

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

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: 2018 год

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 2018 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 2018 году 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 «ФБЮЧЕР» (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 01.01.2019г. 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 2.1. Основанием для классификации Банка является оценка капитала и ликвидности как хорошие, активов, доходности и качества управления как удовлетворительные, риска концентрации как приемлемого, и признания структуры собственности прозрачной.

Банк РМП (ПАО) представлен Центральным, пятью дополнительными офисами, двумя операционными кассами 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:

- 398 место по размеру активов (400 место по итогам 2017 года, 486 место по итогам 2016 года, 581 место по итогам 2015 года);
- 336 место по размеру собственных средств (372 место по итогам 2017 года, 399 место по итогам 2016 года, 433 место по итогам 2015 года);
- 296 место по объему предоставленных кредитов предприятиям (343 место по итогам

2017 года, 407 место по итогам 2016 года, 468 место по итогам 2015 года);

- 404 место по объему предоставленных кредитов населению (479 место по итогам 2017 года, 468 место по итогам 2016 года, 575 место по итогам 2015 года);

- 224 место по объему вложений в ценные бумаги (облигации) (231 место по итогам 2017 года, 319 место по итогам 2016 года, 529 место по итогам 2015 года);

- 366 место по объему привлеченных срочных вкладов физических лиц в рублях (440 место по итогам 2017 года, 468 место по итогам 2016 года, 553 место по итогам 2015 года).

По состоянию на 01.01.2019 размер уставного капитала Банка РМП (ПАО) составляет 90 млн. рублей, величина собственных средств Банка – 487,95 млн. рублей.

На постоянной основе расширяется круг банков-контрагентов для эффективной работы на финансовых рынках.

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.

Основополагающий принцип 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.

В отчетном периоде Банк РМП (ПАО) придерживался политики роста ресурсной базы путем привлечения средств юридических лиц и сбережений населения.

Банк продолжает развиваться как универсальный банк, 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 2018 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. Купля-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 году 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 эмитентов, ценные бумаги которых допускаются к участию в торгах на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ) (в том числе, еврооблигаций, ОФЗ). 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.

При формировании портфеля корпоративных ценных бумаг предпочтение отдается долговым ценным бумагам, обладающим следующими параметрами:

- оценка ценной бумаги производится по справедливой стоимости;
- ценная бумага имеет низкий коэффициент риска;
- ценная бумага имеет срок погашения не более 5 лет;
- ценная бумага признается участниками рынка как надежный инструмент залога.

По итогам деятельности за 2018 год Банк получил убыток в соответствии с формой № 0409807 в размере 18 457 тыс.руб., для сравнения в 2017 году – прибыль составила 14 021 тыс.руб. Основной причиной ухудшения финансовых результатов деятельности банка явилось снижение чистых процентных доходов (отрицательная процентная маржа) на 32 425 тыс.руб. или 19,9%, в том числе от размещения средств в кредитных организациях на 14 322 тыс.руб. или на 71,8% и от

ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями, на 15 429 тыс.руб. или на 12,8%.

Показатели рентабельности за 2018 год принимали отрицательные значения, так рентабельность капитала в отчетном периоде составила -3,8%, рентабельность активов -1,7%, а для сравнения показатели рентабельности капитала и активов за 2017 год составили соответственно 2,8% и 0,7%.

Основные показатели деятельности банка в 2017-2018г.г. представлены в нижеследующей таблице № 1:

Таблица № 1
тыс. руб.

Показатели финансово - экономической деятельности Банка:

№ п/п	Наименование Показателя	Сумма		Отклонение	
		2018г.	2017г.	Сумма	%
1.	Уставный капитал	90 000	90 000	0	0
2.	Собственные средства (капитал) банка (Базель III) по данным формы 0409808	487 952	507 993	-20 041	-3,9
3.	Финансовый результат за отчетный период	-18 457	14 021	-32 478	-231,6
4.	Активы банка	1 091 046	1 961 821	-870 775	-44,4
5.	Обязательства банка	591 594	1 443 912	-852 318	-59,0
6.	Рентабельность активов, %	-1,7%	0,7%	-2,4 п.п.	-
7.	Рентабельность капитала, %	-3,8%	2,8%	-6,6 п.п.	-
8.	Привлеченные средства (межбанковские кредиты полученные, средства на счетах клиентов, депозиты, прочие привлеченные средства)	578 031	1 418 865	-840 834	-59,3

В целях развития сети структурных подразделений Банка в 2018 году состоялось открытие следующих подразделений:

- Операционная касса вне кассового узла «Акватория» в г. Шлиссельбурге (дата открытия – 01.03.2018г.);
- Операционная касса вне кассового узла № 4 в г. Санкт-Петербурге (дата открытия – 09.07.2018г.);
- Операционная касса вне кассового узла «Мегацентр» в г. Москве (дата открытия – 01.10.2018г.).

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 некоторых дополнительных офисов и ОКВКУ на точку безубыточности, руководством банка принято решение о закрытии ДО «Таганский» (закрыт 17.05.2018г.), ОКВКУ «Акватория» (закрыта 31.05.2018г.).

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.

В целом итоги 2018 года для российской экономики неоднозначны. С одной стороны, неплохую динамику показывает промышленность, растет потребительский спрос. С другой стороны – реальные доходы населения, хотя и вырастут впервые за последние годы, прибавят по итогам 2018 года лишь 0,5% вместо ожидавшихся 3,4%. Кроме того, в декабре 2018 года существенно ускорилась инфляция (по предварительным данным Росстата, до 0,8% с ноябрьских 0,5%), и выросли инфляционные ожидания на фоне повышения НДС с 2019 года. Рост НДС, цен на бензин, акцизов, утилизационного сбора на авто, подорожание коммунальных услуг (дважды в год), проезда на общественном транспорте еще больше снизят доходы россиян в 2019 году.

Экономика РФ по-прежнему растет низкими темпами, так по прогнозу Минэкономразвития, рост ВВП по итогам 2018 года составит 1,8% - это выше, чем в 2017 году (1,5%), но ниже среднемировых. Шестой год подряд доля России в мировой экономике падает (за 10 лет упала на четверть), в частности с 2008 год по 2018 год рост экономики России составил всего 6%, а мировой рост за этот же период 33%. В 2018 году рост экономики и промышленности определил нефтегазовый сектор. Если в 2017 году добыча нефти была заморожена, то в 2018 году добыча нефти выросла. Средняя цена нефти в 2017 году составляла \$60 за баррель, в 2018-м - \$70. Важным достижением 2018 года в сфере экономики можно считать увеличение несырьевого экспорта России. Российский несырьевой неэнергетический экспорт достиг уровня в 150 млрд. долларов – против 134 млрд. в 2017 году. Западные санкции позволили предприятиям России наладить производство новой продукции и увеличить объем своих товаров за рубеж. Общая величина российского экспорта в 2018 году составила 440 млрд. долларов, т.е. объем российского несырьевого экспорта превысил треть. В тоже время, 2018 год отметился и резким ростом оттока капитала из России, рост в два раза относительно 2017 года – \$60 млрд.

Международные резервы страны в 2018 году выросли на 37,4 млрд. долларов, достигнув показателя в 462,1 млрд. Согласно майским указам президента от 2018 года, для реализации национальных проектов, на ближайшие 6 лет будет выделена рекордная сумма в 28 трлн. рублей.

Инфляция по итогам 2018 года составила около 3,5%. Банк России осенью и под конец 2018 года впервые с 2014 года дважды повышал ключевую ставку, на 01.01.2019г. она составляет 7,75%. По мнению ЦБ, это должно подготовить экономику к разгону инфляции из-за повышения НДС. Даже с учетом повышения ставки, темпы роста потребительских цен в России весной могут достичь пиковых значений — превысить 5,5% и даже 6% при целевом уровне в 4%.

Свою роль здесь сыграло и решение ЦБ вернуться к покупкам валюты для Минфина в следующем году – хотя сам регулятор уверял, что это не было основным аргументом в пользу повышения ставки. Приостановка покупок валюты в сентябре помогла рублю укрепиться, теперь же с решением вернуться к покупкам экономике и рублю нужна защита покрепче.

При этом сохраняются внешние шоки для российской экономики, в частности, непредсказуемость и волатильность цен на нефть. Так в начале апреля 2018 года США ввели новые санкции против России, которые оказались для нее самыми чувствительными. В "черный список" попали крупнейшие бизнесмены и компании, это привело к обрушению российских фондовых индексов и резкому ослаблению рубля. В списке, в частности, оказался Олег Дерипаска с подконтрольными En+ Group, "Группой ГАЗ", "Базовым элементом" и крупнейшим в мире производителем алюминия – ОК "Русал". Главная цель санкций — вывод Дерипаски из числа владельцев или контролирующих лиц "Русала" и En+. Дерипаска покинул советы директоров "Русала" и En+. И хотя уже одобренный "план Баркера", предполагающий снижение доли Дерипаски в En+ (через которую он, в частности, контролирует "Русал") ниже 50% реализован не до конца, в конце декабря США объявили, что "Русал" будет через 30 дней исключен из санкционного списка.

В уходящем году Минфин России впервые многие годы не выполнил программу внутренних заимствований из-за угрозы санкций США в отношении госдолга России. Объем программы внутренних заимствований на 2018 год изначально планировался на уровне 817 миллиардов рублей, затем Минфин повысил его до 1,043 триллиона рублей. Однако в начале августа 2018 года США анонсировали законопроект о запрете американским инвесторам покупать новые выпуски российских ОФЗ. Иностранные инвесторы, опасаясь рисков, избавлялись от российских бумаг. В результате некоторые аукционы Минфина по размещению ОФЗ были признаны несостоявшимися, или были вовсе отменены. Программу внешних займов тоже полностью реализовать не удалось: из планируемого объема в 7 миллиардов долларов, Минфин смог весной размесить евробонды на 4 миллиарда долларов, а осенью 2018 года еще раз выйти на внешние рынки, успешно протестировав номинированные в европейской валюте бумаги на 1 миллиард евро.

2018 год стал годам социальных перемен, ознаменованный повышением возраста выхода на пенсию. Другой шаг, который затронет миллионы людей, это введение с 1 января 2019 года по 31 декабря 2028 года в Москве, Московской, Калужской областях и Татарстане эксперимента по выводу из тени самозанятых. Все эти меры могут негативно отразиться в дальнейшем на уровне реальных доходов населения. По данным Росстата, численность россиян с доходами ниже прожиточного в 2018 году составила около 20 млн. человек, или 13,6% от всего населения, это соответствует показателям 2007 года. Падение доходов косвенно подтверждается ростом закредитованности россиян, за прошедший год она выросла на 20%, до 13,5 триллионов рублей.

Кроме того, с 1 января 2019 года вырастет НДС с 18% до 20%. Это разгонит инфляцию и затормозит экономический рост до 1,3%, по данным Минэкономразвития.

На этом фоне структурная трансформация глобальной и российской экономик задают общие условия для развития банковского бизнеса. Глобальный структурный сдвиг связан с переходом ключевых центральных банков к нормализации денежной политики. Это предполагает повышение мировых процентных ставок, ограничение глобального предложения ликвидности. Изменения валютных курсов, направлений движения и объемов капитальных потоков, которые обычно сопровождают изменения в денежной политике ведущих центральных банков, служат дополнительным фактором, который следует принимать во внимание банкам, особенно тем, бизнес-модели которых ориентированы на активное взаимодействие с мировым рынком капитала. Для России вызов положительных реальных процентных ставок оказывается важным вдвойне в контексте таргетирования инфляции Банком России и применения бюджетного правила Минфином России. В отличие от предыдущего десятилетия, в дальнейшем изменения нефтяных цен будут оказывать меньшее влияние на экономику, в том числе инфляция и совокупный спрос станут менее восприимчивыми к цене нефти. Кроме того, в перспективе процентные ставки, вероятнее всего, окажутся менее восприимчивы к нефтяному циклу, закрепившись в положительной области на уровне равновесия, отражающего динамику мировых процентных ставок и российской премии за риск. В итоге банковский сектор, с одной стороны, должен адаптироваться к низкой инфляции, что предполагает относительно невысокую маржу и оптимизацию издержек. Результатом действия этого фактора должны стать усиление банковской конкуренции и дальнейшая оптимизация издержек. С другой стороны, стабильно положительные реальные процентные ставки являются важной предпосылкой развития института длинных денег. Перспектива формирования инвестиционной модели экономики предполагает поиск банками в ней своего места с учетом требований устойчивости.

Еще два вызова (неспецифические по отношению к банковскому сектору, но важные для страны) касаются ухудшения демографической структуры населения и изменения структуры экономики, в том числе в связи с изменением цен на нефть. Ухудшение демографии может отражаться на структуре и динамике спроса на банковские и финансовые услуги: ипотечные и потребительские кредиты, возможности банков по фондированию операций. Структурные изменения в экономике в пользу ее неторгуемых секторов меняют рентабельность банковского бизнеса, ориентированного на кредитование указанных секторов экономики, и занятых в них домохозяйств, а также стимулируют изменение структуры бизнеса финансовой отрасли.

