитного портфеля;
- увеличение размера операционных доходов, сокращение операционных издержек;
- снижение стоимости фондирования;
- разработка и внедрение новых банковских продуктов и технологий;
- постоянная работа по недопущению сомнительных операций в Банке, проводимых в целях ПОД/ФТ;
- усиление системы управления рисками и капиталом, соответствующих требованиям «Базель III».

Однако, в связи с тем, что Банк до недавнего времени был представлен только в г. Москве и г. Санкт-Петербурге, это существенно ограничивало его возможности конкурировать с крупными кредитными организациями, имеющими развитую сеть структурных подразделений.

4.4. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении прибыли

Вопрос о погашении (полном или частичном) убытка по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2018 год в размере 18 457 тыс. руб. будет принят 29.05.2019г. на годовом общем собрании акционеров Банка развития и модернизации промышленности (публичного акционерного общества).

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

Банк не раскрывает информацию об основных принципах, лежащих в основе подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка в связи с тем, что данная отчетность является промежуточной.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

5.1. Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе наличных денежных средств на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов), на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ и в банках иностранных государств

Таблица № 2
тыс.руб.

тыс.руб.							
№ п/п	Наименование статьи	01.01.2019г.		01.04.2019г.		Отклонение	
		Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	%
I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства, всего:	92 994	8,5	112 122	9,3	19 128	20,6
	<i>в т.ч. в иностранной валюте</i>	60 853	5,6	58 352	4,8	-2 501	-4,1
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	11 255	1,0	31 983	2,7	20 728	184,2
3	Средства в кредитных организациях всего, в том числе:	86 659	7,9	106 775	8,9	20 116	23,2
3.1.	- на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ, всего	56 891	5,2	82 649	6,9	25 758	45,3
	<i>в т.ч. в иностранной валюте</i>	50 436	4,6	79 869	6,6	29 433	58,4
3.2.	- на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран	0	0	0	0	0	0
	ВСЕГО АКТИВОВ	1 091 046	100	1 204 747	100	113 701	10,4

Объем денежных средств в кассе Банка на отчетную дату по сравнению с началом года вырос на 20,6% и составил 112 122 тыс.руб. Кроме того, положительную динамику в 1 квартале 2019 года продемонстрировали следующие показатели: объем средств Банка на корреспондентском счете в ЦБ РФ и кредитных организациях увеличился в 2,8 раза и на 23,2% соответственно и составил 31 983 тыс.руб. и 106 775 тыс.руб., это объясняется притоком средств на счета клиентов, открытых в Банке.

В условиях действующих санкций в отношении РФ, и в том числе российского банковского сектора, Банк по-прежнему не размещает денежные средства на корреспондентских счетах в иных странах. В связи с чем, структура страновой концентрации денежных средств также не изменилась и представлена только денежными средствами в российских кредитных организациях: как по состоянию на конец 2018 года, так и по состоянию на 01.04.2019г.

В структуре активов Банка доля данной статьи баланса на отчетную дату не претерпела значительных изменений и составила 6,9% активов Банка, против 5,2% на начало года. На 01.04.2019г., также как и на начало 2019 года на балансе Банка отсутствовали денежные средства, по которым имеется ограничение по их использованию.

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

Суммарный объем финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, за отчетную дату составил 318 986 тыс.руб., что на 7% ниже аналогичного показателя на начало 2019 года. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные в данную категорию при первоначальном признании, числящиеся на балансе Банка на отчетную дату представлены в виде долговых ценных бумаг в валюте РФ на общую сумму 316 607 тыс.руб. Отсутствие вложений в ценные бумаги нерезидентов на отчетную дату было обусловлено минимизацией возможных убытков на фоне ужесточения санкций со стороны США в отношении эмитентов бумаг, а также сокращением риска ликвидности. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицируемые в данную категорию не при первоначальном признании, а впоследствии, на 01.04.2019 года отсутствовали на балансе Банка.

Активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с МСФО (IFRS) 9, на 01.04.2019г. составили 2 379 тыс.руб., данные активы представлены только акциями кредитных организаций – резидентов в валюте РФ.

Более подробно структура и динамика вложений в долговые ценные бумаги представлена в нижеследующей таблице:

Таблица № 3

Структура и динамика вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2019г.		01.04.2019г.		Отклонение	
		сумма	сумма	сумма	сумма	сумма	%
	ИТОГО финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе:	342 984	31,4	318 986	26,5	-23 998	-7,0
1.1.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные в данную категорию при первоначальном признании всего, том числе:	340 937	31,2	316 607	26,3	-24 330	-7,1
•	ОФЗ всего, в том числе:	261 792	24,0	316 607	26,3	54 815	20,9
	- купонный доход	1 470	0,1	6 730	0,6	5 260	357,8
	- дисконт	307	0,0	640	0,1	333	108,5
	- премия при покупке	4	0,0	1	0,0	-3	-75,0
	- положительная переоценка	48	0,0	103	0,0	55	114,6

тыс.руб.

	- отрицательная переоценка	176	0,0	308	0,0	132	75,0
•	Еврооблигации иностранных компаний в долл. США, всего, в том числе:	79 145	7,3	0	0,0	-79 145	-100,0
	-купонный доход	2 196	0,2	0	0,0	-2 196	-100,0
	- премия при покупке	2 162	0,2	0	0,0	-2 162	-100,0
	- отрицательная переоценка	29 418	2,7	0	0,0	-29 418	-100,0
1.2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, классифицированные в данную категорию не при первоначальном признании, а впоследствии	0	0,0	0	0,0	0,0	-
2.	Активы, в обязательном порядке оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 047	0,4	2 379	0,2	332	16,2
2.1.	Акции кредитных организаций – резидентов в валюте РФ всего, в том числе:	2 047	0,4	2 379	0,2	332	16,2
	- положительная переоценка	127	0,0	459	0,0	332	261,4
	ВСЕГО АКТИВОВ	1 091 046	100,0	1 204 747	100,0	113 701	10,4

С целью раскрытия информации в таблице № 4 приводятся данные о сроках обращения и величине купонного дохода по каждому выпуску ценных бумаг, числящихся на балансе Банка на отчетную и предыдущую отчетные даты.

Таблица № 4

Информация о сроках обращения и величине купонного дохода по выпускам ценных бумаг
тыс.руб.

Облигации федерального займа (ОФЗ)				
Наименование эмитента	Номер выпуска	Срок обращения	Величина купонного дохода	
			на 01.01.2019	на 01.04.2019
Минфин РФ	RU000A0JTG59	11.12.2019	354	2 031
Минфин РФ	RU000A0JTYA5	27.05.2020	579	2 157
Минфин РФ	RU000A0JU9V1	15.05.2019	537	1 564
Минфин РФ	RU000A0ZYCK6	15.12.2021		978
Еврооблигации прочих нерезидентов				
Rusal Capital D.A.C.	XS1533921299	02.02.2022	2 196	0

В 1 квартале 2019 года Банк не пересматривал политику в отношении вложений в долевые ценные бумаги. Так по состоянию за 31.03.2019г. на балансе Банка числились вложения в долевые

ценные бумаги только кредитной организации на сумму 2 379 тыс.руб., для сравнения за 31.12.2018г. – 2 047 тыс.руб. Более подробная информация в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов долевых ценных бумаг приводится в нижеследующей таблице № 5

Таблица № 5
тыс.руб.

№ п/п	Наименование сектора экономики/ вида экономической деятельности эмитента долевых ценных бумаг	на 01.01.2019		на 01.04.2019	
		сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
1.	Вложения в долевые ценные бумаги всего: в том числе	2 047	0,4	2 379	0,2
1.1.	Нефинансовые организации всего: в том числе	0	0,0	0,0	0,0
1.2.	Финансовые организации всего: в том числе	2 047	0,4	2 379	0,2
1.2.1.	- кредитные организации	2 047	0,4	2 379	0,2
	ВСЕГО АКТИВОВ	1 091 046	100,0	1 204 747	100,0

Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в отношении которых в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28.06.2017г. № 590-П, формируется резерв на возможные потери, отсутствовали на балансе Банка по состоянию на 01.04.2019г.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.1.5 МСФО (IFRS) 9, на отчетную дату, как и на начало 2019 года не представлены на балансе Банка.

В 1 квартале 2019 года резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, Положением Банка России № 611-П и Указанием Банка России № 2732-У в отношении финансовых активов не формировались и не восстанавливались.

5.3. Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход

По состоянию на отчетную дату на балансе Банка не числились вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

5.4. Информация о методах оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости

В соответствии с учетной политикой Банка на 2019 год для оценки справедливой стоимости долговых и долевых ценных бумаг российских эмитентов, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (ОРИЦБ), Банком применялся метод определения справедливой стоимости ценных бумаг по средневзвешенной цене по основному режиму торгов на ПАО «Московская биржа ММВБ-РТС».

Средневзвешенная цена, рассчитываемая российским организатором торговли на рынке ценных бумаг (фондовой бирже), определяется в соответствии с требованиями Приказа ФСФР от 09 ноября 2010 г. № 10-65/пз-н «Об утверждении порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний расчетной цены ценных бумаг в целях 23 главы НК РФ».

Для долговых и долевого ценных бумаг эмитентов нерезидентов, обращающихся на внебиржевом рынке за пределами РФ в целях оценки бумаг по справедливой стоимости, при наличии активного рынка, Банк использовал автоматизированную систему оценки справедливой стоимости финансовых инструментов «Ценовой центр НРД» или котировки Фиксинга НФА, публикуемые на сайте НФА в сети Интернет. При этом Банк самостоятельно принимал решение о выборе цены для определения справедливой стоимости еврооблигаций из вышеназванных.

Справедливая стоимость ценных бумаг, допущенных к обращению через организаторов торговли, предоставленных по операциям на возвратной основе без прекращения признания ценных бумаг, определялась аналогичным образом.

В течение 1 квартала 2019 года Банк использовал метод оценки активов и обязательств после первоначального признания по справедливой стоимости и об исходных данных, используемых для оценки активов и обязательств по справедливой стоимости на повторяющейся основе. На неповторяющейся основе метод оценки Банк не применял.

По состоянию за отчетную дату в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости» по уровню иерархии справедливой стоимости все ценные бумаги на сумму 318 986 тыс.руб., числящиеся на балансе Банка, относились к ценным бумагам, имеющим котируемые цены на активных рынках (исходным данным 1 Уровня). Для сравнения на начало 2019 года на балансе Банка кроме ценных бумаг, относящихся к первому уровню иерархии (на сумму 263 839 тыс.руб.), числились облигаций Rusal Capital ISIN XS1533921299 на сумму 79 145 тыс.руб., отнесенным 29.12.2018г. в 3 Уровень иерархии справедливой стоимости в связи с отсутствием котировок Ценового центра НРД по ценным бумагам United Company RUSAL Pls. В течение 1 квартала 2019 года облигации Rusal Capital ISIN XS1533921299 были проданы Банком.

В соответствии с Учетной политикой Банка определение момента времени, в который происходит перевод между уровнями иерархии справедливой стоимости, является концом отчетного периода (месяца).

Метод оценки справедливой стоимости и исходных данных, отнесенных ко второму и третьему уровню иерархии справедливой стоимости, предусмотренный в Учетной политике Банка на 2019 год, помимо оценки финансового состояния эмитента ценных бумаг, учитывает критерии оценки риска неплатежа по ценным бумагам. Бально-весовой способ оценки, применяемый Банком в отчетном периоде, содержит следующие критерии оценки риска неплатежа по ценным бумагам – кредитоспособность эмитента, деловая репутация эмитента, риск изменения курса валют, наличие гарантов (поручителей) по ценным бумагам, отсутствие активного рынка. В 1 квартале 2019 года Банк не вносил изменения в методику оценки справедливой стоимости.