При неблагоприятных внешних условиях усиление роли государства в экономике, в том числе в банковской сфере, – естественная мера сохранения системной стабильности. Новый механизм финансового оздоровления кредитных организаций предусматривает прямое участие Банка России в капиталах saniруемых банков. При этом Банк России наделен полномочиями и необходимым инструментарием для осуществления мероприятий по докапитализации saniруемых банков, позволяющих в короткие сроки восстановить показатели их финансового состояния до

приемлемого уровня и распространить на такие банки все пруденциальные требования сразу после их докапитализации. Мероприятия по финансовому оздоровлению банков неизбежно сопровождаются временным повышением участия государства в капиталах кредитных организаций. В то же время конечной целью финансового оздоровления является развитие конкуренции на рынке банковских услуг, что в том числе предполагает выход Банка России из капиталов санируемых банков после их финансового оздоровления и продажу этих банков рыночным владельцам. Таким образом, стратегически финансовое оздоровление не только не ориентировано на повышение степени участия государства в капитале банков, но, напротив, имеет своей целью увеличение числа здоровых участников рынка с частным (негосударственным) капиталом.

Новые требования к банкам о минимальном размере собственных средств (капитала) применяются с 01.01.2018. До 01.01.2019 банки с капиталом менее 1 млрд рублей (но более 300 млн рублей) должны были увеличить размер собственных средств (капитала) до 1 млрд рублей для продолжения деятельности в статусе банка с универсальной лицензией или изменить статус на статус банка с базовой лицензией. Для сохранения ресурсной базы и постепенной адаптации банков к новой бизнес-модели предусмотрен переходный период в 5 лет. 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 сложившихся обстоятельствах Банк РМП (ПАО) изменил свой статус на банк с базовой лицензией с ноября 2018 года.

По официальным данным Банка России из 517 действующих на конец 2017 года банков с учетом выбора банками с капиталом менее 1 млрд руб. стратегии наращивания капитала или перехода на другой тип лицензии: • 336 банков предполагали продолжить работу с универсальной лицензией (65%); • 150 банков планировали перейти на базовую лицензию (29%); • 3 банка не приняли окончательного решения о виде лицензии (0,6%); • 28 банков проходят процедуру финансового оздоровления (5,4%). При этом большая часть банков, планирующих продолжить деятельность в рамках универсальной лицензии, сообщили о планах по наращиванию капитала путем привлечения субординированных займов, увеличению уставного капитала путем размещения дополнительных акций или получения финансовой помощи со стороны собственников банка. Таким образом, существенного увеличения количества объединений банков Банком России не ожидалось.

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.

Данные о запланированных Стратегией развития Банка РМП (ПАО) на 2018 год показателях и сведения о фактических показателях приведены в таблице № 2.

Таблица № 2
тыс. руб.

№ п/п	Показатель	План на 2018 г.	Факт за 2018 г.	Отклонение	
				тыс.руб.	%
1.	Собственные средства (капитал) Базель III	507 993	487 952	-20 041	-3,9
2.	Прибыль прошлых лет	313 080	313 080	0	0,0
3.	Созданные резервы	264 300	218 013	-46 287	-17,5
4.	Привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	950 000	572 597	-377 403	-39,7
5.	Средства кредитных организаций	101 000	434	-100 566	-99,6
6.	Вложения в ценные бумаги	620 000	342 984	-277 016	-44,7
7.	Кредиты, предоставленные клиентам, за исключением кредитных организаций	554 500	544 357	-10 143	-1,8

Реализация Банком стратегии развития в 2018 году характеризуется следующим образом:

- банку не удалось достичь плановых значений по ряду позиций: собственные средства (процент выполнения плана составил 96,1%), объем привлеченных средств не кредитных организаций (процент выполнения плана составил 60,3%), кредиты, предоставленные клиентам, за исключением кредитных организаций (процент выполнения плана составил 98,2%), вложения в ценные бумаги (процент выполнения плана составил 55,3%).

- в то же время, банк улучшил показатели по фактически созданным резервам на 17,5% от плановых значений.

Формируя план реализации стратегии развития на 2019 год, Банк учел предыдущий опыт, пересмотрел свои подходы и запланировал достижимые финансовые показатели деятельности.

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

Решение о не распределении прибыли по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2017 год в размере 14 021 тыс. руб. было принято на годовом общем собрании акционеров Банка развития и модернизации промышленности (публичного акционерного общества) 29.05.2018 г.

Вопрос о погашении (полном или частичном) убытка по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2018 год в размере 14 021 тыс. руб. будет принято на годовом общем собрании акционеров Банка развития и модернизации промышленности (публичного акционерного общества).

5. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики

5.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий, признания доходов, в том числе методов, используемых для определения степени выполнения операций, предполагающих оказание услуг

Основные принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий определены в Учетной политике банка на 2018 год, утвержденной Председателем Правления Банка. Основы бухгалтерского учета и составления бухгалтерской (финансовой) отчетности определяли совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06 декабря 2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» и базировались на Положении «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» от 27 февраля 2017г. № 579-П (в дальнейшем – Положении № 579-П) для обеспечения формирования достоверной информации о результатах деятельности Банка.

Уставный капитал и эмиссионный доход Банка формировался в рублях Российской Федерации за счет оплаты акционерами стоимости акций Банка. Резервный фонд и прибыль, оставленные в распоряжении Банка, формировались в рублях Российской Федерации за счет отчислений неиспользованной прибыли предшествующих лет по решению Общего собрания акционеров Банка.

Бухгалтерская отчетность составлялась в объеме, порядке и в сроки, установленные Указанием ЦБ РФ от 24.11.2016г. N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и

представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации" (с изменениями и дополнениями) на основании данных бухгалтерского учета.

В отчетном периоде бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и хозяйственных операций велся Банком в валюте Российской Федерации. Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента его регистрации в качестве юридического лица до реорганизации или ликвидации в порядке, установленном законодательством Российской Федерации. Банк вел бухгалтерский учет имущества, банковских и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета, включенных в рабочий план счетов бухгалтерского учета в Банке. Все операции и результаты инвентаризации подлежали своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без каких-либо пропусков или изъятий. В бухгалтерском учете Банка текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера учитывались отдельно.

В отчетном периоде отражение доходов и расходов осуществлялось Банком по методу «начисления», т.е. финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражались в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражались в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относились. Учетной политикой банка на 2018 год определено, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам 1,2,3 категорий качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам 4 и 5 категории качества начисленные проценты считаются проблемными (не подлежат отражению на счетах доходов). Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы и расходы в последующих отчетных периодах в соответствии с Учетной политикой банка на 2018 год велся с учетом следующего: при отнесении сумм на счета по учету доходов и расходов будущих периодов отчетным периодом являлся календарный год. Суммы доходов и расходов будущих периодов относились на счета доходов и расходов пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал принимался равным одному месяцу.

Активы и пассивы оценивались Банком отдельно и отражались в развернутом виде. Операции отражались в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой на основании данных, содержащихся в первичных учетных документах.

Основные средства, финансовая аренда, нематериальные активы, запасы, недвижимость, временно не используемая в основной деятельности банка, (далее – имущество) принимались к бухгалтерскому учету при его сооружении (строительстве), создании (изготовлении), приобретении (в том числе по договору отступного), получении от учредителей в счет вкладов в уставный капитал, получении по договору дарения, в иных случаях безвозмездного получения и при других поступлениях. Фактически в отчетном периоде недвижимость, временно не используемая в основной деятельности банка, не принималась к учету.

Первоначальной стоимостью имущества (за исключением нематериальных активов), приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, признавалась сумма фактических затрат Банка на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение, доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признавалась сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях.

В отчетном периоде в соответствии с учетной политикой на 2018 год был установлен лимит стоимости предметов в сумме 100 тыс.руб. для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств. Основные средства принимались к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости.

В 2018 году переоценка группы однородных объектов основных средств по справедливой стоимости, а также группы однородных нематериальных активов по справедливой стоимости банком не производилась.

В соответствии с учетной политикой Банка на 2018 год определен линейный способ начисления амортизации по группам основных средств и нематериальных активов.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, в соответствии с учетной политикой Банка на 2018 год после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации, фактически указанная выше недвижимость не числилась на балансе Банка в отчетном периоде.

Под стоимостью ценных бумаг понималась цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением, в случаях, установленных учетной политикой Банка. Если ценные бумаги приобретались по договорам, являющимся производными финансовыми инструментами, стоимость ценных бумаг определялась с учетом стоимости производного финансового инструмента.

С момента первоначального признания и до момента прекращения признания вложения в ценные бумаги оценивались (переоцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Методы определения справедливой стоимости ценных бумаг утверждены в Учетной политике банка на 2018 год.

При наличии активного рынка ценных бумаг и общедоступной информации о рыночной цене Банком в отчетном периоде применялся метод определения стоимости ценных бумаг по средневзвешенной цене по основному режиму торгов на Фондовой бирже ММВБ.

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 использует 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.

Средневзвешенная цена, рассчитываемая российским организатором торговли на ранке ценных бумаг (фондовой бирже), определялась 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 25 главы НК РФ».

Активным признавался рынок, на котором операции с ценными бумагами проводились с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе.

В справедливую цену долговых ценных бумаг включался накопленный по ним купонный доход.

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

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивалась на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимался порядок списания с балансовых счетов второго порядка ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), при их выбытии (реализации), определяемый по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг (далее - способ ФИФО).

Критерии существенности:

Показатель считается существенным, если его не раскрытие может повлиять на экономические решения заинтересованных пользователей, принимаемые на основе отчетной информации Банка. Решение Банком вопроса, является ли данный показатель существенным, зависит от оценки показателя, его характера, конкретных обстоятельств возникновения. Банк принимает решение, что существенной признается сумма, отношение которой к общему итогу соответствующей статьи отчетности Банка за отчетный год составляет десять и более процентов.

Критерием существенности при переклассификации из портфеля «удерживаемые до погашения» в портфель «для продажи» устанавливается уровень существенности не более 20% от общей стоимости долговых обязательств, «удерживаемых до погашения».

В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

Существенным изменением справедливой стоимости ценных бумаг является отклонение более 10% - для облигаций и 20% - для акций в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Для целей учетной политики Банка несущественными признаются затраты, связанные с приобретением ценных бумаг (кроме сумм, уплачиваемых в соответствии с договором продавцу), величина которых не превышает 1% от суммы приобретаемых ценных бумаг. Такие затраты Банк вправе признать операционными расходами и списывать их на расходы в том месяце, в котором ценные бумаги приняты к учету.

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражалась в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке за исключением выданных авансов и предоплаты по расчетам с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям).

Все выпущенные Банком ценные бумаги учитывались по номинальной стоимости. В 2018 году Банком выпущенные векселя учитывались по срокам погашения. Начисленные в период обращения процентных (купонных) долговых ценных бумаг обязательства в бухгалтерском учете отражались не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При начислении обязательств по процентам (купоном) в расчет принималась величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в отчетном году (365 дней соответственно). Проценты начислялись за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде и отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с требованиями Учетной политики банка на 2018 год. В балансе за последний рабочий день отчетного месяца отражались все обязательства, начисленные за отчетный месяц, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадал с его окончанием.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте - в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности, выраженной по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты по расчетам с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям).

5.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности банка

В течение 2018 года Банком вносились изменения в Учетную политику в части критериев оценки справедливой стоимости ценных бумаг, в частности по иерархии справедливой стоимости, относящихся к исходным данным 2 и 3 уровня иерархии. С 2018 года в целях оценки справедливой стоимости Банк использует балльно-весовой метод на основании критериев оценки риска неплатежа по ценным бумагам. Изменения, внесенные в Учетную политику Банка на 2018

год, не повлекли за собой корректировок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка за 2017 год.

При подготовке отчетности за 2018 год в формах отчетности не производился пересчет остатков на начало года.

Таким образом, показатели, отражающие финансовое положение, результаты финансовой деятельности, движение денежных средств, иные показатели, подлежащие раскрытию в финансовой (бухгалтерской) отчетности, являются сопоставимыми по отношению к аналогичным показателям за предшествующий отчетный период.

Показатели отчетности за 2018 год в полном объеме сопоставимы с данными отчета за 2017 год.

5.3. Базы оценки, используемые при подготовке годовой отчетности и иные положения учетной политики, необходимые для понимания годовой отчетности, основные положения учетной политики, принятой для определения состава денежных средств и их эквивалентов

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка (далее — годовая отчетность) составляется в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее — Указание № 3054-У). Годовая отчетность составляется за отчетный период. Отчетным периодом является календарный год — с 1 января по 31 декабря включительно. Последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Годовая отчетность составляется с учетом событий после отчетной даты независимо от их положительного или отрицательного характера.

Годовая отчетность составляется в валюте РФ.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату. Порядок составления годовой отчетности утвержден в Учетной политике Банка на 2018 год.

В отношении сделок по покупке или продаже финансовых активов на стандартных условиях в учетной политике Банка на 2018 утвержден порядок учета сделок на дату осуществления расчетов по ним.

5.4. Обзор основных положений учетной политики в отношении финансовых активов, убытки от обесценения которых признаются путем создания резервов на возможные потери

5.4.1. Критерии, используемые для списания Банком сумм резервов на возможные потери.

Списание Банком сумм резервов осуществляется в связи с изменением суммы основного долга по финансовому активу и (или) в связи с повышением категории качества финансового актива меньше размера сформированного резерва по финансовому активу, в этом случае разница между сформированным резервом и резервом, который должен быть сформирован, восстанавливается на доходы Банка.

При реклассификации финансового актива из одной категории качества в другую производится доначисление (уменьшение) резерва до требуемой величины.

5.4.2. Критерии, используемые для определения наличия объективных свидетельств возникновения убытка от обесценения.

Банк оценивал на конец каждого отчетного периода наличие объективных свидетельств того, что финансовый актив обесценился.

Объективные подтверждения обесценения финансового актива включают наблюдаемые данные, которые становятся известны Банку, о следующих событиях, приводящих к убытку:

- значительные финансовые затруднения эмитента или должника;
- нарушение договора (неуплата или нарушение сроков платежа процентов или основной суммы долга;
- предоставление кредитором должнику уступок, экономически или юридически связанных с финансовыми затруднениями заемщика, которые не были бы предоставлены в противном случае;
- возможность банкротства или иного рода финансовой реорганизации заемщика;
- исчезновение активного рынка для финансового актива в результате финансовых затруднений;
- наличие наблюдаемых данных, свидетельствующих о снижении суммы ожидаемых будущих денежных средств по группе финансовых активов после первоначального признания таких активов, хотя такое снижение еще не может быть определено для отдельных финансовых активов в группе

Резерв формируется Банком при обесценении финансовых активов, то есть при потере стоимости актива вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения контрагентом обязательств по финансовому активу перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения) (далее – кредитный риск по финансовому активу).

В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска финансовые активы классифицируются на основании соответствующего *Профессионального суждения* (за исключением финансовых активов, сгруппированных в портфель однородных ссуд и (или) однородных требований) в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные финансовые активы) – отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные финансовые активы) – умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения контрагентом обязательств по финансовому активу обуславливает его обесценение в размере от одного до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные финансовые активы) – значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения контрагентом обязательств по финансовому активу обуславливает его обесценение в

размере от 21 до 50 процентов);

IV категория качества (проблемные финансовые активы) – высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения контрагентом обязательств по финансовому активу обуславливает его обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные финансовые активы) – отсутствует вероятность возврата финансового актива в силу неспособности или отказа контрагента выполнять обязательства по финансовому активу, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение финансового актива.

Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд и (или) однородных требований по следующим категориям качества:

I категория качества – портфели однородных ссуд и (или) однородных требований с размером сформированного резерва 0 процентов (потери по портфелю однородных ссуд (или) однородных требований отсутствуют);

II категория качества – портфели однородных ссуд и (или) однородных требований с размером сформированного резерва не более 3 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд и (или) однородных требований, объединенных в портфель;

III категория качества – портфели однородных ссуд и (или) однородных требований с размером сформированного резерва свыше 3 и до 20 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд и (или) однородных требований, объединенных в портфель;

IV категория качества – портфели однородных ссуд и (или) однородных требований с размером сформированного резерва свыше 20 и до 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд и (или) однородных требований, объединенных в портфель;

V категория качества – портфели однородных ссуд и (или) однородных требований с размером сформированного резерва свыше 50 процентов совокупной балансовой стоимости ссуд и (или) однородных требований, объединенных в портфель.

Финансовые активы, а также портфели однородных ссуд и (или) однородных требований, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными.

5.4.3. Порядок определения чистой прибыли (убытка) по каждой категории финансовых инструментов.

Чистая прибыль (убыток) по каждой категории финансовых активов определялась Банком в соответствии с требованиями по составлению формы отчетности 0409807 «Отчета о финансовых результатах (публикуемая форма)», предусмотренными Указанием Банка России от 24.11.2016г. № 4212-У, а также на основании данных регистра (документа) синтетического учета отчета о финансовых результатах, составляемого по форме приложения к Положению Банка России от 22.12.2014г. № 446-П.

5.4.4. Описание учетной политики Банка в отношении финансовых активов, по которым условия

договоров были пересмотрены и которые в ином случае были бы просроченными или обесцененными.

В соответствии с Учетной политикой Банка финансовый актив считается реструктурированным в случае, если на основании соглашений с контрагентом изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого финансовый актив предоставлен, при наступлении которых контрагент получает право исполнять обязательства по финансовому активу в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения финансового актива (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета), кроме случаев, когда платежи по реструктурированному финансовому активу осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах следующих сроков: по финансовым активам, предоставленным юридическим лицам – до пяти календарных дней включительно; по финансовым активам, предоставленным физическим лицам – до 30 календарных дней включительно, а финансовое положение контрагента в течение последнего завершено и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

5.4.5. Описание Учетной политики Банк, принятой для учета государственных субсидий, а также методов, принятых для их представления в годовой отчетности.

В связи с тем, что Банк в отчетном периоде не получал государственных субсидий, в составе учетной политики Банка не были предусмотрены способы учета и методы отражения государственных субсидий.

5.4.6. Описание каждого значимого положения учетной политики, включая информацию о суждениях, сформированных в процессе применения учетной политики, оказавших значительное влияние на суммы, признанные в годовой отчетности, за исключением суждений, связанных с расчетными оценками.

Активы принимались Банком к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы Банка оценивались (переоценивались) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем либо путем создания резервов на возможные потери. Кроме того, следующие виды активов (основные средства, нематериальные активы) проверялись на обесценение.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также должны переоцениваться, фактически в 2018 году обязательства, числящиеся на балансе, не переоценивались.

5.4.7. Информация о допущениях в отношении основных источников неопределенности, связанной с расчетными оценками по состоянию на конец отчетного периода, которые могут привести к необходимости корректировки балансовой стоимости активов и обязательств, предусмотренную пунктом 125 МСФО (IAS) 1.

Раскрытие Банком информации о степени возможного влияния какого-либо допущения или иного источника неопределенности, связанной с расчетными оценками, по состоянию на дату окончания отчетного периода является практически неосуществимым. В настоящей пояснительной информации Банк указывает, что у него есть основания ожидать, исходя из имеющихся сведений, что в случае, если фактический исход в следующем финансовом году будет отличаться от предполагавшегося, может потребоваться существенная корректировка балансовой стоимости соответствующего актива или обязательства. Во всех случаях Банк раскрывает характер и балансовую стоимость конкретного актива или обязательства (или класса активов или обязательств), которых касается данное допущение, в частности, числящийся на отчетную дату на балансе Банка актив - облигации Русал-2022 на сумму 79 145, 2 тыс.руб.

В ходе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год применялись оценки и допущения, которые влияют на отражаемые суммы активов и обязательств, раскрытие условных активов и обязательств на дату составления отчетности, а так же суммы доходов и расходов в течение отчетного периода. Эти оценки основаны на понимании руководством Банка текущих событий и операций.

При первоначальном признании финансового актива или финансового обязательства Банк оценивает его по справедливой стоимости, а также если финансовый актив или финансовое обязательство не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, то оцениваются затраты по сделке, прямо связанные с приобретением или выпуском финансового актива или финансового обязательства.

При наличии стандартных условий расчетов покупка и продажа финансовых активов отражается в учете на дату заключения сделки, то есть на дату, когда Банк обязуется купить или продать данный актив, или дату расчетов, то есть дату осуществления поставки финансового актива Банку или Банком. Выбранный метод применяется банком последовательно применительно ко всем покупкам и продажам финансовых активов, относимых к одной и той же категории. С этой целью финансовые активы, предназначенные для торговли, образуют отдельную категорию финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Более подробно информация о структуре и динамике финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, приведена в п.6.2 настоящей пояснительной информации.

Банк создает резервы на возможное обесценение для всех категорий финансовых активов, за исключением оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовый актив обесценивается и убытки от обесценения возникают только в том случае, если существуют объективные признаки обесценения в результате одного или нескольких событий, имевших место после первоначального признания актива, и если это событие оказывает такое воздействие на предполагаемые будущие потоки денежных средств по финансовому активу, которое поддается достоверной оценке.

Основными факторами, по которым Банк определяет обесценен ли финансовый актив или нет, является наличие просроченной задолженности и наличие значительных финансовых

проблем, о чем свидетельствует финансовая отчетность эмитента или заемщика. Финансовый актив считается просроченным, если другая сторона не произвела платеж в установленный договором срок.

При принятии решений о кредитовании юридических лиц Банк рассматривал в качестве заемщиков эффективно работающих, финансово устойчивых клиентов, осуществляющих свою финансово-хозяйственную деятельность с использованием расчетных счетов, открытых в Банке. Обязательным условием кредитования являлось предоставление заемщиками высоколиквидных залогов. Банк избегал появления убытков от обесценения при первоначальном признании финансовых активов. Межбанковское кредитование осуществлялось Банком в основном в целях оптимального управления ликвидностью, с учетом необходимости минимизации кредитных и процентных рисков. Данный вид кредитования рассматривался и как инструмент размещения существенных объемов ресурсов.

Информация за 2017-2018г.г. о результатах классификации активов по категориям качества на основе принятых допущений приведена в таблице № 3.

Таблица № 3
тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	2018 г.		2017 г.		Отклонение	
		Сумма требований	Удельный вес, %	Сумма требований	Удельный вес, %	Сумма	%
1.	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери всего: в том числе	836 570	100,0	1 204 254	100,0	-367 684	-30,5
	I категория качества	110 756	13,2	365 031	30,3	-254 275	-69,7
	II категория качества	356 618	42,6	318 020	26,4	38 598	12,1
	III категория качества	159 727	19,1	333 579	27,7	-173 852	-52,1
	IV категория качества	106 262	12,7	125 756	10,5	-19 494	-15,5
	V категория качества	103 207	12,4	61 868	5,1	41 339	66,8
1.1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	741 273	88,6	953 799	79,2	-212 526	-22,3
	I категория качества	18 576	2,2	116 044	9,6	-97 468	-84,0
	II категория качества	354 578	42,4	317 322	26,4	37 256	11,7
	III категория качества	159 283	19,0	333 145	27,7	-173 862	-52,2
	IV категория качества	106 000	12,7	125 756	10,4	-19 756	-15,7
	V категория качества	102 836	12,3	61 532	5,1	41 304	67,1
2.	Задолженность по однородным	698	100,0	791	100,0	-93	-11,8

	требованиям, сгруппированным в портфели всего: в том числе						
2.1	V категория качества	698	100,0	791	100,0	-93	-11,8
3.	Задолженность по ссудам, предоставленным физическим лицам, сгруппированным в портфели, всего: в том числе	356	100,0	146	100,0	210	143,8
3.1	II категория качества	356	100,0	146	100,0	210	143,8

Банк прекращает признавать финансовый актив только в том случае, когда истекает срок договорных прав требования на потоки денежных средств по финансовому активу или передает финансовый актив, и такая передача отвечает критериям прекращения признания. При переоформлении активов в случае, если переоформление осуществляется с существенным изменением условий, то признание переоформленного актива прекращается, а полученный актив признается на балансе как вновь приобретенный.

Прекращение признания финансового обязательства происходит в случае исполнения, отмены или истечения срока действия соответствующего обязательства. При замене одного существующего финансового обязательства другим обязательством перед тем же кредитором, на существенно отличных условиях, или в случае внесения существенных изменений в условия существующего обязательства, прекращается признание первоначального обязательства, а новое обязательство отражается в учете с признанием разницы в балансовой стоимости обязательств в составе прибыли или убытка.

Принятые банком допущения при вводе в эксплуатацию основных средств, в частности выбранный метод начисления амортизации объектов основных средств, а также срок полезного использования основного средства более подробно рассмотрены в п. 6.14. настоящей пояснительной информации.

5.5. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год составлена с учетом событий после отчетной даты согласно Указанию Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У, а именно:

- перенесение в первый рабочий день 09.01.2019 года остатков средств со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» на сумму по дебету 1 693 952 061,69 руб., по кредиту - 1 706 057 753,53 руб.;
- получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким

операциям, а также уточняющих суммы доходов на сумму 7 158,86 руб. и расходов на 6 358 111,94 руб.;

- корректировки налогов и сборов, в том числе корректировки размера отложенных налоговых активов и обязательств за 2018 год, в период СПОД не производилось;
- 14.02.2019 осуществлен перенос остатков со счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70802 «Убыток прошлого года» на сумму по дебету 1 712 415 865,47 руб., по кредиту 1 693 959 220,55 руб.