5.4.1. Информация в отношении оценок справедливой стоимости, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости

По состоянию за отчетную дату на балансе Банка отсутствовали активы, отнесенные к третьему уровню иерархии справедливой стоимости, на начало отчетного периода – 79 145 тыс.руб. В течение 1 квартала 2019 года объем операций с финансовыми инструментами, отнесенными к третьему уровню иерархии справедливой стоимости, составил 1500 шт.

В составе прочего совокупного дохода в отчетном периоде не признавались прибыли (убытки).

Оценки справедливой стоимости для проведения сверки между классами активов и обязательств и статьями бухгалтерского баланса идентичны.

В учетной политике Банка не предусмотрены положения об оценке справедливой стоимости удерживаемой группы финансовых активов и финансовых обязательств исходя из подверженности Банка конкретному рыночному риску (рискам) на нетто-основе.

Банк не раскрывает их справедливую стоимость в отношении отдельных классов финансовых активов и финансовых обязательств, которые не оцениваются по справедливой стоимости для отражения в бухгалтерском балансе, ввиду их отсутствия.

На отчетную дату у Банка отсутствует предоставленный третьей стороной инструмент снижения кредитного риска, неотделимый от финансового обязательства, оцениваемого по справедливой стоимости.

5.5. Информация об объеме и о структуре финансовых вложений в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации

По состоянию за отчетную дату на балансе Банка отсутствовали финансовые вложения в дочерние хозяйственные общества, совместно контролируемые предприятия, зависимые хозяйственные общества и структурированные организации.

5.6. Информация об объемах чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки

Объем чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, за вычетом оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки, по состоянию на 01.04.2019г. составил 621 824 тыс.руб.

В разрезе видов финансовых активов, оцениваемых по амортизированной стоимости, по состоянию на отчетную дату на балансе Банка числились только ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в сумме 621 824 тыс.руб. Ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости, отсутствовали на балансе Банка.

Информация о кредитном качестве чистых вложений в финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости, а также о фактически сформированном резерве по ним на отчетную дату, представлена в нижеследующей таблице № 6:

Таблица № 6
тыс.руб.

Наименование стадии обесценения	Сумма чистых вложений	Удельный вес, %	Сумма резерва	Удельный вес, %
1 корзина обесценения	411 608	66,2	19 273	8,5
2 корзина обесценения	202 800	32,6	109 378	48,2
3 корзина обесценения	7 416	1,2	98 177	43,3
ВСЕГО	621 824	100,0	226 828	100,0

Сумма вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, и относящиеся к ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, без учета фактически сформированных по ним резервов на 01.04.2019 года составила 848 652 тыс.руб., в том числе 743 059 тыс.руб. не являются просроченной задолженностью и классифицированы Банком в 1 и 2 корзины обесценения, 105 593 тыс.руб. являются просроченной задолженностью и классифицированы в 3 корзину обесценения, в том числе 737 тыс.руб. – портфель однородных требований по банковским комиссиям с просроченными сроками уплаты. Банк не раскрывает информацию о сроках просроченной задолженности по комиссиям на сумму 737 тыс.руб. в связи с тем, что они сгруппированы в один портфель. Просроченные требования к юридическим и физическим лицам по выданным ссудам и процентам по ним без учета фактически сформированных резервов на 01.04.2019 года составили 104 856 тыс.руб.

Данные об объемах и сроках задержки платежей по финансовым активам, оцениваемым по амортизированной стоимости, раскрыты в нижеследующей таблице № 7:

Таблица № 7
тыс.руб.

Наименование показателя	Сумма вложения	Срок задержки платежей				
		До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 до 360 дней	Свыше 360 дней
Финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости	104 856	0	0	0	72 547	32 309

5.7. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемых по амортизированной стоимости

По видам заемщиков, направлениям деятельности Банка и видам предоставленных ссуд информация наглядно представлена в таблице № 8:

Таблица № 8

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней ссудной задолженности с учетом сформированных резервов

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2019 г.		01.04.2019 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1	Чистая ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости всего, том числе:	544 357	100,0	621 824	100,0	77 467	14,2
1.1.	Межбанковские кредиты, депозиты, учтенные векселя и прочие размещенные в кредитных организациях средства и требования по начисленным % (с учетом резерва) всего, в том числе:	20 765	3,8	186 049	29,9	165 284	796,0
1.1.1	- РФ	20 765	3,8	186 049	29,9	165 284	796,0
1.1.1.1	В том числе: сделки обратного РЕПО и начисленные % по сделке	0	0,0	163 460	26,3	163 460	-
1.1.1.2.	Депозиты в Банке России и начисленные %	18 000	3,3	20 007	3,2	2 007	11,1
1.1.1.3.	прочие размещенные средства в кредитных организациях и требования по начисленным %	2 765	0,5	2 582	0,4	-183	-6,6
1.2.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам и ИП	505 104	92,8	425 067	68,4	- 80 037	-15,8

	(кроме кредитных организаций) и требования по начисленным % всего, в том числе:						
1.2.1.	- <i>ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности;</i>	505 104	92,8	425 067	68,4	- 80 037	-15,8
1.3.	Кредиты, предоставленные физическим лицам) и требования по начисленным % всего, в том числе:	3 006	0,6	3 923	0,6	917	30,5
1.3.1	<i>Ссуды, предоставленные на потребительские цели</i>	3 006	0,6	3 923	0,6	917	30,5
1.3.2	<i>Ипотечные ссуды</i>	0	0,0	0	0,0	0	-
1.4.	Прочие размещенные средства, признаваемые ссудами	15 482	2,8	6 785	1,1	-8 697	-56,2

Кредиты корпоративному сектору предоставлялись в отчетном году только для финансирования текущей деятельности заемщиков.

Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов) на отчетную дату отсутствовало на балансе Банка. Физическим лицам ссуды предоставлялись только на потребительские цели.

Диверсификация чистой ссудной задолженности заемщиков Банка – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики представлена в таблице № 9.

Таблица № 9
тыс.руб.

№ п/п	Отрасли экономики	01.01.2019		01.04.2019		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Предоставлено кредитов	505 104	100,0	425 067	100,0	- 80 037	-15,8

	юридическим лицам (кроме кредитных организаций) с учетом резервов, всего, в том числе:						
1.1.	Торговля	212 551	42,1	211 383	49,7	-1 168	-0,5
1.2.	Строительство и деятельность в области архитектуры	23 700	4,7	28 189	6,6	4 489	18,9
1.3.	Сфера услуг: аренда, финансовые услуги, денежное посредничество и прочее)	3 633	0,7	10 109	2,4	6 476	178,3
1.4.	Производство	189 000	37,4	137 538	32,4	-51 462	-27,2
1.5.	Добыча полезных ископаемых	44 620	8,8	10 056	2,4	-34 564	-77,5
1.6.	Транспорт	31 600	6,3	27 792	6,5	-3 808	-12,1

Заемщиками Банка являются предприятия, зарегистрированные на территории РФ. В связи с тем, что Банк представлен главным образом в городе Москве, основными клиентами Банка традиционно были предприятия и организации, расположенные в Москве и Московской области, так по состоянию на 01.04.2019г. на их долю приходилось 67,7% от суммарного объема выданных кредитов юридическим лицам и предпринимателям, для сравнения на начало года - 65,9%. При этом в 2019 году Банк продолжил кредитование предприятий, зарегистрированных в Ямало-Ненецком автономном округе, Чеченской республике, во Владимирской и Ивановской областях. Информация о распределении заемщиков Банка по географическим зонам представлена в таблице № 10.

Таблица № 10
тыс.руб.

№ п/п	Регионы РФ	01.01.2019		01.04.2019		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Предоставлено кредитов юридическим лицам (кроме кредитных организаций) с учетом резервов, всего, в том числе:	505 104	100,0	425 067	100,0	- 80 037	-15,8
1.1	Москва	233 754	46,3	240 984	56,7	7 230	3,1
1.2	Московская область	99 000	19,6	46 859	11,0	-52 141	-52,7
1.3	Ямало-Ненецкий АО	44 620	8,8	10 056	2,4	-34 564	-77,5

1.4	Владимирская область	0	0,0	7 020	1,7	7 020	-100,0
1.5.	Ивановская область	90 000	17,8	90 680	21,3	680	0,8
1.6.	Чеченская республика	37 730	7,5	29 468	6,9	-8 262	-21,9

Ссудная и приравненная к ней задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости, по срокам, оставшимся до полного погашения, на 01.04.2019 года распределялась следующим образом:

Таблица № 11
тыс.руб.

Перечень заемщиков	Сроки, оставшиеся до полного погашения					
	до 30 дн.	от 30 дн. до 90 дн.	от 90 дн. до 180 дн.	От 180 дн. до 360 дн.	свыше 360 дн.	Всего
Банк России и кредитные организации	192 529					192 529
Юридические лица и ИП	170 651	36 028	22 293	147 470	48 930	425 372
Физические лица			413	1 568	1 942	3 923
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего:	363 180	36 028	22 706	149 038	50 872	621 824
Уд. вес, %	58,4	5,8	3,7	24,0	8,1	100,0

5.8. Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по обесцененным финансовым активам по каждому классу финансовых активов

В соответствии с Приложением А к МСФО (IFRS) 9 и пунктом 5.5.9 МСФО (IFRS) 9 Банк признает финансовый актив кредитно-обесцененным, когда происходит одно или несколько событий, которые оказывают негативное влияние на расчетные будущие денежные потоки по такому финансовому активу. Подтверждением кредитного обесценения финансового актива являются, в частности, наблюдаемые данные о следующих событиях: значительных финансовых затруднениях эмитента и заемщика, нарушении условий договора, таком как дефолт или просрочка платежа, предоставлении кредитором(ами) уступки(пок) своему заемщику в силу экономических причин или договорных условий, связанных с финансовыми затруднениями этого заемщика и которую(ые) кредитор(ы) не предоставил(и) бы в ином случае, появлении вероятности

банкротства или иной финансовой реорганизации заемщика, исчезновении активного рынка для данного финансового актива в результате финансовых затруднений или покупке или создании финансового актива с большой скидкой, которая отражает понесенные кредитные убытки.

Информация об изменении оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по состоянию на 01.04.2019 года, а также информация об изменении по сравнению с началом 2019 года резерва на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П, 611-П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У приведена в таблице № 12

Таблица № 12
тыс.руб.

№ п/п	Класс активов	Сумма резерва по активам в соответствии с Положением Банка России № 590-П, 611- П и Указанием ЦБ РФ № 2732-У		Изменение резерва		Оценочный резерв по состоянию на 01.04.2019
		на 01.04.2019	на 01.01.2019	Сумма	%	
1.	Денежные средства (остатки на счетах кредитных организаций) II-V категорий качества всего, в том числе:	255	274	-19	-6,9	255
1.1.	- обесцененные активы, относящиеся к III корзине обесценения	0	0	0	-	0
2.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам и ИП II-V категорий качества всего, в том числе:	233 271	213 271	20 000	9,4	222 127
2.1.	- обесцененные активы, относящиеся к III корзине обесценения	101 089	101 091	-2	0,0	93 367
3.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам II-V категорий качества всего, в том числе:	2 352	2 001	351	17,5	2 135
3.1.	- обесцененные активы, относящиеся к III корзине обесценения	1 745	1 745	0	0,0	1 745
4.	Прочие активы (требования по комиссиям, дебиторская задолженность, требования по получению процентов) II-V категорий качества всего, в том числе:	2 910	1 180	1 730	146,6	2 717
4.1.	- обесцененные активы, относящиеся к III корзине обесценения	856	817	39	4,8	856

5.	Итого активы II-V категорий качества, том числе:	238 788	216 726	22 062	10,2	227 234
5.1.	- обесцененные активы, относящиеся к III корзине обесценения	103 690	103 653	37	0,0	95 968

5.9. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания, включая информацию о сделках по уступке ипотечным агентом (специализированным обществом) прав требования

Банк не раскрывает информацию по данному пункту, в связи с отсутствием на балансе на отчетную дату финансовых активов, переданных без прекращения признания.