Существенные категории некорректирующих событий после отчетной даты в соответствии с пунктом 21 МСФО (IAS) 10 «Событие после отчетного периода»

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно повлиявшие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств банка отсутствовали. В частности:

- существенное объединение бизнеса – событие отсутствовало;
- решение о ликвидации Банка - событие отсутствовало;
- существенные покупки активов, классификация активов в качестве предназначенных для продажи, прочие выбытия активов, в том числе в результате национализации - событие отсутствовало;
- уничтожение существенной части активов в результате чрезвычайной ситуации - событие отсутствовало;
- проведение реструктуризации или планы проведения реструктуризации (например, продажа или прекращение какого-либо направления деятельности, закрытие структурного подразделения Банка, расположенного в другой стране или регионе, или изменение места нахождения структурного подразделения, изменение структуры управления Банком, реорганизация) - событие отсутствовало;
- существенные проведенные и потенциальные операции с обыкновенными акциями (за исключением операций, связанных с капитализацией или бонусной эмиссией, дроблением или консолидацией акций) - событие отсутствовало;
- существенное изменение стоимости активов или курсов иностранных валют - событие отсутствовало;
- изменения налоговых ставок или налогового законодательства, оказывающие существенное влияние на текущие и отложенные налоговые активы и обязательства - начиная с 2019 года, внесены изменения налоговое законодательство РФ в части повышения ставки по НДС с 18% до 20%;
- признание договорных обязательств по будущим операциям или условных обязательств (например, при выдаче гарантий) - событие отсутствовало;
- начало судебного разбирательства, связанного исключительно с событиями, произошедшими после отчетной даты - событие отсутствовало.

5.6. Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2019 год

Учетная политика Банка РМП (ПАО) на 2019 год разработана с учетом принципа последовательности, предполагающего, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому.

Изменения в учетной политике в 2019 году в основном коснутся вопросов, связанных с переходом Банка на учет в соответствии с МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» и применением новых нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету в части отражения операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов, операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств, а также операций с ценными бумагами, в частности порядка расчета и отражения в бухгалтерском учете корректировок, связанных с применением метода эффективной ставки, а также корректировок, связанных с оценкой финансовых инструментов, по справедливой стоимости на ежеквартальной основе, порядка расчета и корректировки величины оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки и с периодичностью, установленной в Банке – не реже одного раза в квартал на последний календарный день квартала, кроме случаев значительного увеличения кредитного риска.

В дальнейшем возможны при изменениях в законодательстве Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральных и отраслевых стандартах, в том числе в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета кредитных организаций Банком России, а также в случае разработки или выбора Банком новых способов ведения бухгалтерского учета, применение которых приводит к повышению качества информации об объекте бухгалтерского учета, или существенного изменения условий его деятельности.

В соответствии с принципом непрерывности деятельности Банк предполагает, что будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

5.7. Информация о характере и величине ошибок предыдущих периодов, величине корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию, причины замены годовой отчетности

При составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 год и за предшествующий отчетный период - 2017 год, существенных ошибок по статьям годовой отчетности не выявлено.

Банк раскрывает информацию о базовой и разводненной прибыли на акцию: в 2017 году прибыль (базовая и разводненная), приходящаяся на одну акцию, составила 19,01 руб. В 2018 году убыток на акцию составил 25,03 руб.

Корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытке) на акцию не вносились, ретроспективный пересчет статей годовой отчетности не производился. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 и 2017 года не пересматривалась.

6. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности 0409806

6.1. 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 № 4
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2019г.		01.01.2018г.		Отклонение	
		Сумма	Уд. вес, %	Сумма	Уд. вес, %	Сумма	%
I. АКТИВЫ							
1	Денежные средства, всего:	92 994	8,5	92 020	4,7	974	1,1
	<i>т. ч. в иностранной валюте</i>	60 853	5,6	26 662	1,4	34 191	128,2
2	Средства кредитных организаций в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	11 255	1,0	39 759	2,0	-28 504	-71,7
3	Средства в кредитных организациях всего, в том числе:	86 659	7,9	173 626	8,9	-86 967	-50,1
3.1.	- на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ, всего	56 891	5,2	131 094	6,7	-74 203	-56,6
	<i>т. ч. в иностранной валюте</i>	50 436	4,6	29 684	1,5	20 752	69,9
3.2.	- на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран	0	0	0	0	0	0
	ВСЕГО АКТИВОВ	1 091 046	100	1 961 821	100	-870 775	-44,4

Объем денежных средств в кассе Банка на отчетную дату практически не изменился по сравнению с предыдущим отчетным периодом (+1%) и составил 92 994 тыс.руб., в то же время объем средств Банка на корреспондентском счете в ЦБ РФ и кредитных организациях за прошедший год существенно снизился в 3,5 раза и 2 раза соответственно и составил 11 255 тыс.руб. и 86 659 тыс.руб. Отрицательная динамика данных показателей объясняется оттоком средств с клиентских счетов, 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 конец 2017 года.

В структуре активов Банка доля данной статьи баланса на отчетную дату не претерпела значительных изменений и составила 5,2% активов Банка, против 6,7% годом ранее. На конец

отчетного года, также как и годом ранее на балансе Банка отсутствовали денежные средства, по которым имеется ограничение по их использованию.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, числящиеся на балансе банка на отчетную дату представлены в виде долговых ценных бумаг в валюте РФ и Еврооблигаций прочих нерезидентов в долларах США на общую сумму 340 937 тыс.руб., а также долевых ценных бумаг кредитных организаций на сумму 2 047 тыс.руб. Суммарный объем финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости, за отчетную дату составил 342 984 тыс.руб., что в 2,7 раза ниже аналогичного показателя за предыдущий год. Существенное снижение вложений в ценные бумаги было обусловлено минимизацией возможных убытков на фоне ужесточения санкций со стороны США в отношении эмитентов бумаг, числящихся на балансе Банка, а также сокращением риска ликвидности.

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

Таблица № 5

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

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2019г.		01.01.2018г.		Отклонение	
		сумма	сумма	сумма	сумма	сумма	%
1	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток всего, том числе:	342 984	31,4	915 771	46,7	-572 787	-62,5
1.1	ОФЗ всего, в том числе:	261 792	24,0	205 679	10,5	56 113	27,3
	- купонный доход	1 470	0,1	4 939	0,3	-3 469	-70,2
	- дисконт	307	0,0	1 861	0,1	-1 554	-83,5
	- премия при покупке	4	0,0	330	0,0	-326	-98,8
	- положительная переоценка	48	0,0	629	0,0	493	362,5
	- отрицательная переоценка	176	0,0	0	0,0	176	-
1.2	Еврооблигации иностранных компаний в долл. США, всего, в том числе:	79 145	7,3	561 240	28,6	-482 098	-85,9
	-купонный доход	2 196	0,2	10 700	0,5	-8 504	-79,5
	- премия при покупке	2 162	0,2	33 928	1,7	-31 766	-93,6
	- отрицательная переоценка	29 418	-2,7	1 821	0,1	27 597	1515,5
	- положительная переоценка	0	0,0	31	0,0	-31	-100,0
1.3	Облигации кредитных	0	0,0	19 094	1,0	-19 094	-100,0

	организаций, всего, в том числе:						
	-купонный доход	0	0,0	330	0,0	-330	-100,0
	- премия при покупке	0	0,0	77	0,0	-77	-100,0
	- положительная переоценка	0	0,0	0	0,0	0	-
	- отрицательная переоценка	0	0,0	179	0,0	-179	-100,0
1.4	Облигации прочих резидентов, всего, в том числе:	0	0,0	20 779	1,1	-20 779	-
	-купонный доход	0	0,0	99	0,0	-99	-
	- премия при покупке	0	0,0	671	0,0	-671	-
	- положительная переоценка	0	0,0	9	0,0	-9	-
1.5	Облигации Банка России, всего, в том числе:	0	0,0	100 786	5,1	-100 786	-100,0
	-купонный доход	0	0,0	726	0,0	-726	-100,0
	- положительная переоценка	0	0,0	60	0,0	-60	-100,0
1.6	Акции всего, в том числе:	2 047	0,4	8 193	0,4	-6 146	-75,0
	- положительная переоценка	127	0,0	79	0,0	48	-
	- отрицательная переоценка	0	0,0	71	0,0	-71	-100,0
	ВСЕГО АКТИВОВ	1 091 046	100	1 961 821	100	-870 775	-44,4

С целью раскрытия информации в таблице № 6 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 № 6

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 01.01.2018
Минфин РФ	RU000A0JTG59	11.12.2019	354	
Минфин РФ	RU000A0JTYA5	27.05.2020	579	
Минфин РФ	RU000A0JU9V1	15.05.2019	537	
Минфин РФ	RU000A0JRCJ6	15.03.2018		1 110
Минфин РФ	RU000A0JS4M5	27.02.2019		1 264
Минфин РФ	RU000A0JTKZ1	31.01.2018		2 565
Долговые обязательства кредитных организаций РФ				
Московский Кредитный Банк ПАО	RU000A0JU8W	30.10.2018		330
Долговые обязательства прочих резидентов				
Санкт-Петербург Телеком ОАО	RU000A0JRKM3	11.06.2021		99
Еврооблигации прочих нерезидентов				
				0

Rosneft International Finance Limited	XS0861981180	06.03.2022		1 149
Polyus Finance Plc	XS1405766384	28.03.2022		1 038
Rusal Capital D.A.C.	XS1533921299	02.02.2022	2 196	1 820
VEB Finance plc	XS0800817073	05.07.2022		844
VEON Holdings B.V.	XS0643183220	01.03.2022		1 429
SB Capital	XS0743596040	07.02.2022		1 402
Evrast Group	XS1405775377	31.01.2022		2 430
Gaz Capital	XS0290580595	07.03.2022		588
Долговые обязательства Банка России				
Центральный Банк Российской Федерации	RU000A0ZYFF9	14.02.2018		522
Центральный Банк Российской Федерации	RU000A0ZYJS4	14.03.2018		204

В 2018 году Банк пересмотрел политику в отношении вложений в долевые ценные бумаги. Так по состоянию за 31.12.2018г. на балансе Банка числились вложения в долевые ценные бумаги только кредитной организации на сумму 2 047 тыс.руб., годом ранее Банк осуществлял вложения в долевые ценные бумаги нефинансовых организаций на сумму 8 193 тыс.руб. Более подробная информация в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов долевых ценных бумаг приводится в нижеследующей таблице № 7

Таблица № 7
тыс.руб.

№ п/п	Наименование сектора экономики/ вида экономической деятельности эмитента долевых ценных бумаг	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
		сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %
1.	Вложения в долевые ценные бумаги всего:	2 047	0,4	8 193	0,4
	в том числе				
1.1.	Нефинансовые организации всего:	0	0,0	8 193	0,4
	в том числе				
1.1.1.	Нефтегазовая промышленность всего:	0	0,0	6 044	0,3
	в том числе				
	- добыча сырой нефти	0	0,0	2 029	0,1
	- торговля оптовая твердым, жидким и газообразным веществом	0	0,0	2 024	0,1
	- работы геологоразведочные, геофизические и геохимические в области изучения недр и воспроизводства минерально-сырьевой базы	0	0,0	1 991	0,1
1.1.2.	Металлургическая промышленность	0	0,0	2 149	0,1
1.2.	Финансовые организации всего:	2 047	0,4	0	0,0
	в том числе				
1.2.1.	- кредитные организации	2 047	0,4	0	0,0

ВСЕГО АКТИВОВ	1 091 046	100	1 961 821	100,0
---------------	-----------	-----	-----------	-------

6.3. Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости исходные данные, используемые для оценки активов по справедливой стоимости

В соответствии с учетной политикой Банка на 2018 год для оценки справедливой стоимости долговых и долевого ценных бумаг российских эмитентов, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), 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.

Справедливая стоимость ценных бумаг, не котируемых на бирже или расчет биржевых котировок для которых не возможен не переоценивались и учитывались по цене приобретения, а также являлись элементом расчетной базы резерва в соответствии с Положением ЦБ РФ № 611-П.

В течение 2018 года и на конец отчетного периода 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, числящиеся на балансе Банка, относились к ценным бумагам, имеющим котируемые цены на активных рынках (исходным данным 1 Уровня), за исключением 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 соответствии с Учетной политикой Банка определение момента времени, в который происходит перевод между уровнями иерархии справедливой стоимости, является конец 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 2018 год, помимо оценки финансового состояния эмитента ценных бумаг учитывает критерии оценки риска неплатежа по ценным бумагам. В отчетном году Банк вносил изменения в методику оценки справедливой стоимости, включив бально-весовой способ оценки, содержащий 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.

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

Справедливая стоимость ценных бумаг, отнесенных к третьему уровню иерархии справедливой стоимости и числящихся на балансе Банка на конец отчетного периода, составила 79 145 тыс.руб. Для сравнения на начало отчетного периода на балансе Банка отсутствовали активы, отнесенные к третьему уровню иерархии справедливой стоимости. Объем операций с финансовыми инструментами, отнесенными к третьему уровню иерархии справедливой стоимости, в течение отчетного периода не менялся – объем бумаг составил 1500 шт.

Более подробно информация в отношении справедливой стоимости актива, отнесенного к 3 уровню иерархии справедливой стоимости, раскрывается в нижеследующей таблице № 8

Таблица № 8
тыс.руб.