5.10. Информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по амортизированной стоимости или по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, реклассифицированных в текущем или предыдущем отчетном периоде из одной категории в другую

Банк не раскрывает информацию по данному пункту, в связи с отсутствием в отчетном и предыдущем отчетном периоде фактов реклассификации финансовых активов.

5.11. Информация о финансовых активах и финансовых обязательствах, подлежащих взаимозачету.

Банк не раскрывает информацию по данному пункту, в связи с отсутствием на отчетную дату финансовых активов и финансовых обязательств, подлежащих взаимозачету.

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

В отношении переданных финансовых активов.

По состоянию на отчетную дату на балансе Банка не числились финансовые активы, переданные в качестве обеспечения обязательств, условных обязательств.

В отношении финансовых и нефинансовых активов, полученных в обеспечение с правом их продажи или последующего залога при отсутствии дефолта собственника обеспечения.

По состоянию на отчетную дату на балансе Банка числилось заложенное имущество с правом его последующей продажи по предоставленным кредитам на общую сумму 524 341 тыс.руб., в том числе при отсутствии дефолта собственника обеспечения на сумму 430 641 тыс.руб.

По состоянию на 01.04.2019г. суммарный объем поручительств физических и юридических лиц по выданным ссудам составил 771 475 тыс.руб., в том числе при отсутствии дефолта у поручителей на сумму – 584 229 тыс.руб.

Кроме того, по итогам 1 квартала 2019 года на балансе числятся ценные бумаги (ОФЗ и КОБР) на сумму 170 740 тыс.руб., полученные по сделкам обратного РЕПО, с обязательством обратной продажи по сроку 01.04.2019г. по ставкам, числящимся в диапазоне от 7,60% до 7,71%. Условия использования обеспечения по сделкам обратного РЕПО соответствовали стандартным параметрам операций на ММВБ по сделкам покупки ценных бумаг с обязательством обратной продажи по заранее определенным в соглашениях ценам.

5.13. Информация по каждому классу финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери, и финансовых обязательств информация об их справедливой стоимости в целях сравнения ее с балансовой стоимостью.

Информация по классам финансовых активов, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов, раскрыта в ниже следующей таблице № 13

Таблица № 13
тыс.руб.

№ п/п	Класс активов	Стоимость финансовых активов		Изменение стоимости активов	
		на 01.04.2019	на 01.01.2019	сумма	%
1.	Денежные средства (остатки на счетах кредитных организаций)	106 775	86 659	20 116	23,2
2.	Вложения в ценные бумаги	0	4 983	-4 983	-100,0
3.	Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	172 522	18 049	154 473	855,9
4.	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и ИП	425 372	505 302	-79 930	-15,8
5.	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	3 923	3 006	917	30,5
6.	Прочие активы (требования по комиссиям, дебиторская задолженность, требования по получению процентов)	3 451	2 458	993	40,4
	ИТОГО	712 043	620 457	91 586	14,8

По состоянию за отчетную дату при первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк признавал прибыль или убыток, так как справедливая стоимость подтверждалась котируемой на активном рынке ценой на идентичные активы или идентичные обязательства и основывалась на методе оценки, при котором использовались только данные наблюдаемого рынка.

Финансовые активы и финансовые обязательства, справедливая стоимость которых не может быть надежно оценена, на отчетную дату отсутствовали на балансе Банка.

5.14. Информация по каждому классу основных средств.

По состоянию на 01.04.2019г. на балансе Банка числились основные средства с учетом накопленной амортизации в сумме 5 183 тыс.руб., что ниже аналогичного показателя на начало года на 300 тыс.руб. или на 5,5%. Остаточная стоимость основных средств сократилась за счет увеличения показателя накопленной амортизации. В 1 квартале 2019 года так же производилась модернизация основного средства на сумму 35 тыс.руб. Более подробно информация о составе основных средств по состоянию на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года раскрывается в таблицах № 14 и № 15.

Таблица № 14

Информация о классах основных средств по состоянию на 01.04.2019 года.

№ п/п	Класс основных средств/ Срок полезного использования	Валовая балансовая стоимость	Сумма накопленной амортизации	Балансовая стоимость с учетом амортизации	Норма амортизации
1	2	3	4	5	6
1.	Здания (сооружения) всего, в том числе:	2 387	477	1 910	0,4089
	- со сроком свыше 20 до 25 лет	2 387	477	1 910	0,4089
2.	Производственное оборудование всего, в том числе:	10 022	7 766	2 256	X
	- со сроком свыше 2 до 3 лет	3969	3 673	296	3,2058
	- со сроком свыше 3 до 5 лет	1912	1 912	0	2,1676
	- со сроком свыше 5 до 7 лет	1194	801	393	1,4426
	- со сроком свыше 7 до 10 лет	734	542	192	1,0399
	- со сроком свыше 10 до 15 лет	845	202	643	0,7345
	- со сроком свыше 15 до 20 лет	765	295	470	0,5001
	- со сроком свыше 20 до 25 лет	603	341	262	0,3998
3.	Автотранспортные средства всего, в том числе:	1 316	471	845	2,7027
	- со сроком свыше 3 до 5 лет	1316	471	845	2,7027
4.	Мебель и прочее всего, в том числе:	1 055	883	172	X
	- со сроком свыше 5 до 7 лет	1040	872	168	1,53
	- со сроком свыше 20 до 25 лет	15	11	4	0,3968
	ВСЕГО:	14 780	9 597	5 183	

Таблица № 15

Информация о классах основных средств по состоянию на 01.01.2019 года.

№ п/п	Класс основных средств/ Срок полезного использования	Валовая балансовая стоимость	Сумма накопленной амортизации	Балансовая стоимость с учетом амортизации	Норма амортизации
1	2	3	4	5	6
1.	Здания (сооружения) всего, в том числе:	2 387	446	1 941	0,4089
	- со сроком свыше 20 до 25 лет	2 387	446	1 941	0,4089
2.	Производственное оборудование всего, в том числе:	9 987	7 520	2 467	X
	- со сроком свыше 2 до 3 лет	3 934	3 529	405	3,2058
	- со сроком свыше 3 до 5 лет	1 912	1 894	18	2,1676

	- со сроком свыше 5 до 7 лет	1 194	767	427	1,4545
	- со сроком свыше 7 до 10 лет	734	531	203	1,0399
	- со сроком свыше 10 до 15 лет	845	182	663	0,7345
	- со сроком свыше 15 до 20 лет	765	283	482	0,5001
	- со сроком свыше 20 до 25 лет	603	334	269	0,3998
3.	Автотранспортные средства всего, в том числе:	1 316	426	890	2,7027
	- со сроком свыше 3 до 5 лет	1 316	426	890	2,7027
4.	Мебель и прочее всего, в том числе:	1 055	870	185	X
	- со сроком свыше 5 до 7 лет	1 040	859	181	1,5300
	- со сроком свыше 20 до 25 лет	15	11	4	0,3968
	ВСЕГО:	14 745	9 262	5 483	

В учетной политике Банка на 2019 год выбрана модель учета для всех объектов основных средств по первоначальной стоимости, за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Для всех классов основных средств Банком применяется линейный метод амортизации по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.04.2019 года. Убытки от обесценения основных средств на отчетную дату и на начало года отсутствовали на балансе Банка. Активы, классифицированные как предназначенные для продажи или включенные в выбывающую группу, не числились на балансе Банка на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года.

В 1 квартале 2019 года Банк не осуществлял приобретения основных средств в рамках сделок по объединению бизнесов.

На отчетную дату не включалось в отчет о финансовых результатах увеличение (уменьшение) стоимости от переоценки и в результате убытков от обесценения, отраженных или восстановленных в составе прочего совокупного дохода, в связи с отсутствием фактов обесценения в течение 1 квартала 2019 года.

Сумма начисленной амортизации за 1 квартал 2019 года составила 334,8 тыс. руб. Сумма амортизации за 1 квартал 2019 года в полном объеме признана в составе прибыли за отчетный период. Общая сумма амортизации по состоянию на 01.04.2019 года составила 9 597 тыс.руб.

На отчетную дату Банк учитывает ликвидационную стоимость основного средства в сумме 750 тыс.руб.

Расчетная величина затрат на демонтаж, перемещение или восстановление объектов основных средств не учитывалась при расчете амортизируемой величины объектов основных средств в связи с ее несущественностью.

Чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей балансовой стоимости основных средств филиала кредитной организации, расположенного на территории иностранного государства, в валюту представления отчетности, в 1 квартале 2019 году не возникали в связи с отсутствием филиала.

Ограничение прав собственности на основные средства на отчетную дату отсутствовало. В течение 1 квартала 2019 года основные средства в залог в качестве обеспечения не передавались.

В отчетном периоде Банк не понес затраты, признанные в составе балансовой стоимости объекта основных средств в ходе строительства, в связи с отсутствием последнего.

На отчетную дату на балансе Банка отсутствовали договорные обязательства по приобретению основных средств.

Банк не выплачивал в течение 1 квартала 2019 года компенсации третьим лицам в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка.

Валовая балансовая стоимость находящихся в эксплуатации полностью амортизированных основных средств по состоянию на отчетную дату составила 6 747 тыс.руб.

Основные средства, изъятые из эксплуатации и не классифицированные как предназначенные для продажи, отсутствовали на балансе Банка.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 06.12.2011г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» Банк разработал собственные стандарты «Основные средства»; «Нематериальные активы», «Запасы», «Аренда», «Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности». В 2019 году в бухгалтерском учете основных средств и нематериальных активов Банк руководствовался Положением ЦБ РФ № 448-П и разработанным на его основе собственным стандартом «Основные средства». При определении доходов и расходов, а также прочего совокупного дохода Банк руководствовался Отчетом о финансовых результатах, утвержденным Положением ЦБ РФ № 446-П, а также международными стандартами финансовой отчетности. Оценка справедливой стоимости основных средств осуществлялась в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Для последующей оценки основных средств банк выбрал модель учета применительно ко всем группам однородных средств по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации.

Объекты основных средств и нематериальные активы подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку. Амортизационные отчисления по основным средствам отражались в бухгалтерском учете отчетного периода, к которому они относятся, и начислялись независимо от результатов деятельности Банка в отчетном периоде. По состоянию на 01.04.2019 года при проверке числящихся на балансе основных средств не выявлено объектов с признаками обесценения, поэтому балансовая стоимость их не изменялась.

5.15. Информация о дате последней переоценки основных средств

Дата последней переоценки основных средств – январь 1998 года.

5.16. Сведения об оценщике, который проводил оценку, основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

В 1 квартале 2019г. Банком не осуществлялась оценка основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

5.17. Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не раскрывается Банком ввиду отсутствия на балансе на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года вышеуказанной недвижимости.

5.18. Информация об операциях аренды

В течение 1 квартала 2019 года Банк не заключал договоров финансовой аренды (лизинга).

В отношении договоров операционной аренды Банк раскрывает следующую информацию. На 01.04.2019 года у Банка отсутствуют договора аренды и субаренды без права досрочного прекращения. В качестве расходов в отчетном периоде признаны суммы платежей по аренде в размере 9 248,3 тыс.руб., в том числе платежи по субаренде в размере 5 592,3 тыс.руб. Все 14 договоров аренды, действующие в отчетном периоде, заключены по принципу определения арендной платы исходя из фактического срока аренды актива, в том числе 7 договоров с правом на продление договоров аренды. Права на приобретение арендованного актива в действующих договорах не предусмотрены. Ограничения в действующих договорах аренды (например, выплаты дивидендов, привлечение дополнительных заимствований) отсутствуют. Арендovanым имуществом являются помещения, занимаемые подразделениями Банка, и оборудование, используемое в банковской деятельности. Договорами аренды не предусмотрены минимальные арендные платежи, а также суммы условной арендной платы.