п/п	Наименование статьи	Символ отчетности отчета о финансовых результатах	Сумма по состоянию за 31.12.2018г.
1.	Общая величина убытка по активу за отчетный период, признанная в составе убытка, в том числе:	X	-6 461
1.1.	Расходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	42208	-42 440
1.2.	Доходы от переоценки приобретенных долговых ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	22208	13 441
1.3.	Расходы от переоценки средств в иностранной валюте по долларам США	46301	-62 635
1.4.	Доходы от переоценки средств в иностранной валюте по долларам США	26301	80 966
1.5.	Процентные доходы по вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов	11508	4 841
1.6.	Премии, уменьшающие процентные	34308	-634

	доходы по вложениям в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, прочих нерезидентов		
--	---	--	--

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.

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

6.4. 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.

6.5. Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Суммарный объем чистой ссудной задолженности Банка за 2018 год сократился на 24,2% и составил 544 357 тыс.руб. (с учетом сформированных резервов). Это обусловлено отсутствием на балансе Банка сделок обратного РЕПО, а также сокращением корпоративной портфеля на 15,6%. В то же время, за отчетную дату Банк разместил депозит в Банке России на 18 000 тыс.руб., тогда как годом ранее аналогичные активы отсутствовали на балансе Банка.

Наглядно динамика и структура ссудной задолженности с учетом сформированных резервов представлена в нижеследующей таблице № 9:

Таблица № 9

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней ссудной задолженности с учетом резервов на возможные потери

тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2019 г.		01.01.2018 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1	Чистая ссудная задолженность	544 357	100,0	717 771	100,0	-173 414	-24,2

	всего, том числе:						
1.1.	Межбанковские кредиты, депозиты, учтенные векселя и прочие размещенные в кредитных организациях средства (с учетом резерва) всего, в том числе:	20 765	3,8	101 207	14,1	-80 442	-79,5
1.1.1	- РФ	20 765	3,8	101 207	14,1	-80 442	-79,5
1.1.1.1	В том числе: сделки обратного РЕПО	0	0,0	99 410	13,8	-99 410	-100,0
1.1.1.2.	Депозиты в Банке России	18 000	3,3	0	0,0	18 000	-
1.1.1.3.	прочие размещенные средства в кредитных организациях	2 765	0,5	1 797	1,8	968	53,9
1.2.	Кредиты, предоставленные юридическим лицам и ИП (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	505 104	92,8	598 719	83,4	- 93 615	-15,6
1.2.1.	- ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности;	505 104	92,8	598 719	83,4	- 93 615	-15,6
1.3.	Кредиты, предоставленные физическим лицам), всего, в том числе:	3 006	0,6	3 398	0,5	-392	-11,5
1.3.1	Ссуды, предоставленные на потребительские цели	3 006	0,6	3 398	0,5	-392	-11,5
1.3.2	Ипотечные ссуды	0	0,0	0	0,0	0	-
1.4.	Прочие размещенные средства,	15 482	2,8	14 447	2,0	1 035	7,2

	признаваемые ссудами						
--	-------------------------	--	--	--	--	--	--

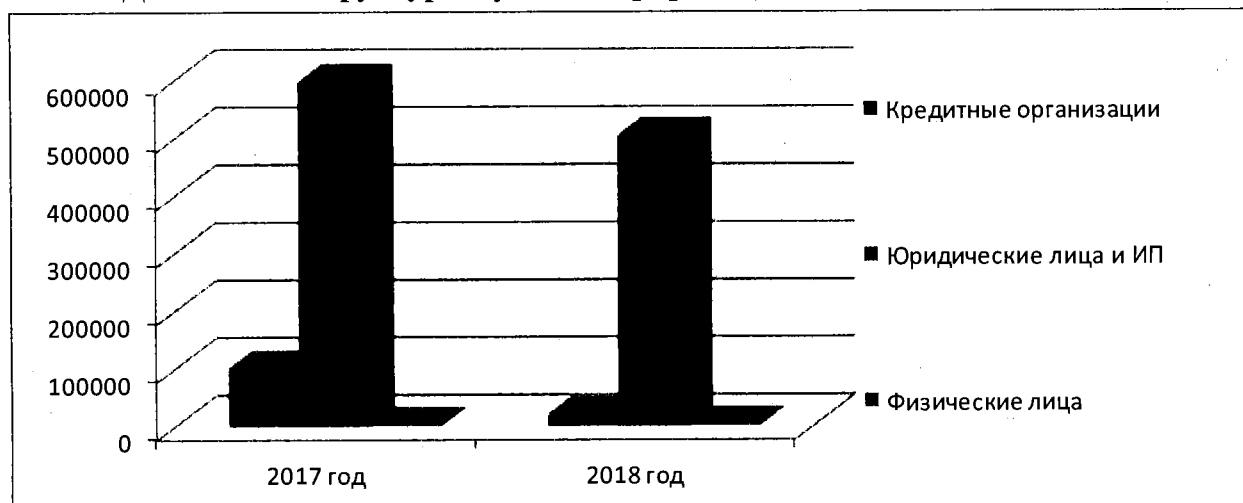
Кредиты корпоративному сектору предоставлялись в отчетном году только для финансирования текущей деятельности заемщиков.

Изменение за 2018 год произошли и в структуре чистой ссудной задолженности. Доля кредитов, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, увеличилась с 83,4% до 92,8%, а удельный вес требований к физическим лицам существенно не изменился и составил 0,6% в суммарном кредитном портфеле Банка, для сравнения годом ранее 0,5%.

Наиболее наглядно динамика и структура кредитного портфеля Банка представлена на нижеследующей диаграмме.

Рис. № 1

Динамика и структура ссудной и приравненной к ней задолженности



Диверсификация чистой ссудной задолженности заемщиков Банка — юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики представлена в таблице № 10.

Таблица № 10
тыс.руб.

№ п/п	Отрасли экономики	01.01.2019		01.01.2018		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	598 719	100,0	-93 615	-15,6
1.1.	Торговля	212 551	42,1	253 331	42,3	-40 780	-16,1
1.2.	Строительство и деятельность в области	23 700	4,7	58 950	9,9	-35 250	-59,8

	архитектуры						
1.3.	Сфера услуг: аренда, финансовые услуги, денежное посредничество и прочее)	3 633	0,7	25 383	4,2	-21 750	-85,7
1.4.	Производство	189 000	37,4	169 850	28,4	19 150	11,3
1.5.	Добыча полезных ископаемых	44 620	8,8	91 205	15,2	-46 585	-51,7
1.6.	Транспорт	31 600	6,3	0	0,0	31 600	-

Заемщиками Банка являются предприятия, зарегистрированные на территории РФ. В связи с тем, что Банк представлен в основном в городе Москве, основными клиентами Банка традиционно были предприятия и организации, расположенные в Москве и Московской области, так по состоянию на 01.01.2019г. на их долю приходилось 65,9% от суммарного объема выданных кредитов юридическим лицам и предпринимателям, для сравнения годом ранее 82,9%. При этом часть заемщиков, ранее зарегистрированные в Москве, изменили в 2018 году свое местонахождение на Ивановскую область и Чеченскую республику. В 2018 году Банк продолжил кредитование предприятия, зарегистрированного в Ямало-Ненецком автономном округе. Информация о распределении заемщиков Банка по географическим зонам представлена в таблице № 11.

Таблица № 11
тыс.руб.

№ п/п	Регионы РФ	01.01.2019		01.01.2018		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	598 719	100,0	-93 615	-15,6
1.1	Москва	233 754	46,3	417 075	69,7	-183 321	-44,0
1.2	Московская область	99 000	19,6	79 000	13,2	20 000	25,3
1.3	Ямало-Ненецкий АО	44 620	8,8	91 205	15,2	-46 585	-51,7
1.4	Владимирская область	0	0,0	11 439	1,9	-11 439	-100,0
1.5.	Ивановская область	90 000	17,8	0	0,0	90 000	-
1.6.	Чеченская республика	37 730	7,5	0	0,0	37 730	-

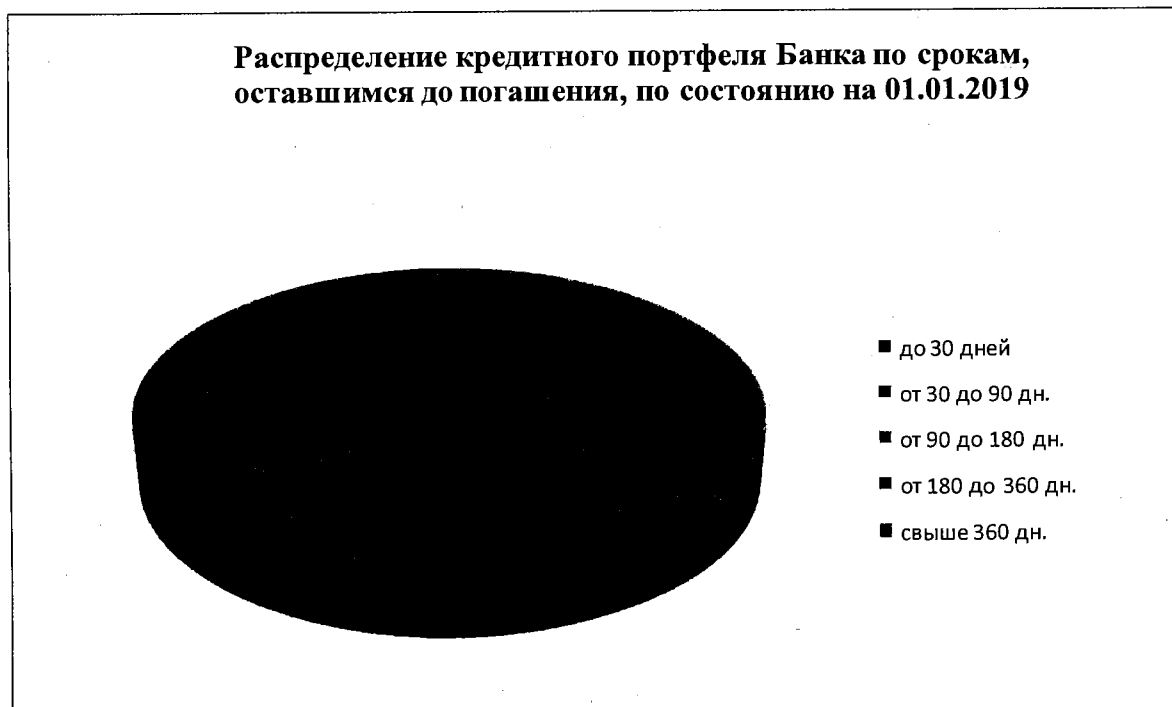
Ссудная и приравненная к ней задолженность по срокам, оставшимся до полного погашения, на 01.01.2019 года распределялась следующим образом:

Таблица № 12
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	36 049					36 049
Юридические лица и ИП			317 719	185 292	2 291	505 302
Физические лица				810	2 196	3 006
Ссудная и приравненная к ней задолженность всего:	36 049	0	317 719	186 102	4 487	544 357
Уд. вес, %	6,6	0,0	58,4	34,2	0,8	100,0

Наиболее наглядно структура распределения по срокам кредитного портфеля Банка представлена на рисунке № 2.

Рис. № 2



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

В 2017 и 2018 г.г. Банк не осуществлял вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

6.7. Информация об изменении резерва на возможные потери по обесцененным активам по каждому классу активов

В 2018 году резерв по обесцененным активам увеличился на 63 304 тыс.руб. или в 2,6 раза за счет увеличения резервов по обесцененной ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленной юридическим лицам и ИП, на 63 305 тыс.руб. или в 2,7 раза. Более подробно информация об изменении резервов за отчетный период по обесцененным активам представлена в ниже следующей таблице № 13:

Таблица № 13

тыс.руб.

№ п/п	Класс активов	Сумма резерва по активам		Изменение резерва	
		на 01.01.2018	на 01.01.2019	сумма	%
1.	Денежные средства (остатки на счетах кредитных организаций) II-V категорий качества всего, в том числе:	144	274	130	90,3
1.1.	- обесцененные активы	0	0	0	-
2.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная юридическим лицам и ИП II-V категорий качества всего, в том числе:	234 415	213 271	-21 144	-9,0
2.1.	- обесцененные активы	37 786	101 091	63 305	167,5
3.	Ссудная и приравненная к ней задолженность, предоставленная физическим лицам II-V категорий качества всего, в том числе:	1 759	2 001	242	13,8
3.1.	- обесцененные активы	1 746	1 745	-1	-0,1
4.	Прочие активы (требования по комиссиям, дебиторская задолженность, требования по получению процентов) II-V категорий качества всего, в том числе:	1 327	1 180	-147	-11,1
4.1.	- обесцененные активы	119	119	0	-
5.	Итого активы II-V категорий качества, том числе:	237 645	216 726	-20 919	-8,8
5.1.	- обесцененные активы	39 651	102 955	63 304	159,7

6.8. Информация о финансовых активах, переданных без прекращения признания.