В отчетном периоде Банк не выступал в качестве арендодателя.

5.19. Информация по каждому классу нематериальных активов

По состоянию на 01.04.2019 года в составе нематериальных активов отсутствовал класс нематериальных активов, созданных кредитной организацией. Суммарный размер прочих нематериальных активов по итогам 1 квартала 2019 года составлял 2 029 тыс.руб., что ниже аналогичного показателя на начало года на 102 тыс.руб. или на 4,8%. Накопленная амортизация по нематериальным активам за отчетную дату составила 663 тыс.руб., для сравнения на начало года – 523 тыс.руб. Метод учета нематериальных активов, применяемый Банком для последующей оценки нематериальных активов, в соответствии с Учетной политикой Банка на 2019 год - по первоначальной стоимости. Все нематериальные активы имели определенный срок полезного использования. Банком применялся линейный метод амортизации в отношении нематериальных активов с определенным сроком полезного использования. Убытки от обесценения нематериальных активов отсутствовали на балансе Банка на 01.04.2019 года и на 01.01.2019 года.

За 1 квартал 2019 года в статье операционных расходов отчета о совокупном доходе учтена амортизация нематериальных активов в сумме 139,4 тыс.руб.

Приобретение нематериальных активов как отдельных активов за 3 месяца 2019 года осуществлено на общую сумму 37,5 тыс.руб. За счет государственных субсидий приобретение нематериальных активов в отчетном периоде не осуществлялось.

На балансе Банка на отчетную дату не числились нематериальные активы, права собственности в отношении которых ограничены или которые переданы в залог в качестве обеспечения обязательств.

В течение 1 квартала 2019 года не произошло существенных изменений в бухгалтерской оценке нематериальных активов, так как сроки полезного использования нематериальных активов и метод их амортизации по сравнению с началом года остались прежними.

Затраты на исследования и разработки Банком в течение 3 месяцев 2019 года отсутствовали.

Нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования отсутствовали на балансе Банка за отчетную дату.

Выбытие нематериальных активов в 1 квартале 2019 года не происходило.

На балансе банка не числятся полностью амортизированные нематериальные активы, находящиеся в эксплуатации.

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

Суммарный объем прочих активов Банка увеличился за 1 квартал 2019 года на 883 тыс.руб. или на 31,3% и составил 3 702 тыс.руб. Прочие активы Банка состоят на 100% из финансовых активов, на отчетную дату они включали (за минусом сформированного резерва по каждому виду актива);, расчеты с прочими кредиторами 2 791 тыс. руб., переоценка требований и обязательств по поставке денежных средств НКО НКЦ 8 тыс.руб., расчеты по социальному страхованию 32 тыс.руб., НДС уплаченный 1 тыс.руб., незавершенные расчеты по системам денежных переводов и по банковским картам 610 тыс.руб., расчеты по брокерским операциям с ценными бумагами 50 тыс. руб.

Нефинансовые прочие активы на отчетную дату на балансе Банка отсутствовали.

Дополнительно информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов раскрывается в таблице № 16.

Таблица № 16
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2019		01.04.2019		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Всего прочих активов, в том числе:	2 819	100,0	3 702	100,0	883	31,3
1.1.	в рублях	2 809	99,6	3 167	85,5	358	12,7
1.2.	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	10	0,4	535	14,5	525	5250,0

По срокам, оставшимся до погашения, прочие активы распределялись следующим образом:

Таблица № 17

тыс.руб.

Отчетная дата	Всего прочих активов	Сроки, оставшиеся до погашения							
		До востребования	До 20 дней	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 270 дней	До года	Свыше года
на 01.04.19г	3 702	1 017	716	218	495	543	69	644	0
удельный вес, %	100,0	27,5	19,3	5,9	13,4	14,6	1,9	17,4	0
на 01.01.19г	2 819	726	438		760	393	443	29	30
удельный вес, %	100,0	25,7	15,5		27,0	14,0	15,7	1,0	1,1

Долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, на балансе Банка на 01.04.2019 года отсутствовала.

5.21. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

5.21.1. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ

На отчетную дату средства Центрального Банка на балансе Банка отсутствовали.

5.21.2. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций на 01.04.2019 года составили 231 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя на 01.01.2019 г. на 203 тыс. руб. или на 46,8%. Состав средств на счетах кредитных организаций в 1 квартала 2019 года по сравнению с началом года существенно не изменился. Более подробно указанная информация раскрывается в нижеследующей таблице № 18:

Таблица № 18

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2019г.		01.04.2019 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Средства кредитных организаций всего, в том числе	434	100,0	231	100,0	-203	-46,8
1.1.	Средства по незавершенным переводам по платежным картам	354	81,6	172	74,5	-182	-51,4
1.2.	Привлеченные средства по сделкам РЕПО	0	0,0	0	0	0	0
1.3.	Средства на корреспондентских	80	18,4	59	25,5	-21	-26,3

	счетах кредитных организаций-корреспондентов						
--	--	--	--	--	--	--	--

Наиболее значительную долю (74,5%) в средствах кредитных организаций на 01.04.2019 г. составляли средства по незавершенным переводам по платежным картам. Привлеченные средства по сделкам РЕПО на отчетную дату отсутствовали.

5.22. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Остатки средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, на отчетную дату составили 679 360 тыс.руб., что на 106 763 тыс.руб. или 18,6% выше аналогичного показателя на начало года, что вызвано увеличением денежных средств юридических лиц и индивидуальных предпринимателей на расчетных и текущих счетах (на сумму 141 045 тыс.руб. или на 29,8%). Более подробно структура в разрезе видов привлечения и динамика остатков средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены в таблице № 19.

Таблица № 19
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2019г.		01.04.2019 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Средства на расчетных и текущих счетах	498 996	87,1	632 778	93,1	133 782	26,8
1.1	Средства на расчетных счетах юридических лиц и ИП	473 731	82,7	614 776	90,5	141 045	29,8
1.2	Средства на текущих счетах физических лиц	25 265	4,4	18 002	2,6	-7 263	-28,7
2.	Срочные депозиты физ. лиц	48 045	8,4	45 317	4,5	-2 728	-5,7
3.	Срочные депозиты юр. лиц	25 540	4,5	0	0,0	-25 540	-100,0
4.	Расчеты по ценным бумагам	16	0,0	10	0,0	-6	-37,5
5.	Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	0	0,0	1 255	0,0	1 255	-
	Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	572 597	100,0	679 360	100,0	106 763	18,6

Обязательств по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг на балансе Банка на 01.01.2019г. и на 01.04.2019г. не числилось.

Традиционно клиентами Банка являлись предприятия и организации, относящиеся к частному сектору экономики и распределяющиеся по следующим отраслям: торговля, сфера услуг, строительство, транспорт и другие. Наиболее значительную долю в структуре средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, занимали предприятия торговли, на 01.04.2019г. их доля составила 63,8%, для сравнения на 01.01.2019г. – 60,6%. Структура и динамика распределения средств на счетах клиентов – юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности приведена в нижеследующей таблице № 20.

Таблица № 20
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2019 г.		01.04.2019 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Торговля	286 877	60,6	392 095	63,8	105 218	36,7
2.	Сфера услуг	77 629	16,4	64 233	10,5	-13 396	-17,3
3	Транспорт	13 838	2,9	8 667	1,4	-5 171	37,4
4	Строительство	50 437	10,6	31 807	5,2	-18 630	-36,9
5	Обрабатывающая промышленность	41 041	8,7	61 132	9,9	20 091	49,0
6	Добывающая промышленность	45	0,0	99	0,0	54	120,0
7	Сельское хозяйство	3 864	0,8	56 743	9,2	52 879	1 368,5
8	Всего на расчетных счетах ИП и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	473 731	100,0	614 776	100,0	141 045	29,8

5.23. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

В 1 квартале 2019 года Банк не получал государственных субсидий и другой государственной помощи.

5.24. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 01.04.2019г. на балансе Банка отсутствовали финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток при первоначальном признании либо впоследствии, если для управления кредитным риском финансового обязательства используется кредитный ПФИ, оцениваемый по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также обязательства, удовлетворяющие определению обязательств, предназначенных для торговли, в соответствии с приложением А к МСФО (IFRS) 9.

5.25. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг и финансовых обязательств, классифицируемых как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию за отчетную дату, также как и на начало 2019 года выпущенные долговые ценные бумаги отсутствовали на балансе Банка.

Выпущенные финансовые инструменты, содержащие долговой и долевого компонент и имеющие встроенные ПФИ, стоимость которых взаимосвязана, а также финансовые обязательства, классифицируемые как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в соответствии с пунктом 4.2.2 МСФО (IFRS) 9, эффект от изменений кредитного риска по которому отражается в составе прочего совокупного дохода Банка или изменение справедливой стоимости которых, включая эффект от изменений кредитного риска, отражается в составе прибыли или убытка, отсутствовали на балансе Банка в отчетном периоде.

5.26. Информация об объеме вложений в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости

По состоянию на 01.04.2019 на балансе Банка отсутствуют вложения в финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости.

5.27. Информация об условиях выпуска ценных бумаг, договоров по привлечению денежных средств (облигации, еврооблигации кредитных организаций, депозитарные расписки, депозиты, займы, межбанковские кредиты), содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией

Информация по данному пункту отсутствует, так как Банк не выпускал собственных ценных бумаг, и не заключал договора по привлечению денежных средств, содержащих условие (условия) по досрочному исполнению кредитной организацией обязательств по возврату денежных средств (драгоценных металлов), выкупу ценных бумаг по обращению кредитора (инвестора) при наступлении условий, не связанных с исполнением третьими лицами обязательств перед кредитной организацией.

5.28. Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств в разрезе видов обязательств

Прочие обязательства на отчетную дату составили 11 775 тыс.руб., что на 283 тыс.руб. или на 2,3% ниже аналогичного показателя на начало года. Доля прочих обязательств в суммарном объеме обязательств банка по-прежнему не существенна и составляет 1,7%, для сравнения на 01.01.2019 г. – 2,0%. Нефинансовые прочие обязательства на балансе Банка на отчетную дату отсутствуют.

Кредиторская задолженность клиентов по операциям с ценными бумагами, по сделкам с иностранной валютой, а также просроченная задолженность по расчетам с персоналом в составе прочих обязательств на отчетную дату на балансе Банка отсутствовала.

Детализированная информация о прочих финансовых обязательствах в разрезе видов валют приводится в нижеследующей таблице № 21.

Таблица № 21
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статей	01.01.2019		01.04.2019		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Средства в расчетах	1 022	8,5	671	5,7	-351	-34,3
	в т.ч. в иностранной валюте (руб. эквивалент)	747	6,2	0	0,0	-747	-100,0
2.	Текущая кредиторская задолженность	802	6,7	41	0,3	-761	-94,9
	в т.ч. в иностранной валюте (руб. эквивалент)	13	0,1	0	0,0	-13	-100,0
3.	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и расчеты по социальному страхованию	8 458	70,1	10 406	88,4	1 948	23,0
4.	Обязательства по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	685	5,7	657	5,6	-28	-4,1
5.	Обязательства по уплате процентов по депозитам, векселям и сделкам РЕПО.	1 091	9,0	0	0,0	-1 091	-100,0
	в т.ч. в иностранной валюте (руб. эквивалент)	25	0,2	0	0,0	-25	-100,0
	Итого прочих обязательств:	12 058	100,0	11 775	100,0	-283	-2,3

В разрезе сроков, оставшихся до погашения, прочие обязательства по состоянию на 01.04.2019 года распределяются следующим образом:

Таблица № 22
тыс. руб.

Виды обязательств	Всего	до востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	от 181 дня до 270 дней	от 271 дня до 1 года	свыше 1 года
Средства в расчетах	671	523	13	18	49	32	36	
Текущая кредиторская задолженность	41		41					

Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и расчеты по социальному страхованию	10 406	10 406						
Обязательства по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	657		219	438				
Итого:	11 775	10 929	273	456	49	32	36	0
Уд. вес в полном объеме, %	100,0	92,8	2,3	3,9	0,4	0,3	0,3	0

5.29. Информация о резервах – оценочных обязательствах на начало и на конец отчетного периода

Оценочные обязательства и условные активы отсутствовали на балансе Банка на начало и на конец отчетного периода.

Условные обязательства некредитного характера отсутствовали на балансе Банка на начало и на конец отчетного периода.

В отношении условных обязательств Банк раскрывает только информацию об условных обязательствах кредитного характера.

Сумма оценочного резерва в целях раскрытия информации по статье 22 «Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерями операциям с резидентами оффшорных зон» по форме 0409806 по состоянию на 01.04.2019г. составила 4 414 тыс.руб. , что на 3 127 тыс.руб. или в 3,4 раза выше данных на начало 2019 года. Сумма оценочного обязательства на отчетную дату составила 45 619 тыс.руб., для сравнения на начало 2019 года - 28 651 тыс.руб.

Таблица № 23
тыс. руб.

№ п/п	Вид условного обязательства кредитного характера	Сумма оценочного обязательства		Сумма оценочного резерва	
		на 01.01.2019	на 01.04.2019	на 01.01.2019	на 01.04.2019
1.	Гарантии всего, в том числе:	20 000	0	200	0
1.1.	- II категория качества	20 000	0	200	0
2.	Неиспользованные лимиты всего, в том числе:	8 651	45 619	1 087	4 414
2.1.	- II категория качества	8 651	45 619	1 087	4 414

За 1 квартал 2019 года сумма восстановления резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера составила 19 288 тыс.руб., за тот же период - создание резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера составило 22 415 тыс.руб.

5.30. Информация об основной сумме долга, о процентах (дисконтах), начисленных на конец отчетного периода, размере просроченной задолженности, реструктуризации долга в отношении не исполненных кредитной организацией обязательств, включая выпущенные кредитной организацией векселя и условия их погашения

По состоянию на отчетную дату у Банка отсутствовали неисполненные обязательства, реструктуризация долгов в отношении неисполненных Банком обязательств в течение 1 квартала 2019 года не осуществлялась.

В течение 3 месяцев 2019 года Банк не осуществлял возмещение ущерба, возникшего в связи с неисполнением обязательств, или пересмотром условий предоставления кредитов. Факты иных нарушений обязательств, позволяющих кредитору требовать досрочного возврата средств, в 1 квартале 2019 года отсутствовали.

5.31. Информация о величине и изменении величины уставного капитала кредитной организации

Уставный капитал Банка на 01.04.2019 года составлял 90 млн.руб., за 1 квартал 2019 года величина уставного капитала Банка не изменилась. Предельное количество объявленных акций Банка составляет 4 750 000 штук, в том числе обыкновенных именных акций – 3 750 000 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая и 1 000 000 штук номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Уставный капитал Банка сформирован из 737 500 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая и 162 500 штук привилегированных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая. Форма выпуска – бездокументарная.

Последний зарегистрированный дополнительный выпуск акций – восьмой, размещено и оплачено 250 000 штук обыкновенных именных бездокументарных акций.

Сведения о номинальной стоимости акций каждой категории (типа), о количестве акций каждой категории (типа) приведены в нижеследующей таблице № 24:

Таблица № 24

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип (для привилегированных)	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102574В	13.04.1994	Обыкновенные	-	100
10102574В	17.06.1996	Обыкновенные	-	100
10202574В	17.06.1996	Привилегированные	С определенным размером дивиденда именные	100
10102574В	13.11.1997	Обыкновенные	-	100
10202574В	13.11.1997	Привилегированные	С определенным размером	100

			дивиденда именные	
10102574В	27.09.1999	Обыкновенные	-	100
10202574В	27.09.1999	Привилегированные	С определенным размером дивиденда именные	100
10102574В	13.07.2000	Обыкновенные	-	100

Информация о правах и ограничениях по каждой категории (типу) акций следующая:

Таблица № 25

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам
1	2
10102574В	<p>1. Участвовать в Общем собрании акционеров. Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру - ее владельцу право на один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров.</p> <p>2. Получать дивиденды.</p> <p>3. Отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров.</p> <p>4. Получать часть имущества банка при его ликвидации.</p> <p>5. Другие права, предусмотренные действующим законодательством и настоящим Уставом.</p>
10202574В	<p>Акционеры владельцы привилегированных акций с определенным размером дивиденда имеют право голоса на Общем собрании акционеров:</p> <ul style="list-style-type: none"> - при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка; - при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам-владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций; - по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором не независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Данное право прекращается с момента первой выплаты дивидендов в полном размере по

	<p>указанным акциям. Акционеры- владельцы привилегированных именных акций имеют право на получение фиксированных дивидендов в размере 20% годовых от номинальной стоимости акции и ликвидационную стоимость в размере 100% номинальной стоимости акции.</p> <p>Акционеры-владельцы привилегированных именных акций Банка имеют и другие права, предусмотренные действующим законодательством и Уставом банка.</p>
--	---

Информация о количестве 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-эмитента, о количестве акций, принадлежащих банку, на 01.04.2019 г. отсутствует.

В списочном составе акционеров Банка в течение 1 квартала 2019 года изменений не произошло, данные об акционерах Банка по состоянию на 01.04.2019 года приведены в таблице № 26.

Таблица № 26

Список акционеров Банка по состоянию на 01.04.2019 года

№ п/п	Реквизиты владельца	Ценная бумага	Цена, тыс. руб.	Доля в категории	Доля в уставном капитале
1	Альмухаметов Надир Равильевич	Привилегированная	4 950,0	30,46%	5,50%
2	Козлов Александр Михайлович	Обыкновенная	7 375,0	10.00%	8.19%
		Привилегированная	1 625,0	10.00%	1.81%
		Итого:	9 000,0		10.00%
3	Тимаков Андрей Михайлович	Обыкновенная	9 000,0	12.20%	10.00%
4	Тюриков Евгений Александрович	Обыкновенная	9 000,0	12.20%	10.00%
5	Кирюхина Анна Александровна	Обыкновенная	8 815,1	11.95%	9.79%
		Привилегированная	184,9	1.14%	0.21%
		Итого:	9 000,0		10.00%
6	Самаркин Юрий Анатольевич	Обыкновенная	9 000,0	12.20%	10.00%
7	Латышев Дмитрий Валентинович	Обыкновенная	3 018,7	4.09%	3.35%
		Привилегированная	5 981,3	36.81%	6.65%
		Итого:	9 000,0		10.00%
8	Коронатов Сергей Михайлович	Обыкновенная	9 000,0	12.20%	10.00%
9	Ляхов Алексей Владимирович	Обыкновенная	9 000,0	12.20%	10.00%

№ п/п	Реквизиты владельца	Ценная бумага	Цена, тыс. руб.	Доля в категории	Доля в уставном капитале
10	Петров Александр Михайлович	Обыкновенная	4 500,0	6.10%	5.00%
11	Соколов Александр Алексеевич	Обыкновенная	5 041,2	6.84%	5.60%
		Привилегированная	3 508,8	21,59%	3,90%
		Итого:	8 550,0		9,50%

По состоянию на начало и на конец отчетного периода акции Банка не принадлежали Банку, в течение 1 квартала 2019 года право собственности на собственные акции Банка к Банку не переходило.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам 1 квартала 2019 года по данным формы 0409807 Банк заработал прибыль в размере 9 289 тыс.руб., для сравнения за 1 квартал 2018 год Банк получил убыток в сумме 36 131 тыс.руб. Основной причиной прибыльной деятельности Банка явились чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме – 22 341 тыс.руб., для сравнения в 1 квартале 2018 года – чистые расходы по аналогичной статье составили 11 843 тыс.руб. Все финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию за отчетную дату были классифицированы по усмотрению Банка в данную категорию при первоначальном признании и были предназначены для торговли.

Чистые доходы (расходы) за 1 квартал 2019 года от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, от операций с ценными бумагами, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости, от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения, отсутствовали в составе чистых доходов (расходов) Банка, так как Банк не осуществлял сделок с данными видами активов.

В течение 3-х месяцев 2019 года Банк не получил чистой прибыли (убытка) от инвестиций в долевые инструменты, которые по усмотрению кредитной организации классифицированы как оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 5.7.5 МСФО (IFRS) 9, а также от финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход в соответствии с пунктом 4.1.2(a) МСФО (IFRS) 9, в связи с отсутствием вложений в данные активы в 1 квартале 2019 года.

В составе прибыли в отчетном периоде отсутствовали:

- убытки от обесценения;
- суммы восстановленных убытков от обесценения;
- суммы убытков от обесценения по переоцененным активам;

- суммы восстановленных убытков от обесценения по переоцененным активам.

Сумма курсовых разниц (от переоценки иностранной валюты), признанная в составе финансового результата за 1 квартал 2019 год составила -7 572 тыс.руб., для сравнения данный показатель за 1 квартал 2018 года равнялся 269 тыс.руб. Данные изменения обусловлены динамикой курсов доллара США и евро к российскому рублю в 2018-2019 г.г.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу приведена в таблице № 27:

Таблица № 27
тыс. руб.

№ п/п	Налоги	01.04.2018 г.		01.04.2019 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1	Налог на прибыль с доходов по государственным ценным бумагам	862	37,4	647	41,3	-215	-24,9
2	Налог на имущество	5	0,2	0	0,0	-5	-100,0
5	НДС уплаченный	1 436	0,6	919	58,6	-517	-36,0
6	Расходы на квотирование рабочих мест	0	0,0	1	0,1	1	-
9	Всего начисленные (уплаченные) налоги	2 303	100,0	1 567	100,0	-736	-32,0
10	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0,0	0	0,0	0	-
ИТОГО возмещение (расход) по налогам в соответствии с формой 0409807		2 303	100,0	1 567	100,0	-736	-32,0

Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результаты умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога – по итогам за 1 квартал 2019 года у Банка бухгалтерская прибыль составила 9 289 тыс.руб., налог на прибыль с доходов по государственным ценным бумагам – 647 тыс.руб.

Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов, отсутствует в связи с тем, что новые налоги в отчетном периоде не вводились, изменение ставок налога не осуществлялось, за исключением повышения ставки по НДС с 18% до 20%.

Сумма отложенного налогового актива по перенесенным на будущее убыткам, не использованным для уменьшения налогов на прибыль, не признанная в бухгалтерском учете, на 01.04.2019г. составила 8 587 тыс.руб., дата окончания срока переноса убытка – 31.12.2025г.

За 1 квартал 2019 года суммы вознаграждений работникам (заработная плата, компенсации при увольнении за неиспользованный отпуск, отчисления во внебюджетные фонды) с учетом корректировок обязательств по оплате вознаграждений работникам за отчетный период составили 35 595,8 тыс. руб., что на 1 218,6 тыс. руб. или на 3,3% ниже аналогичного показателя за 1 квартал 2018 года. Сокращение данного показателя обусловлено сокращения штатной численности сотрудников в связи с закрытием внутренних структурных подразделений и изменением структуры штатного состава.

Затраты на исследования и разработки в течение 1 квартала 2019г. Банком не производились.

Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также сторнирование таких списаний в отчетном и предшествующем отчетном периодах не осуществлялось.