По состоянию на 01.01.2019г. на балансе Банка числились ценные бумаги, переданные без прекращения признания, справедливая стоимость которых составила 5 003,3 тыс.руб. Банком по сделке прямого РЕПО с Банком России был передан актив в виде ОФЗ, все виды выгод, связанных с данным активом и все риски, которым Банк оставался подвержен, за отчетную дату сохранялись у Банка. Соответствующие им обязательства составили 5 000 тыс.руб. Балансовая стоимость переданных без прекращения признания активов и соответствующих им обязательств соответствовала их справедливой стоимости.

6.9. Участие в отношении финансовых активов, признание которых было прекращено, в случае, когда кредитная организация продолжает участвовать в них.

Данный вид активов отсутствовал на балансе Банка за отчетную дату.

6.10. Информация о финансовых инструментах, имеющихся в наличии для продажи или удерживаемых для погашения, переклассифицированных из одной категории в другую

Переклассификация финансовых инструментов в 2018 г. Банком не производилась, так как данные инструменты отсутствовали на балансе Банка.

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

Финансовые активы и финансовые обязательства, подлежащие взаимозачету, отсутствовали на балансе Банка за отчетную дату.

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

Информация в отношении переданных финансовых активов.

Переданный актив – дебиторская задолженность по сделке РЕПО составила 5 003,3 тыс.руб. Срок по сделке РЕПО – 09.01.2019, условия предоставления обеспечения – на стандартных условиях параметров операций Банка России по программе предоставления ликвидности кредитным организациям под ставку 8,75%. Более подробно данная информация раскрыта в п.6.8 настоящей пояснительной информации.

Финансовые и нефинансовые активы, полученные в обеспечение с правом их продажи или последующего залога при отсутствии дефолта собственника обеспечения, отсутствовали на балансе Банка за отчетную дату.

6.13. 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 № 14

Таблица № 14
тыс.руб.

№ п/п	Класс активов	Стоимость финансовых активов		Изменение стоимости активов	
		на 01.01.2018	на 01.01.2019	сумма	%
1.	Денежные средства (остатки на счетах кредитных организаций)	173 770	86 933	-86 837	-50,0
2.	Вложения в ценные бумаги	72 132	4 983	-67 149	-93,1
3.	Ссудная и приравненная к ней задолженность кредитных организаций	115 654	18 049	-97 605	-84,4
4.	Ссудная и приравненная к ней задолженность юридических лиц и ИП	833 134	718 573	-114 561	-13,8
5.	Ссудная и приравненная к ней задолженность физических лиц	5 157	5 007	-150	-2,9
6.	Прочие активы (требования по комиссиям, дебиторская задолженность, требования по получению процентов)	5 344	4 079	-1 265	-23,6
	ИТОГО	1 205 191	837 624	-367 567	-30,5

6.14. Информация по каждому классу основных средств.

По состоянию на 01.01.2019г. на балансе Банк числились основные средства с учетом накопленной амортизации в сумме 5 483 тыс.руб., что выше аналогичного показателя на начало года на 553 тыс.руб. или на 11,2%. Остаточная стоимость основных средств выросла за счет приобретения основных средств на сумму 1 803,0 тыс.руб. и модернизации основных средств на сумму 192,7 тыс.руб. Более подробно информация о составе основных средств по состоянию на 01.01.2019 года и на 01.01.2018 года раскрывается в таблицах № 15 и № 16.

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	

Таблица № 16

Информация о классах основных средств по состоянию на 01.01.2018 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:	990	328	662	0,3969
	- со сроком свыше 20 до 25 лет	990	328	662	0,3969
2.	Производственное оборудование всего, в том числе:	9 388	6 506	2 882	X
	- со сроком свыше 2 до 3 лет	3 674	2 952	722	2,6960
	- со сроком свыше 3 до 5 лет	1 911	1 791	120	4,0250
	- со сроком свыше 5 до 7 лет	1 049	638	411	5,6500
	- со сроком свыше 7 до 10 лет	734	484	250	8,1800
	- со сроком свыше 10 до 15 лет	652	105	547	11,8600
	- со сроком свыше 15 до 20 лет	765	231	534	16,8100
	- со сроком свыше 20 до 25 лет	603	305	298	20,8470
3.	Автотранспортные средства всего, в том числе:	1 316	242	1 074	2,7027
	- со сроком свыше 3 до 5 лет	1 316	242	1 074	2,7027
4.	Мебель и прочее всего, в том числе:	1 055	743	312	X
	- со сроком свыше 5 до 7 лет	1 040	733	307	1,5300
	- со сроком свыше 20 до 25 лет	15	10	5	0,3968
	ВСЕГО:	12 749	7 819	4 930	

В учетной политике Банка на 2018 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 01.01.2018 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 01.01.2019 года.

В 2018 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 последних в течение 2018 года.

Сумма начисленной амортизации за 2018 год составила 1 443 тыс. руб., что на 353 тыс.руб. или на 32,4% выше аналогичного показателя за в 2017 год. Сумма амортизация за 2018 год в полном объеме признана в составе убытка за отчетный период. Общая сумма амортизации по состоянию на 01.01.2019 года составила 9 262 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 незначительностью.

Чистые курсовые разницы, возникающие при пересчете показателей балансовой стоимости основных средств филиала кредитной организации, расположенного на территории иностранного государства, в валюту представления отчетности, в 2018 году не возникали в связи с отсутствием филиала.

Ограничение прав собственности на основные средства на отчетную дату отсутствовало. В течение 2018 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 2018 года компенсации третьим лицам в связи с обесценением, утратой или передачей объектов основных средств, включенных в состав прибыли или убытка.

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 2018 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 01.01.2019 года при проверке числящихся на балансе основных средств не выявлено объектов с признаками обесценения, поэтому балансовая стоимость их не изменялась.

6.15. Информация о дате последней переоценки основных средств

Дата последней переоценки основных средств – январь 1998 года.

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

В 2017г. и 2018г. Банком не осуществлялась оценка основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

6.17. Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности

Информация о недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не раскрывается Банком ввиду отсутствия на балансе на 01.01.2018 года и на 01.01.2019 года вышеуказанной недвижимости.

6.18. Информация об операциях аренды

В течение 2018 года Банк не заключал договоров финансовой аренды (лизинга).

В отношении договоров операционной аренды Банк раскрывает следующую информацию. На 01.01.2019 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 35 201 тыс.руб., в том числе платежи по субаренде в размере 19 148 тыс.руб. Все договора аренды, действующие в отчетном периоде, заключены по принципу определения арендной платы исходя из фактического срока аренды актива 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. Арендованным 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.

6.19. Информация по каждому классу нематериальных активов

По состоянию на 01.01.2019 года в составе нематериальных активов отсутствовал класс нематериальных активов, созданных кредитной организацией. Суммарный размер прочих нематериальных активов на 01.01.2019 года составлял 2 131 тыс.руб., что выше аналогичного

показателя на начало года на 788 тыс.руб. или на 58,7%. Накопленная амортизация по нематериальным активам за отчетную дату составила 523 тыс.руб., для сравнения на начало года – 115 тыс.руб. Метод учета нематериальных активов, применяемый Банком для последующей оценки нематериальных активов в соответствии с Учетной политикой Банка на 2018 год, - по первоначальной стоимости. Все нематериальные активы имели 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 01.01.2018 года и на 01.01.2019 года.

За 2018 год в статье операционных расходов отчета о совокупном доходе учтена амортизация нематериальных активов в сумме 409 тыс.руб.

Приобретение нематериальных активов как отдельных активов за 9 месяцев 2018 года осуществлено на общую сумму 1 183 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 2018 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 2018 года отсутствовали.

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

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

Суммарный объем прочих активов Банка сократился за отчетный год в 1,6 раза с 4513 тыс. руб. до 2 819 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 2 326 тыс. руб., переоценка требований и обязательств по поставке денежных средств НКО НКЦ 182 тыс.руб., расчеты по социальному страхованию 178 тыс.руб., начисленные процентные доходы 60 тыс. руб., НДС уплаченный 1 тыс.руб., расходы будущих периодов 4 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 № 17.

Таблица № 17
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2019	01.01.2018	Отклонение	
				Сумма	%

		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %		
1.	Всего прочих активов, в том числе:	2 819	100,0	4 513	100,0	-1 694	-37,5
1.1.	в рублях	2 809	99,6	4 499	99,7	1 767	64,7
1.2.	иностранная валюта в рублевом эквиваленте	10	0,4	14	0,3	-4	-28,6

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

Таблица № 18
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 01.01.18г	4 513	943	33	58	1 138	357	558	1 044	382
удельный вес, %	100	20,9	0,7	1,3	25,2	7,9	12,4	23,1	8,5
на 01.01.19г	2 819	726	438		760	393	443	29	30
удельный вес, %	100	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 01.01.2019 года и предыдущую отчетную дату отсутствовала.

6.21. Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций

6.21.1. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ

На отчетную дату средства Центрального Банка на балансе Банка составили 5 000 тыс.руб., для сравнения годом ранее у Банка отсутствовали кредиты и депозиты Банка России.

6.21.2. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций на 01.01.2019 года составили 434 тыс. руб., что ниже аналогичного показателя на 01.01.2018 г. на 402 300 тыс.руб. или в 928 раза. Кроме того, изменился состав средств на счетах кредитных организаций в 2018 году по сравнению с предыдущей отчетной датой. Более подробно указанная информация раскрывается в нижеследующей таблице № 19:

Таблица № 19

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2019г.		01.01.2018 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Средства	434	100,0	402 734	100,0	-402 300	-99,9

	кредитных организаций всего, в том числе						
1.1.	Средства по незавершенным переводам по платежным картам	354	81,6	336	0,1	18	5,4
1.2.	Привлеченные средства по сделкам РЕПО	0	0,0	398 609	99,0	-398 609	-100,0
1.3.	Средства на корреспондентских счетах кредитных организаций-корреспондентов	80	18,4	3 789	0,9	-3 709	-97,9

Наиболее значительную долю (81,6%) в средствах кредитных организаций на 01.01.2019 г. составляли средства по незавершенным переводам по платежным картам. Для сравнения основной удельный вес (99%) на 01.01.2018 г. составляли привлеченные средства по сделкам РЕПО, объем которых составил 398 609 тыс.руб. со следующими сроками возврата:

- до 03.01.2018г. – 99 410 тыс.руб.;
- до 09.01.2018г. – 254 175 тыс.руб.;
- до 11.01.2018г. – 45 024 тыс.руб.,

Справедливая стоимость ценных бумаг, переданных по сделкам прямого РЕПО составила 470 741 тыс.руб. Для сравнения за отчетную дату подобные сделки Банком не заключались.

6.22. Информация об остатках средств на счетах клиентов

Остатки средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, на отчетную дату составили 572 597 тыс.руб., что на 443 534 тыс.руб. или 1,8 раза ниже аналогичного показателя на предыдущую отчетную дату, что вызвано существенным сокращением остатков юридических лиц и индивидуальных предпринимателей как на расчетных и текущих счетах (на сумму 371 290 тыс.руб. или в 1,8 раза), так и на депозитных счетах (на сумму 66 825 тыс. руб. или в 1,9 раза). Более подробно структура в разрезе видов привлечения и динамика остатков средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены в таблице № 20.

Таблица № 20
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2019г.		01.01.2018 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Средства на расчетных и текущих счетах	498 996	87,1	875 692	86,1	-376 696	-43,0
1.1	Средства на расчетных счетах юридических лиц и ИП	473 731	82,7	845 021	83,1	-371 290	-43,9
1.2	Средства на текущих счетах	25 265	4,4	30 671	3,0	-5 406	-17,6

	физических лиц						
2.	Срочные депозиты физ. лиц	48 045	8,4	58 886	5,9	-10 841	-18,4
3.	Срочные депозиты юр. лиц	25 540	4,5	81 524	8,0	-55 984	-68,7
4.	Расчеты по ценным бумагам	16	0,0	28	0,0	-12	-42,9
5.	Средства в расчетах	0	0,0	1	0,0	-1	-100,0
	Всего средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	572 597	100,0	1 016 131	100,0	-443 534	-43,6

Обязательств по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг на балансе Банка на 01.01.2019г. и на 01.01.2018г. 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 01.01.2019г. их доля составила 60,6%, для сравнения на 01.01.2018г. – 58,5%. Структура и динамика распределения средств на счетах клиентов – юридических лиц в разрезе видов экономической деятельности приведена в нижеследующей таблице № 21.

Таблица № 21
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2019 г.		01.01.2018 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Торговля	286 877	60,6	494 048	58,5	-207 171	-41,9
2.	Сфера услуг	77 629	16,4	152 963	18,1	-75 334	-49,2
3	Транспорт	13 838	2,9	19 499	2,3	-5 661	-29,0
4	Строительство	50 437	10,6	143 345	17,0	-92 908	-64,8
5	Обрабатывающая промышленность	41 041	8,7	35 038	4,1	6 003	17,1
6	Добывающая промышленность	45	0,0	95	0,0	-50	-52,6
7	Сельское хозяйство	3 864	0,8	33	0,0	3 831	11 609,1
8	Всего на расчетных счетах ИП и юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	473 731	100,0	845 021	100,0	-371 290	-43,9

6.23. Информация о государственных субсидиях и других формах государственной помощи

В 2018 году Банк не получал государственных субсидий и другую государственную помощь.