Реструктуризацию деятельности и восстановления резервов по затратам на реструктуризацию в 1 квартале 2019г. Банк не производил.

В течение первых 3 месяцев 2019 года доходы и расходы по выбытию основных средств по результатам реализации и списания последних отсутствовали.

В течение 1 квартала 2019 г. отсутствовали следующие события:

- выбытие инвестиций;
- прекращение деятельности.

Доходы и расходы по итогам 3 месяцев 2019г. по результатам урегулирования судебных разбирательств на балансе Банка отсутствовали.

Данные о суммах восстановления резервов по активам Банка по состоянию на отчетную дату представлены в таблице № 28.

Таблица № 28
тыс. руб.

№ п/п	Вид актива	Сумма восстановленных резервов	Уд.вес, %
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и требования по получению процентных доходов	23 078	24,0
2.	Средства, размещенные на корреспондентских счетах и начисленные проценты по ним	32 643	33,9
3.	Условные обязательства кредитного характера	19 288	20,0
4.	Прочие активы	1 779	1,8
5.	Доходы от корректировки резерва до оценочного резерва (МСФО 9)	19 505	20,3
ИТОГО суммы восстановленных резервов		96 293	100,0

Информацию о финансовых результатах от прекращенной деятельности и выбытия долгосрочных активов (выбывающих групп), а также корректировки информации о прекращенной деятельности в отношении предыдущих отчетных периодов Банк не раскрывает за отчетный период в связи с отсутствием данных событий в 1 квартале 2019 года.

7. Сопроводительная информация к статьям отчета об изменениях в капитале

Общий совокупный доход Банка за отчетный период принимает отрицательное значение (- 18 457 тыс.руб.) в связи с убыточной деятельностью Банка.

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

Балансовая стоимость инструментов капитала на начало отчетного года – 517 909 тыс.руб., данные за отчетный период 508 741 тыс.руб.

Банк раскрывает информацию о произошедших в отчетном периоде изменениях – убыток 18 457 тыс.руб. (убыток по итогам 2018 года), других изменений (прочего совокупного дохода, операций с акционерами) не происходило, кроме прибыли за 1 квартал 2019 года в сумме 9 289 тыс.руб.

Сумму дивидендов, признанных в качестве выплат в пользу акционеров в течение отчетного периода, а также сумму дивидендов в расчете на акцию Банк не раскрывает, так как в 2019 году дивиденды не выплачивались.

8. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

В результате сверки сумм, содержащихся в статьях отчета о движении денежных средств, с аналогичными статьями в бухгалтерском балансе в отношении денежных средств и их эквивалентов Банк раскрывает следующее: по статье чистый прирост/снижение по прочим активам Банк включает остаток денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях, по которым существует риск несения потерь сумму в размере 1 136 тыс.руб., соответственно из статьи денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода данная сумма исключается.

Банк не раскрывает информацию о существенных финансовых операциях, не требующих использования денежных средств, в связи с отсутствием данных сделок в отчетном периоде.

Чистые денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности, за отчетный период составили 56 тыс.руб.

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

В 2019 году Банк, ориентируясь на свои стратегические цели и задачи, проводил целенаправленную работу по совершенствованию механизмов и процедур управления рисками и капиталом. При реализации мероприятий по совершенствованию внутренних процедур оценки достаточности капитала и управления рисками Банк руководствовался требованиями и

рекомендациями Банка России, Базельского комитета по банковскому надзору и лучшими российскими и зарубежными практиками.

Целью организации управления рисками и достаточностью капитала является поддержание приемлемого уровня риска и собственных средств Банка для покрытия существенных рисков, в том числе с целью обеспечения эффективного функционирования Банка и выполнения регулятивных требований Банка России. Во внутренних документах Банка, регулирующих порядок оценки и управления рисками в Банке, нормативно закреплены инструменты и способы, используемые для управления рисками.

В рамках управления рисками и капиталом Банк осуществляет следующие процедуры:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроля за их объемами;
- оценка достаточности капитала, имеющегося в распоряжении Банка для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков (далее - стресс-тестирование),
- планирование ориентиров развития бизнеса, предусмотренных утвержденной Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.

Стратегия управления рисками и капиталом, основываясь на принципах разумной осторожности, реалистичности и достаточной прогнозируемости, направлена на обеспечение развития Банка и достижение целей, определяемых его акционерами и органами управления, при условии защиты интересов кредиторов и вкладчиков.

Деятельность Банка по управлению рисками осуществляется на постоянной основе и охватывает следующие виды рисков:

- Кредитный риск – возможность возникновения у Банка финансовых потерь (отрицательного изменения стоимости его активов), связанная с неспособностью и (или) нежеланием контрагента (стороны по сделке) своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства перед Банком по поставке денежных средств или иных активов, в том числе обязательства перед владельцами выпущенных от его имени ценных бумаг по осуществлению прав, закрепленных соответствующими ценными бумагами, или обязательства, надлежащее исполнение которых обеспечивается принятыми на себя Банком обязательствами.
- Риск ликвидности – риск потерь в результате несбалансированности активов и пассивов по срокам и/или валюте, в условиях:
 - отсутствия возможности и/или благоприятных рыночных условий привлечения денежных средств (риск ликвидности фондирования);

- отсутствия возможности и/или благоприятных рыночных условий обращения активов в денежные средства на различных сегментах финансового рынка без несения несоразмерных потерь (риск рыночной ликвидности),

что выражается в неспособности обеспечить своевременное и полное выполнение обязательств и плановое развитие.

- Операционный риск – риск потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и/или требованиям законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие некомпетентности, непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), недостаточности функциональных возможностей (характеристик) применяемых в Банке информационных, технологических и других систем и (или) сбоев (нарушений функционирования) таких систем, а также в результате воздействия внешних событий.

- Риск концентрации – риск потерь в связи с подверженностью Банка крупным рискам по определенным факторам риска и направлениям деятельности (на уровне отраслей, финансовых инструментов, банковских продуктов, групп контрагентов, срочности и т.д.).

- Рыночный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения конъюнктуры финансовых рынков. Рыночный риск включает фондовый, валютный, процентный и товарный риски:

- Валютный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют.
- Процентный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам Банка.
- Фондовый риск – риск потерь Банка в результате неблагоприятного изменения рыночных цен фондовых инструментов.
- Товарный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения рыночных цен на товары и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен на товары.

- Репутационный риск – риск потерь в результате формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом.

- Правовой риск – риск потерь вследствие несоблюдения требований законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации и заключенных договоров, правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности

Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

- Регуляторный риск (комплаенс-риск) – риск возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов кредитной организации, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для кредитной организации), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Система управления банковскими рисками представляет собой целенаправленный процесс, проходящий последовательно следующие этапы:

- идентификация рисков, присущих деятельности Банка;
- анализ и оценка уровней принятых рисков;
- агрегирование количественных оценок существенных для Банка видов рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;
- контроль и мониторинг по каждому виду риска и по совокупному объему риска, принятому Банком;
- минимизация рисков;
- анализ функционирования системы управления рисками с целью ее своевременной корректировки в зависимости от текущей ситуации;
- разработка комплекса действий на случай реализации рисков;

После определения стратегии управления рисками на основании конкретных процедур проводится анализ и идентификация всех рисков, связанных с деятельностью Банка:

- выявление спектра рисков для каждой операции;
- агрегирование рисков по отдельным банковским продуктам, отраслям, регионам, контрагентам;

Цель идентификации рисков – создание классификации рисков и их дальнейшая оценка.

Управление финансово-экономического планирования и экономического анализа оказывает методологическую и консультационную помощь подразделениям Банка по идентификации рисков, включая новые риски, появляющиеся в деятельности Банка, в том числе в связи с началом осуществления новых видов операций, выходом на новые рынки. Подразделения Банка проводят идентификацию рисков на регулярной основе. Идентификация рисков заключается в выявлении риска, определении причин и предпосылок его возникновения. Все материально значащие риски, которые могут негативным образом воздействовать на достижение Банком своих целей при осуществлении банковской деятельности, признаются существенными и проводится их оценка.

Для идентификации и оценки рисков в Банке применяется сочетание различных методов, включая:

- сценарный анализ – разработка различных экономических сценариев и оценка их предположительного влияния на текущее финансовое положение Банка. Сценарии могут быть

гипотетическими (с преувеличенными исходными данными) и историческими (основанными на наихудших реальных условиях, в которых Банку приходилось работать ранее);

- экспертный (проведение анкетирования членов Совета директоров, Правления, банковских комитетов);
- аналитический (проведение финансового анализа бизнес-процессов, осуществляемых Банком);
- статистический (сбор и систематизация информации о случаях реализации рисков в Банке, ведение баз данных по рискам);
- математический (использование различных экономических показателей и коэффициентов);
- методы аналогий (использование доступной информации по идентификации и оценке рисков в других кредитных организациях и в банковском секторе в целом)

В целях идентификации рисков используется следующая информация:

- информация о внутренних бизнес-процессах Банка;
- информация о состоянии рынка, которому присущ данный риск;
- действующее законодательство;
- данные о понесенных убытках;
- информация, полученная по итогам внутренних и внешних проверок деятельности Банка;
- информация о реализовавшихся рисках.

Банк оценивает риски, которым подвержена его деятельность, в количественном и (или) в качественном выражении.

Риски, методология расчета которых определена в нормативных документах Банка России и которые участвуют в расчете норматива достаточности капитала согласно Инструкций Банка России от 28.06.2017 № 180-И и от 06.12.2017г. № 183-И, оцениваются количественно – это кредитный, рыночный и операционный риски. Для оценки кредитного риска также используются значения обязательных нормативов, ограничивающих проведение операций по размещению денежных средств. Для оценки риска потери ликвидности используются значения обязательных нормативов, устанавливающих требования по ликвидности. Операционный риск, риск концентрации, репутационный, правовой и регуляторный риски оцениваются на основании внутренних методик Банка. Оценка рисков производится непрерывно.

Эффективное планирование и управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне является неотъемлемым элементом политики Банка по управлению рисками. Банк придерживается принципа непрерывности и последовательности применения процедур управления капиталом.

Планирование собственного капитала осуществляется в контексте планов реализации Стратегии развития Банка. Планированию капитала предшествуют разработки по определению

темпов роста активных операций Банка и их структуре. На следующем этапе определяются необходимые источники финансирования активных операций, прогнозируются размер и источники привлеченных средств, оценивается состав активов по степени риска, исходя из Стратегии развития Банка. Эти данные являются необходимой исходной базой для составления плана доходов Банка с учетом различных сценариев движения процентных ставок и прогнозируемого уровня непроцентных доходов и затрат. На основе прогноза распределения прибыли Банка определяется вероятный размер внутренне генерируемого капитала.

Определение текущей потребности в капитале осуществляется на основе агрегированной оценки возможных потерь от реализации всех значимых для Банка рисков. В Банке разработаны соответствующие методы определения размера капитала для покрытия потерь от реализации различных рисков, а также метод определения совокупного объема необходимого Банку капитала. Таким образом, достаточность капитала оценивается в отношении всего спектра рисков.

Подразделениями Банка, деятельность которых связана с принятием рисков и определением текущей потребности в капитале, являются следующие:

- Кредитное управление;
- Управление активных и пассивных операций;
- Управление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- Операционное управление;
- внутренние структурные подразделения (Дополнительные офисы, Кредитно-кассовый офис, операционные кассы вне кассового узла).

Функции, связанные с управлением рисками и капиталом, распределены между органами управления, банковскими комитетами и структурными подразделениями Банка следующим образом:

№ п/п	Наименование органа управления, комитета, подразделения	Функции, связанные с управлением рисками и капиталом
1.	Совет директоров	<ul style="list-style-type: none"> • утверждает Стратегию развития Банка, Стратегию управления рисками и капиталом, внутрибанковские нормативные документы, определяющие внутренние процедуры управления рисками и капиталом; • осуществляет общий контроль реализации Правлением и структурными подразделениями Банка принятой Стратегии развития, Стратегии управления рисками и капиталом. Рассматривает отчеты о выполнении Стратегии развития Банка и Стратегии управления рисками и капиталом (отчеты представляются Правлением не реже 1 раза в год); • не реже 1 раза в год утверждает целевой уровень капитала для покрытия рисков, целевую структуру значимых рисков, целевые (максимальные) уровни

		<p>значимых рисков (строгие и индикативные (сигнальные) значения лимитов), установление которых отнесено к компетенции Совета директоров;</p> <ul style="list-style-type: none"> • рассматривает информацию о банковских рисках (информация представляется Службой внутреннего аудита ежемесячно); • рассматривает информацию о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (информация представляется Управлением финансового планирования и экономического анализа ежеквартально); • рассматривал в 1 полугодии 2018 года протоколы заседаний Комитета по мониторингу рисков по вопросам минимизации рисков, возникающих у Банка при обслуживании клиентов (информация представляется начальником Службы финансового мониторинга (ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма) ежеквартально); • рассматривает акты внутренних проверок по вопросам соблюдения процедур управления рисками, в том числе в рамках выполнения внутренних процедур оценки рисков и достаточности капитала, полноты применения и эффективности методологии оценки рисков (акты проверок представляются Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля по итогам проведенных плановых и внеплановых проверок); • рассматривает результаты стресс-тестирования финансового состояния Банка, контролирует реализацию мер, необходимых в целях минимизации (исключения) вероятных угроз, способных повлечь за собой ухудшение финансового положения Банка, в случае, если такие меры были выработаны Правлением совместно с Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами (заключения о результатах стресс-тестирования по кредитному риску, рыночному риску и риску концентрации представляются Управлением финансового планирования и экономического анализа не реже 1 раз в год, а по риску ликвидности – 2 раза в год); • рассматривает результаты самооценки управления рисками (результаты самооценки представляются Службой внутреннего аудита не реже 1 раза в год); • рассматривает отчеты о деятельности подразделений, осуществляющих внутренний контроль: <ul style="list-style-type: none"> – контролера профессионального участника рынка ценных бумаг (представляются ежеквартально); – Службы финансового мониторинга (представляются 2 раза в год); – Службы внутреннего аудита (представляются 2 раза в год); – Службы внутреннего контроля (представляются ежегодно);
--	--	--

		<ul style="list-style-type: none"> • принимает решения о предоставлении и реструктуризации кредитов юридических и физических лиц, о приобретении прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, а также о предоставлении банковских гарантий в случае, если сумма указанных кредитов, прав требования, гарантий составляет 50 млн. рублей и более либо эквивалентную сумму в иностранной валюте по курсу Банка России, установленному на дату принятия соответствующего решения. Утверждает оценку качества ссудной и приравненной к ней задолженности, а также условных обязательств кредитного характера, произведенную Кредитным управлением на момент выдачи, реструктуризации кредита, предоставления гарантий (включая категорию качества и ставку резерва на возможные потери); • рассматривает акты инспекционных проверок Банка России; • рассматривает аудиторские заключения
2.	Председатель Правления	<ul style="list-style-type: none"> • создает организационную структуру Банка, соответствующую основным принципам управления рисками и исключающую возможность возникновения конфликта интересов; • осуществляет общее руководство деятельностью Банка с учетом необходимости соблюдения внутренних процедур оценки банковских рисков и достаточности капитала; • осуществляет контроль соответствия принимаемых решений, проводимых операций и сделок целям, определенным Стратегией развития Банка и Стратегией управления рисками и капиталом; • рассматривает информацию о соблюдении Банком обязательных нормативов и величине собственных средств (капитала) (информация представляется Управлением бухгалтерского учета и отчетности в виде расчетов ежедневно); • рассматривает информацию о случаях значительного (более чем на 20%) изменения значений отдельных показателей деятельности Банка по сравнению с их значениями за предыдущий операционный день (информация представляется Отделом отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности в виде служебных записок); • рассматривает акты внутренних проверок по вопросам соблюдения процедур управления рисками, в том числе в рамках выполнения внутренних процедур оценки рисков и достаточности капитала, полноты применения и эффективности методологии оценки рисков (акты проверок представляются Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля по итогам проведенных плановых и внеплановых проверок); • рассматривает акты инспекционных проверок Банка России; • рассматривает аудиторские заключения

3.	Правление	<ul style="list-style-type: none"> • разрабатывает и утверждает Планы реализации Стратегии развития Банка; • осуществляет текущий контроль за реализацией Стратегии развития, Стратегии управления рисками и капиталом, не реже 1 раза в год представляет на рассмотрение Совета директоров отчет о выполнении Стратегии развития Банка и Стратегии управления рисками и капиталом; • утверждает целевые (максимальные) уровни показателей риска концентрации (строгие и индикативные (сигнальные) значения лимитов), установление которых отнесено к компетенции Правления; • рассматривает информацию о соблюдении Банком обязательных нормативов и величине собственных средств (капитала) (информация представляется Управлением бухгалтерского учета и отчетности ежедневно); • рассматривает информацию о динамике обязательных нормативов и капитала (информация представляется Управлением финансового планирования и экономического анализа ежемесячно); • рассматривает информацию о банковских рисках (информация представляется ежемесячно): <ul style="list-style-type: none"> – Управлением финансового планирования и экономического анализа – по кредитному риску, риску потери ликвидности, операционному риску, рыночному риску (включая валютный, процентный и фондовый), риску концентрации, правовому риску; – Юридическим управлением – по риску потери деловой репутации • рассматривает информацию о регуляторном риске (информация представляется Службой внутреннего контроля ежеквартально); • рассматривает результаты стресс-тестирования финансового состояния Банка (заключения о результатах стресс-тестирования представляются Управлением финансового планирования и экономического анализа по кредитному риску, рыночному риску и риску концентрации не реже 1 раз в год, а по риску ликвидности – 2 раза в год) и в случае выявления отрицательных тенденций совместно с Кредитным комитетом и Комитетом по управлению активами и пассивами разрабатывает меры по минимизации (исключению) вероятных угроз, способных повлечь за собой ухудшение финансового положения Банка
4.	Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП)	<ul style="list-style-type: none"> • проводит реализацию мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка в области управления активами и пассивами Банка с учетом текущей экономической ситуации на денежных, валютных рынках и рынках капитала; • определяет процедуры внедрения новых финансовых продуктов; • определяет структуру ликвидных активов Банка (с разбиением их по срокам вложений и по уровню доходности), устанавливает лимиты на отдельные виды активных операций с учетом требований по структурной и нормативной

		<p>ликвидности, а также требуемого уровня принимаемых рисков и доходности;</p> <ul style="list-style-type: none"> • принимает решения, направленные на обеспечение и регулирование текущей и долгосрочной ликвидности Банка в рублях и иностранной валюте; • рассматривает информацию о краткосрочном прогнозе ликвидности, (информация представляется Управлением активных и пассивных операций в форме устного сообщения не реже 2 раз в месяц); • рассматривает информацию об избытке/дефиците ликвидности (разрыве ликвидности по срокам) и информацию о динамике обязательных нормативов ликвидности (информация представляется Отделом отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности ежемесячно); • контролирует соблюдение предельно допустимых значений дефицита ликвидности и соблюдение обязательных нормативов ликвидности; • принимает участие в разработке мер, направленных на минимизацию (исключение) вероятных угроз, способных повлечь за собой ухудшение финансового положения Банка. • устанавливает лимиты на контрагентов при размещении денежных средств на межбанковском рынке, при заключении сделок РЕПО и на эмитентов при приобретении ценных бумаг
5.	Кредитный комитет	<ul style="list-style-type: none"> • принимает решения о предоставлении и реструктуризации кредитов юридических и физических лиц, о приобретении прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, а также о предоставлении банковских гарантий в случае, если сумма указанных кредитов, прав требования, гарантий составляет менее 50 млн. рублей либо эквивалентную сумму в иностранной валюте по курсу Банка России, установленному на дату принятия соответствующего решения. Утверждает оценку качества ссудной и приравненной к ней задолженности, а также условных обязательств кредитного характера, произведенную Кредитным управлением на момент выдачи, реструктуризации кредита, предоставления гарантий (включая категорию качества и ставку резерва на возможные потери). <i>Принятие решений по кредитам, правам требования и гарантиям на сумму 50 млн. руб. и более (либо эквивалентную сумму в иностранной валюте) осуществляет Совет директоров Банка;</i> • принимает участие в разработке мер, направленных на минимизацию (исключение) вероятных угроз, способных повлечь за собой ухудшение финансового положения Банка
6.	Подразделения, деятельность которых связана	<ul style="list-style-type: none"> • осуществляют в рамках установленных лимитов банковские операции, влияющие на уровень рисков и достаточность капитала; • участвуют в проведении стресс-тестирования финансового состояния Банка;

	<p>с принятием рисков:</p> <p>Кредитное управление;</p> <p>Управление активных и пассивных операций;</p> <p>Управление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;</p> <p>Операционное управление;</p> <p>внутренние структурные подразделения</p>	<ul style="list-style-type: none"> • представляют органам управления, банковским комитетам, Управлению финансового планирования и экономического анализа информацию, необходимую для оценки рисков и определения потребности в капитале
7.	<p>Управление бухгалтерского учета и отчетности</p>	<ul style="list-style-type: none"> • ежедневно производит расчет фактических значений нормативов в соответствии с Инструкций Банка России от 28.06.2017 № 180-И и от 06.12.2017г. № 183-И и направляет данную информацию на рассмотрение Председателю Правления, членам Правления, Управлению финансового планирования и экономического анализа, Управлению активных и пассивных операций, Службе внутреннего аудита; • в случае значительного (более, чем на 20%) изменения отдельных показателей деятельности Банка по сравнению с их значениями за предыдущий операционный день выявляет и анализирует причины, вызвавшие такие колебания, и доводит данную информацию до сведения Председателя Правления и Управления финансового планирования и экономического анализа; • на основании данных о ежедневных значениях обязательных нормативов формирует сводную информацию об их динамике и направляет ее на рассмотрение КУАП и Управления финансового планирования и экономического анализа; • производит расчет избытка/дефицита ликвидности (разрыва ликвидности по срокам) и направляет данную информацию на рассмотрение КУАП; • организует публичное раскрытие информации о деятельности и рисках Банка; • участвует в проведении стресс-тестирования финансового состояния Банка

8.	Управление финансового планирования и экономического анализа	<ul style="list-style-type: none"> • курирует вопросы, связанные с идентификацией, оценкой и управлением банковскими рисками; • реализует внутренние процедуры оценки достаточности капитала; • ежемесячно представляет на рассмотрение Правления Банка информацию о состоянии банковских рисков; • ежеквартально представляет на рассмотрение Совета директоров и Правления Банка информацию о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала; • контролирует соблюдение Банком обязательных нормативов (контроль осуществляется ежедневно); • анализирует сводную информацию о динамике значений нормативов, поступающую от Отдела отчетности Управления бухгалтерского учета и отчетности, и направляет ее на рассмотрение Правления, а также доводит до сведения Службы внутреннего аудита (ежемесячно); • подготавливает для КУАП рекомендации по управлению рисками, включая размеры лимитов и суммы резервов по сделкам с контрагентами - кредитными организациями, эмитентами ценных бумаг; • рассматривает акты внутренних проверок по вопросам соблюдения процедур управления рисками, полноты применения и эффективности методологии оценки рисков (акты проверок представляются Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля по итогам проведенных плановых и внеплановых проверок); • проводит стресс-тестирования финансового состояния Банка; • прогнозирует финансовые результаты деятельности Банка
9.	Юридическое управление	<ul style="list-style-type: none"> • курирует вопросы, связанные с идентификацией, оценкой и управлением риском потери деловой репутации
10.	Служба внутреннего аудита	<ul style="list-style-type: none"> • рассматривает информацию о соблюдении Банком обязательных нормативов (информация представляется Управлением бухгалтерского учета и отчетности); • рассматривает информацию о динамике обязательных нормативов (информация представляется Управлением финансового планирования и экономического анализа); • принимает к сведению, а также доводит до сведения Совета директоров информацию о состоянии ликвидности Банка в целом, о случаях значительного (более, чем на 20%) изменения значений отдельных показателей деятельности Банка по сравнению с их значениями за предыдущий операционный день и причинах, вызвавших данные колебания, а также о величине избытка/дефицита ликвидности, рассчитанной на основании