6.24. Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг

По состоянию за отчетную дату выпущенные долговые ценные бумаги отсутствовали на балансе Банка. Для сравнения на предыдущую отчетную дату структура выпущенных долговых ценных бумаг представлена только собственным векселем. Информация об отдельных ценных бумагах на 01.01.2018г. более подробно изложена в таблице № 22:

Таблица № 22

№ п/п	Номинал векселя, тыс.руб.	Дата размещения	Срок платежа	Процентная ставка (годовых)
1.	9 500	29.12.2017	По предъявлении, но не ранее 09.01.2018г.	3,6%

Финансовые инструменты, содержащие долговой и долевого компонент и имеющие встроенные ПФИ, стоимость которых взаимосвязана, отсутствовали на балансе Банка в отчетном периоде.

6.25. 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.

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

Прочие обязательства на отчетную дату составили 12 058 тыс.руб., что на 2 899 тыс.руб. или на 19,% ниже аналогичного показателя на начало года. Доля прочих обязательств в суммарном объеме обязательств банка по-прежнему не существенна и составляет 2,0%, для сравнения на 01.01.2018 г. – 1,0%. 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.

Кредиторская задолженность связанных сторон по состоянию на 01.01.2019г. составила 1295,8 тыс.руб.

Детализированная информация о прочих финансовых обязательствах в разрезе видов валют приводится в нижеследующей таблице № 23.

Таблица № 23
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	01.01.2019		01.01.2018		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Средства в расчетах	1 022	8,5	3 088	20,6	-2 066	-66,9
	в т.ч. в иностранной валюте (руб. эквивалент)	747	6,2	1 261	8,4	-514	-40,8
2.	Текущая кредиторская задолженность	802	6,7	885	5,9	-83	-9,4
	в т.ч. в иностранной валюте (руб. эквивалент)	13	0,1	11	0,1	2	18,2
3.	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и по расчеты по социальному страхованию	8 458	70,1	8 773	58,7	-315	-3,6
4.	Обязательства по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	685	5,7	645	4,3	40	6,2
5.	Доходы будущих периодов	0	0,0	1	0,0	-1	-100,0
6.	Обязательства по уплате процентов по депозитам, векселям и сделкам РЕПО.	1 091	9,0	1 565	10,5	-474	-30,3
	в т.ч. в иностранной валюте (руб. эквивалент)	25	0,2	202	1,4	-177	-87,6
7.	Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов (кроме ценных бумаг)	0	0,0	0	0,0	0,0	-
	Итого прочих обязательств:	12 058	100,0	14 957	100,0	-2 899	-19,4

В разрезе сроков, оставшихся до погашения, прочие обязательства по состоянию на 01.01.2019 года распределяются следующим образом:

Таблица № 24

тыс. руб.

Виды обязательств	Всего	до востребования	до 30 дней	до 90 дней	до 180 дней	до 270 дней	до 1 года	свыше 1 года
Средства в расчетах	1 022	853	0	6	48	53	16	46
Текущая кредиторская задолженность	802	0	780	22	0	0	0	0
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам и расчеты по социальному страхованию	8 458	8 458	0	0	0	0	0	0
Обязательства по текущим налогам (кроме налога на прибыль)	685	0	671	14	0	0	0	0
Обязательства по уплате процентов по депозитам и векселям	1 091	1 075	16	0	0	0	0	0
Итого:	12 058	10 386	1 467	42	48	53	16	46
Уд. вес в полном объеме, %	100,0	86,1	12,2	0,4	0,4	0,4	0,1	0,4

6.27. 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.

Таблица № 25
тыс. руб.

№ п/п	Вид условного обязательства кредитного характера	Сумма обязательства		Сумма резерва	
		на 01.01.2019	на 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2018
1.	Гарантии всего, в том числе:	20 000	20 000	200	200

1.1.	- II категория качества	20 000	20 000	200	200
2.	Неиспользованные лимиты всего, в том числе:	8 651	45 923	1 087	187
2.1.	- II категория качества	8 651	14 923	1 087	187
2.2.	- III категория качества	0	31 000	0	0

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

Уставный капитал Банка на 01.01.2019 года составлял 90 млн.руб., за прошедший отчетный период 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 № 26:

Таблица № 26

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип (для привилегированных)	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10102574B	13.04.1994	Обыкновенные	-	100
10102574B	17.06.1996	Обыкновенные	-	100
10202574B	17.06.1996	Привилегированные	С определенным размером дивиденда именные	100
10102574B	13.11.1997	Обыкновенные	-	100
10202574B	13.11.1997	Привилегированные	С определенным размером дивиденда именные	100
10102574B	27.09.1999	Обыкновенные	-	100
10202574B	27.09.1999	Привилегированные	С определенным размером дивиденда именные	100
10102574B	13.07.2000	Обыкновенные	-	100

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

Таблица № 27

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 зависимо 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 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>Акционеры-владельцы привилегированных именных акций Банка имеют и другие права,</p>

предусмотренные действующим
законодательством и Уставом банка.

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 01.01.2019 г. и 01.01.2018г. отсутствует.

В списочном составе акционеров Банка в течение 2018 года произошли изменения, данные об акционерах Банка по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2019г. приведены в таблицах № 28 и № 29.

Таблица № 28

Список акционеров Банка по состоянию на 01.01.2018 года

№ п/п	Реквизиты владельца	Ценная бумага	Цена, тыс. руб.	Доля в категории	Доля в уставном капитале
1	Альмухаметов Надир Равильевич	Обыкновенная	541,2	0.73%	0.60%
		Привилегированная	8 458,8	52.05%	9.40%
		Итого:	13 500,0		10.00%
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	Маликова Карина Шамилевна	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%
10	Петров Александр Михайлович	Обыкновенная	4 500,0	6.10%	5.00%
11	Соколов Александр Алексеевич	Обыкновенная	4 500,0	6.10%	5.00%

Таблица № 29

Список акционеров Банка по состоянию на 01.01.2019 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%
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 2018 года право собственности на собственные акции Банка к Банку не переходило.

7. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам 2018 года по данным формы 0409807 Банк получил убыток в размере 18 457 тыс.руб., для сравнения за 2017 год Банк заработал прибыль в сумме 14 021 тыс.руб. Основной причиной убыточной деятельности Банка явились чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в сумме – 48 346 тыс.руб., для сравнения годом ранее – чистые доходы по аналогичной статье составили 2 883 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 2018 год от финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, отсутствовали в составе чистых убытков Банка, так как Банк не осуществлял сделок с данным видом активов.

В составе убытка 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 2018 год составила 35 971 тыс.руб., для сравнения данный показатель за 2017 год равнялся 4 163 тыс.руб. Данные изменения обусловлены динамикой курсов доллара США и евро к российскому рублю в 2017-2018 г.г., а также наличием на отчетную дату 01.01.2019 года в балансе Банка долговых обязательств прочих нерезидентов, номинальная стоимость которых выражена в иностранной валюте, в размере 108 563 тыс.руб.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу приведена в таблице № 30:

Таблица № 30
тыс. руб.

№ п/п	Налоги	01.01.2018 г.		01.01.2019 г.		Отклонение	
		Сумма	Уд.вес, %	Сумма	Уд.вес, %	Сумма	%
1.	Налог на прибыль, зачисляемый в Федеральный бюджет	614	6,2	0	0	-614	-100,0
2.	Налог на прибыль, зачисляемый в бюджет субъекта г. Москва	2 368	23,9	0	0	-2 368	-100,0
3	Налог на прибыль, зачисляемый в бюджет субъекта г. Санкт-Петербурга	378	3,8	0	0	-378	-100,0
4	Налог на прибыль с доходов по государственным ценным бумагам	1 624	17,3	2 695	27,5	1 071	65,9
5	НДС уплаченный	4 349	43,9	4 599	46,9	250	5,7
6	Налог на имущество	23	0,2	21	0,8	2	-9,5
7	Транспортный налог	9	0,1	9	0,1	0	0,0
8	Госпошлина, уплаченная в бюджет	1	0,0	1	0,0	0	0,0
9	Всего начисленные (уплаченные)	9 159	92,4	7 467	76,1	-1 692	-18,5

	налоги						
10	Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	752	7,6	2 342	23,9	1 590	211,4
	ИТОГО возмещение (расход) по налогам в соответствии с формой 0409807	9 911	100,0	9 809	100,0	-102	-1,0

Результаты сверки расхода (дохода) по налогу и результаты умножения бухгалтерской прибыли на ставку налога – по итогам за 2018 год у Банка бухгалтерский убыток составил 18 457 тыс.руб., налог на прибыль с доходов по государственным ценным бумагам – 2 694,6 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.

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 137 373 тыс. руб., что на 18 802 тыс. руб. или на 15,9 % больше аналогичного показателя за предшествующий год. Рост данного показателя обусловлен увеличением штатной численности сотрудников в связи с открытием внутренних структурных подразделений и изменением структуры штатного состава.

Затраты на исследования и разработки в течение 2017г. Банком не производились, в 2018 году по данной статье расходы составили 4 тыс.руб.

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 2017-2018г.г. Банк не производил.

В 2018 году доходы и расходы по выбытию основных средств по результатам реализации и списания последних отсутствовали.

В течение 2017-2018 г.г. отсутствовали следующие события:

- выбытие инвестиций;
- прекращение деятельности.

Доходы и расходы по итогам 2017 и 2018 г.г. 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 № 31.

Таблица № 31
тыс. руб.

№ п/п	Вид актива	Сумма восстановленных резервов	Уд.вес, %
1.	Ссуды, ссудная и приравненная к ней	456 650,5	69,7

	задолженность и требования по получению процентных доходов		
2.	Средства, размещенные на корреспондентских счетах и начисленные проценты по ним	47 888,2	7,3
3.	Условные обязательства кредитного характера	143 131,1	21,9
4.	Прочие активы	7 304,9	1,1
	ИТОГО суммы восстановленных резервов	654 974,7	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 2018 году.

8. 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 периода – 503 888 тыс.руб., на конец отчетного периода 499 452 тыс.руб.

Банк раскрывает информацию о произошедших в отчетном периоде изменениях – убыток 18 457 тыс.руб., других изменений (прочего совокупного дохода, операций с акционерами) не происходило.

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 2018 году дивиденды не выплачивались.

9. 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 1 530 тыс.руб., соответственно из статьи денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года данная сумма исключается.

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

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

В 2018 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 финансового 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,	Функции, связанные с управлением рисками и капиталом
----------	---------------------------------------	--

	комитета, подразделения	
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 значимых рисков (строгие и индикативные (сигнальные) значения лимитов), установление которых отнесено к компетенции Совета директоров; • 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

		<p>Управлением финансового планирования и экономического анализа не реже 1 раз в год, а по риску ликвидности – 2 раза в год);</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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); • 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%)

		<p>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);</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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,

		<p>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</p>
4.	<p>Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП)</p>	<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 ликвидности, а также требуемого уровня принимаемых рисков и доходности; • 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.	<p>Кредитный комитет</p>	<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

		<p>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></p> <ul style="list-style-type: none"> • принимает участие в разработке мер, направленных на минимизацию (исключение) вероятных угроз, способных повлечь за собой ухудшение финансового положения Банка
6.	<p>Подразделения, деятельность которых связана 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"> • осуществляют в рамках установленных лимитов банковские операции, влияющие на уровень рисков и достаточность капитала; • участвуют в проведении стресс-тестирования финансового состояния Банка; • 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

		<p>операционный день выявляет и анализирует причины, вызвавшие такие колебания, и доводит данную информацию до сведения Председателя Правления и Управления финансового планирования и экономического анализа;</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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 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); • 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

		<p>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);</p> <ul style="list-style-type: none"> • 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; • 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 2018 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 устойчивость 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 относятся:

- 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.

11. Информация в отношении отдельных видов значимых рисков

11.1. Информация по кредитному риску

Кредитный риск - риск финансовых потерь Банка, возникающих в случае несвоевременного и (или) неполного исполнения и (или) неисполнения должником своих обязательств перед Банком по поставке денежных средств или других активов. Кредитный риск характеризуется величиной средств, подверженных риску частичного (полного) невозврата со стороны контрагента, и вероятностью наступления этого негативного события.

Требования к собственному капиталу Банка в отношении кредитного риска ограничиваются соблюдением нормативов Банка России. Значения обязательных нормативов, ограничивающих кредитный риск, за период с 01.01.2018 по 01.01.2019 представлены в следующей таблице № 32:

Таблица № 32

Значения нормативов, ограничивающих кредитный риск	H6, % (max 25%)	H25, % (max 20%)
01.01.2018	18,8	0,1
01.02.2018	18,5	0,1
01.03.2018	19,6	0,1
01.04.2018	19,3	0,1
01.05.2018	20,1	0,1
01.06.2018	19,7	0,1
01.07.2018	19,6	0,1
01.08.2018	19,5	0,1
01.09.2018	21,2	0,1
01.10.2018	20,9	0,1
01.11.2018	20,6	0,1
01.12.2018	19,2	0,1
01.01.2019	18,3	0,1

В течение отчетного периода Банком не нарушались значения нормативов, ограничивающих кредитный риск.