		<p>анализа активов и обязательств с учетом реальных сроков востребования (погашения), а также с учетом планируемого размещения и привлечения средств (информация поступает от Управления финансового планирования и экономического анализа);</p> <ul style="list-style-type: none"> • проводит внутренние проверки по вопросам соблюдения процедур управления рисками и капиталом, полноты применения и эффективности методологии оценки рисков, направляет акты проверок на рассмотрение Совета директоров, Председателя Правления и руководителей проверяемых структурных подразделений (проверки проводятся в соответствии с Планом проверок СВА); • проводит самооценку управления рисками и направляет результаты на рассмотрение Совета директоров; • направляет на рассмотрение Совета директоров информацию о фактах принятия руководителями подразделений и/или органами управления Банка решений, вызвавших риски, неприемлемые для Банка, или о неадекватности принятых мер контроля за рисками (в случае выявления указанных фактов информация направляется незамедлительно); • участвует в проведении стресс-тестирования финансового состояния Банка
11.	Служба внутреннего контроля	<ul style="list-style-type: none"> • осуществляет идентификацию, оценку и организует управление регуляторным риском; • совместно со Службой внутреннего аудита проводит внутренние проверки по вопросам соблюдения процедур управления рисками и капиталом, полноты применения и эффективности методологии оценки рисков, направляет акты проверок на рассмотрение Совета директоров, Председателя Правления и руководителей проверяемых структурных подразделений; • направляет на рассмотрение Совета директоров информацию о фактах принятия руководителями подразделений и/или органами управления Банка решений, вызвавших регуляторный риск, неприемлемый для Банка, или о неадекватности принятых мер контроля за регуляторным риском (в случае выявления указанных фактов информация направляется незамедлительно); • рассматривает информацию о соблюдении Банком обязательных нормативов (информация представляется Управлением бухгалтерского учета и отчетности); • участвует в проведении стресс-тестирования финансового состояния Банка
12.	Служба финансового мониторинга	<ul style="list-style-type: none"> • организует в Банке деятельность по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

		<ul style="list-style-type: none"> • курирует вопросы, связанные с идентификацией, оценкой и управлением правовыми и репутационными рисками, связанными с обслуживанием клиентов
13.	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг	<ul style="list-style-type: none"> • осуществляет контроль за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства по рынку ценных бумаг, по защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком; • принимает меры по минимизации правового риска и риска потери деловой репутации Банка

В течение 2018 г. по результатам проведенных проверок, проведенных Службой внутреннего аудита совместно со Службой внутреннего контроля, не было установлено нарушений при реализации Банком процедур управления рисками и капиталом, способных повлиять на финансовую устойчивость Банка, а также представлять угрозу интересам его вкладчиков и кредиторов.

Качество подходов органов управления, банковских комитетов, подразделений и работников Банка к управлению основными банковскими рисками (кредитным, рыночным, операционным, риском потери ликвидности, риском концентрации) и капиталом в рамках поставленных целей Банка в 2018 году было удовлетворительным. Система управления рисками и капиталом в Банке в целом соответствует характеру, масштабам и условиям его деятельности.

Принятие управленческих решений органами управления Банка осуществлялось в пределах их полномочий, установленных Уставом и внутренними документами Банка.

В 2018 году Службой внутреннего аудита (далее – СВА) организован постоянный контроль всех направлений деятельности Банка и отдельных подразделений (работников) путем проведения проверок на предмет соответствия их действий требованиям законодательства РФ, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, внутренних документов, регулирующих деятельность и определяющих политику Банка, должностным инструкциям.

В 2018 году Служба внутреннего аудита функционировала в соответствии с полномочиями, предусмотренными Уставом и Положением о Службе внутреннего аудита. СВА осуществляла свою работу в соответствии с утвержденными Советом директоров Планом работы на 2018 год и Планом проверок на 2018 год (протокол от 11.01.2018).

Службой внутреннего аудита в 2018 году проведено 27 проверок. В ходе указанных проверок выявлены отдельные недостатки и нарушения. В целях их устранения и исключения в дальнейшей деятельности Банка Службой внутреннего аудита даны соответствующие рекомендации. Результаты проверок Службы внутреннего аудита оформлены актами проверок подразделений и направлений деятельности Банка, доведены до сведения Совета директоров и представлены на ознакомление руководителям проверенных подразделений. Для принятия мер по

своевременному устранению выявленных недостатков и нарушений акты проверок Службы внутреннего аудита также рассматривались членами Правления.

В течение 1 квартала 2019 года Службой внутреннего аудита на постоянной основе осуществлялся последующий контроль за выполнением подразделениями мероприятий по устранению выявленных в ходе проверок недостатков и нарушений. Результаты последующего контроля зафиксированы в отчетах, которые доведены до сведения Совета директоров и Председателя Правления.

Существенных нарушений, способных повлиять на финансовую устойчивость Банка, а также представлять угрозу интересам его вкладчиков и кредиторов, по результатам проведенных Службой внутреннего аудита проверок не установлено.

Банком создана система управления и оценки банковских рисков, которая представляет собой совокупность его органов управления, подразделений и направлений деятельности, обеспечивающие поддержание совокупного риска, принимаемого на себя Банком, на уровне, определенном его стратегическими задачами с учетом внешних факторов, влияющих на финансовую устойчивость Банка.

В Банке выстроена система контроля и управления рисками, основывающаяся на следующих принципах:

- каждому структурному подразделению Банка определены полномочия и ответственность, а в тех случаях, когда функции подразделений могут пересекаться, или в случае проведения сделок, содержащих повышенный риск (подразделение не обладает достаточными полномочиями), вступает в действие механизм принятия решений органами управления и коллегиальными органами (Правление, Кредитный комитет, Комитет по управлению активами и пассивами, Комитет по мониторингу рисков).

- ограничение рисков осуществляется с учетом экономической целесообразности, необходимости соблюдения пруденциальных норм, установленных Банком России, требований действующего законодательства РФ и деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций) и количественные (в суммовом, процентном и др. выражении) ограничения рисков банковской деятельности, контролируемые независимым подразделением Банка – Управлением финансового планирования и экономического анализа.

Контроль за рисками осуществляется по линии административного, финансового и технического контроля.

Административный контроль состоит в обеспечении проведения операций только уполномоченными на то лицами и в строгом соответствии с определенными Банком полномочиями и процедурами принятия решений по проведению операций.

Финансовый контроль состоит в обеспечении проведения операций в строгом соответствии с принятой и закреплённой документами политикой Банка применительно к разным

видам финансовых услуг, и их адекватного отражения в учете и отчетности. Нормативными документами Банка предусмотрена четырехуровневая система финансового контроля:

- текущий контроль совершаемых операций;
- последующий контроль;
- последующие внутренние тематические проверки;
- внешние проверки, осуществляемые банковскими аудиторами и Ревизионной комиссией.

Организация технического контроля в Банке связана с проведением комплекса организационных и технических мероприятий, позволяющих обеспечить бесперебойную работу программно-аппаратного комплекса Банка, защиту от несанкционированного доступа к банковской информации, а также повысить эффективность финансового контроля.

Управление рисками и их минимизация подразумевает применение комплексного подхода с использованием следующих инструментов:

- прямое директивное решение единоличного исполнительного органа, коллегиальное решение Совета директоров, Правления Банка, Комитета по управлению активами и пассивами, Кредитного комитета, как в отношении текущей деятельности, так и стратегического развития Банка;
- планирование и исполнение бюджета;
- лимитирование финансовых инструментов, задолженности контрагентов Банка, отдельных операций, величины валютных позиций;
- ограничение кредитного риска в отношении одного заемщика и группы связанных заемщиков, связанных с Банком лиц;
- ведение платежных календарей для управления ликвидностью Банка и формирование высокодоходной структуры банковских операций;
- процедуры сверки, согласования и визирования заключаемых сделок, договоров, процедуры авторизации банковских операций;
- мониторинг в режиме реального времени наступления различных рисков путем построения с помощью базы данных операционной системы внутренней управленческой отчетности;
- обеспечение внутренней согласованности программного обеспечения и его устойчивости к сбоям, резервирование баз данных, модернизация материально-технической базы;
- ведение баз данных по видам рисков;
- разработка и постоянное совершенствование внутренних нормативных документов;
- актуализация мер по обеспечению непрерывности и (или) восстановления деятельности на случай непредвиденных обстоятельств;
- контроль за соблюдением установленных правил и процедур управления рисками и капиталом в рамках системы внутреннего контроля.

В Банке в режиме реального времени ведутся аналитические базы данных по основным видам рисков. Информация для ведения аналитических баз данных представляется всеми структурными подразделениями Банка. Отчетность по рискам формируется по каждому виду рисков. С точки зрения сроков составления и представления, отчетность по рискам является оперативной или текущей.

К оперативной относится отчетность, которая формируется:

- ежедневно;
- еженедельно;
- при возникновении факторов риска.

В формировании оперативной отчетности в части кредитного, рыночного рисков, риска потери ликвидности и риска концентрации принимают участие Операционное управление, Управление бухгалтерского учета и отчетности, Кредитное управление, Управление активных и пассивных операций. В части операционного, правового рисков и риска потери деловой репутации в формировании отчетности принимают участие все структурные подразделения Банка.

Пользователями оперативной отчетности являются Председатель Правления, Правление Банка, Управление финансового планирования и экономического анализа, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита.

К текущей отчетности относится:

- ежемесячные аналитические отчеты по видам рисков, формируемые Управлением финансового планирования и экономического анализа;
- ежемесячная информация Службы внутреннего аудита в рамках анализа банковских рисков;
- ежеквартальные аналитические отчеты о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала, формируемые Управлением финансового планирования и экономического анализа;
- результаты стресс-тестирования финансового состояния Банка, проводимого Управлением финансового планирования и экономического анализа (заключения о результатах стресс-тестирования представляются Управлением финансового планирования и экономического анализа по кредитному риску, рыночному риску и риску концентрации не реже 1 раза в год, а по риску ликвидности – 2 раза в год.

Пользователями текущей отчетности являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита.

В связи с получением Банком РМП (ПАО) в 2018 г. статуса банка с базовой лицензией в 1 квартале 2019 года было актуализировано и утверждено Советом директоров в новой редакции Положение об организации управления риском концентрации в Банке РМП (ПАО) (протокол заседания Совета директоров от 28.02.2019).

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 1 квартал 2019 года содержит ряд форм отчетности, в том числе:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России от 08 октября 2018 года N 4927-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации" (далее – Указание Банка России № 4927-У);

- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России № 4927-У;

приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе:

- 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России N 4927-У;

- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России N 4927-У;

- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», представленных по форме, определенной Указанием Банка России N 4927-У;

- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России № 4927-У;

- Пояснительной информации к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, сформированная в соответствии с Указанием Банка России № 4983-У от 27.11.2018г. «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Председатель Правления

Зими́на Наталья Олеговна

Главный бухгалтер

Ионова Татьяна Ивановна



«17» мая 2019 г.