Совокупный объем кредитного риска на отчетную дату составил 621 200 тыс.руб. Для сравнения годом ранее этот показатель равнялся 1 159 818 тыс.руб. Существенное снижение показателя кредитного риска за отчетный период на 46,4% или 538 618 тыс.руб. было вызвано снижением активности Банка на фондовом рынке.

Банк предоставляет заёмщикам как обеспеченные, так и не обеспеченные кредиты. В качестве обеспечения (залога) по кредитам принимается только ликвидное имущество, в т.ч. недвижимость и земельные участки, а также оборудование, автотранспортные средства и товары в обороте, имеющие устойчивый спрос на рынке. По решению Кредитного комитета залог может быть застрахован заемщиком в пользу Банка.

Договорная залоговая стоимость предмета залога определяется путем дисконтирования его справедливой стоимости. Дисконтирование текущей рыночной стоимости имущества, а также (в случае необходимости) уточнение оценочной стоимости на основании экспертной оценки прогнозной стоимости имущества проводится на дату возможного обращения взыскания на это имущество.

Банком ежеквартально проводятся проверки наличия и сохранности залогов с оформлением актов проверок. При частичном погашении кредитов залог сохраняется в полном объеме до момента полного погашения заемщиком ссудной задолженности.

Банк имеет право обратить взыскание на заложенный объект в следующих случаях:

- при просрочке ежемесячного платежа по кредитному договору более чем на 90 календарных дней;
- при нарушении Заемщиком сроков внесения ежемесячных платежей по кредитному договору более 3 раз в течение 12 месяцев и в иных случаях предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;
- при неисполнении требований Банка о досрочном исполнении обязательств по кредитному договору обратить взыскание на объект, обремененный в пользу Банка ипотекой в силу закона.

Оценочная стоимость определяется с учетом следующего принципа: объем обязательств, исполнение которых полностью обеспечивается залогом имущества, не должен превышать определенной Банком оценочной стоимости данного имущества. Оценка текущей рыночной (справедливой) стоимости имущества проводится на основании данных из общедоступных источников (информационные сайты сети Интернет, специализированные печатные издания, прайс-листы компаний-производителей, а также торговых компаний). В отдельных случаях, если предмет залога является имущество, информация о текущей рыночной стоимости которого отсутствует в общедоступных источниках, Банк может привлечь для определения указанной стоимости независимого оценщика.

По состоянию на 01.01.2019 года по требованиям кредитного характера было получено обеспечение на сумму 1 309 420 тыс. руб, в том числе в виде имущества в размере 550 445 тыс. руб. Имущество находится в залоге у Банка до полного выполнения заемщиками своих обязательств, обеспеченных залогом. Кроме того, в обеспечение размещенных средств Банком получены поручительства на сумму 758 975 тыс.руб. Обеспечение первой категории качества на балансе Банка на отчетную дату отсутствовало. Ко второй категории качества обеспечения было отнесено принятое в залог недвижимое имущество на сумму 102 203 тыс. руб. Указанное

обеспечение было принято в уменьшение расчётного резерва на возможные потери по задолженности юридических и физических лиц, данная информация по состоянию на 01.01.2019г. наглядно представлена в таблице № 33.

Таблица № 33
тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2019г.

№ п/ п	Наименование статьи	Ссудная задолженност ь, тыс.руб.	Резерв, %		Сумма резерва, тыс.руб.		Стоимость обеспечения, тыс.руб.		Категория качества обеспечен ия
			расчетны й	фактиче ски сформир ованный с учетом обеспече ния	расчетный	фактиче ски сформир ованный с учетом обеспече ния	балансов ая	справедлива я	
1.	Кредиты, предоставленн ые юридическим лицам, не кредитным организациям, всего, в т.ч.:	49 000	x	x	18 990	2 297	107 068	98 124	2
1.1	IV категория качества активов (объект недвижимости принят в залог 29.11.2017г.)	29 000	51	10	14 790	0	80 000	80 000	2
1.2	III категория качества активов (объект недвижимости принят в залог 04.07.2018г.)	20 000	21	11.49	4 200	2 297	27 068	18 124	2
2.	Кредиты, предоставленн ые физическим лицам всего, в т.ч.:	679	35	0	237.65	0	4 476	4 079	2
2.1	III категория качества активов (объект недвижимости принят в залог 19.08.2016г.)	679	35	0	237.65	0	4 476	4 079	2
3.	Всего кредитов с обеспечением 1 и 2 категории качества	49 679	X	X	19 227.6	2 297	111 544	102 203	2

Для сравнения данные об обеспечении, принятом в уменьшение расчетного резерва на возможные потери по ссудам юридических и физических лиц, по состоянию на 01.01.2018г. представлены в таблице № 34.

Таблица № 34
тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2018г.

№	Наименование	Ссудная	Резерв, %	Сумма резерва,	Стоимость	Катего
---	--------------	---------	-----------	----------------	-----------	--------

п/п	статьи	задолжен ность, тыс.руб.			тыс.руб.		обеспечения, тыс.руб.		рия качеств а обеспе чения
			расчетн ый	фактичес ки сформир ованный с учетом обеспече ния	расчетны й	фактическ и сформиро ванный с учетом обеспечен ия	балансов ая	справедл ивая	
1.	Кредиты, предоставленн ые юридическим лицам, не кредитным организациям, всего, в т.ч.:	9 000	50	0	4 500	0	80 000	80 000	2
1.1	III категория качества активов (объект недвижимости принят в залог 29.11.2017г.)	9 000	50	0	4 500	0	80 000	80 000	2
2.	Кредиты, предоставленн ые физическим лицам всего, в т.ч.:	1764	35	0	617	0	4 476	4 225	2
2.1.	III категория качества активов (объект недвижимости принят в залог 19.08.2016г.)	1 764	35	0	617	0	4 476	4 225	2
3.	Всего кредитов с обеспечением 1 и 2 категории качества	10 764	X	X	5 117	0	84 476	84 225	2

Информация о категориях качества финансовых активов раскрыта в нижеследующей таблице № 35

Таблица № 35
тыс.руб.

№ п/п	Категории качества финансовых активов	На 01.01.2018 г.		На 01.01.2019 г.		Отклонение	
		Сумма	Удельный вес, %	Сумма	Удельный вес, %	сумма	%
1.	Финансовые активы всего: в том числе	1 205 191	100,0	837 624	100,0	-367 567	-30,5
1.1.	- I категория качества	365 031	30,3	110 756	13,2	-254 275	-69,7
1.2.	- II категория качества	318 166	26,4	356 974	42,6	38 808	12,2
1.3.	- III категория качества	333 579	27,7	159 727	19,1	-173 852	-52,1
1.4.	- IV категория качества	125 756	10,4	106 262	12,7	-19 494	-15,5
1.5.	- V категория качества	62 659	5,2	103 905	12,4	40 965	65,1

По состоянию на 01.01.2019 г. на балансе Банка отсутствовала просроченная, но не обеспеченная задолженность, годом ранее данный показатель составлял 22 000 тыс.руб.

Обесцененные просроченные финансовые активы составили за отчетную дату 102 955 тыс.руб., что на 63 304 тыс.руб. или в 2,6 раза превышает аналогичные данные за предыдущий отчетный период. Основным фактором обесценения явилась просроченная задолженность сроком более 90 календарных дней. Более подробно информация об объемах и о сроках просроченной, но не обесцененной задолженности и обесцененной задолженности раскрыта в таблице № 36.

Таблица № 36
тыс.руб.

№ п/п	Состав активов	Сумма просроченных требований, тыс.руб.		Отклонение	
		01.01.2018	01.01.2019	тыс.руб.	%
1.	Просроченная ссудная задолженность всего, в т.ч.:	61 532	102 836	41 304	67,1
1.1.	Юридических лиц – не кредитных организаций всего, в т.ч.:	59 786	101 091	22 698	61,2
	- V категория качества	59 786	101 091	41 305	61,2
	• сроком от 31 дн. до 90 дн. (не обесцененная)	22 000	0	-22 000	-100,0
	• сроком от 91 дн. до 180 дн. (обесцененная)	30 000	35 565	5 565	18,6
	• сроком свыше 180 дн. (обесцененная)	7 786	65 526	57 740	741,6
1.2	Физических лиц всего, в т.ч.:	1 746	1 745	-1	-0,1
	V категория качества всего, в т.ч.:	1 746	1 745	-1	-0,1
	• сроком свыше 180 дн. (обесцененная)	1 746	1 745	-1	-0,1
2.	Просроченные требования по получению процентов всего, в т.ч.:	45	45	0	-
2.1	Физических лиц всего, в т.ч.:	45	45	0	-
	V категория качества всего, в т.ч.:	45	45	0	-
	• сроком свыше 180 дн. (обесцененная)	45	45	0	-
3.	Просроченные требования по получению повышенных процентов всего, в т.ч.:	62	62	0	-
3.1	Физических лиц всего, в т.ч.:	62	62	0	-
	V категория качества	62	62	0	-
	• сроком свыше 180 дн. (обесцененная)	62	62	0	-
4.	Прочие требования	12	12	0	-
	Физических лиц всего, в т.ч.:	12	12	0	-
	V категория качества	12	12	0	-
	• сроком свыше 180 дн. (обесцененная)	12	12	0	-
5.	Итого просроченная задолженность	61 651	102 955	41 304	67,0
6.	Всего обесцененных активов	39 651	102 955	63 304	159,7
7.	Всего необесцененных активов	22 000	0	22 000	-
8.	Всего активов с учетом резервов	1 961 821	1 091 046	-870 775	-44,4

В отчетном периоде Банк не получал финансовые и нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое Банком залоговое обеспечение в результате использования иных механизмов снижения кредитного риска.

11.2. Информация по рыночному риску

Рыночный риск – риск потерь из-за изменения рыночных котировок финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Рыночный риск включает в себя процентный, валютный, фондовый и товарный риски.

- Валютный риск – риск потерь в результате неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или цены золота.
- 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, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров.

Производные финансовые инструменты на балансе Банка на отчетную дату и предыдущую отчетную дату отсутствовали.

Для целей анализа и контроля уровня рыночного риска Банком ежедневно в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 511-П от 03.12.2015 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» производится расчёт показателей, являющихся компонентами рыночного риска. На отчетную дату в расчете рыночного риска использовались следующие показатели:

Таблица №37
тыс.руб.

Расчетные данные по рыночному риску на 01.01.2019г.

Уровень рыночного риска РР	ПР	ОПР	СПР	ФР	СФР	ОФР	ВР	ОВП	ВР (в %% от капитала)
172 445	13 468,1	3 970,7	9 497,4	327,4	163,7	163,7	0	0	0,79

Таблица №38
тыс.руб.

Расчетные данные по рыночному риску на 01.01.2018г.

Уровень рыночного риска РР	ПР	ОПР	СПР	ФР	СФР	ОФР	ВР	ОВП	ВР (в %% от капитала)
1 130 364	89 118,2	16 984,6	72 133,6	1 311,0	655,5	655,5	0	0	0,84

Уровень рыночного риска на отчетную дату составил 172 445 тыс. руб. (для сравнения на предшествующую отчетную дату 1 130 364 тыс.руб.). Значительное сокращение рыночного риска на 957 919 тыс.руб. или в 6,6 раза за 2018 год обусловлено уменьшением объема операций с облигациями и акциями. На начало и на конец отчетного периода, величина валютного риска,

равная сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах, рассчитанных в соответствии с Инструкцией Банка России N от 28.12.2016г. 178-И, не принималась в расчет величины рыночного риска, так как на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах и величины собственных средств (капитала) Банка было менее 2 процентов. При расчете использовались данные о сумме открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, отраженной в отчетности по форме 0409634 "Отчет об открытых валютных позициях".

Для анализа потенциальной чувствительности Банка к фондовому риску в 2018 году проводилось изучение конъюнктуры финансового рынка, его основных ценовых и объемных показателей, их волатильности, ликвидности отдельных финансовых инструментов, сложившихся тенденций и определивших их факторов, влияния операций Банка России и нерезидентов на внутреннем финансовом рынке, направлений межсекторального перетока средств.

Для анализа чувствительности Банка к валютному риску проводятся стресс-тесты, позволяющие определить потенциальные потери вследствие резкого изменения уровня валютного риска.

11.3. Информация по риску ликвидности

В связи с получением Банком РМП (ПАО) 14.11.2018 Базовой лицензии, с указанной даты Банком не рассчитываются показатели: норматив мгновенной ликвидности (Н2), норматив долгосрочной ликвидности (Н4).

Сложившиеся на отчетные даты значения показателей мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности соответствовали предельным значениям, установленным Банком России. В части нормативов ликвидности в соответствии с внутренним документом «Положением об управлении и оценке ликвидности в Банке РМП (ПАО)» установлены значения лимитов и сигнальных значений приведенные в ниже следующей таблице № 39:

Таблица № 39

№ п/п	Наименование показателя	Фактическое значение, %		Сигнальное значение, %	Лимиты, %
		01.01.2018	01.01.2019		
1.	Показатель мгновенной ликвидности Н2	48,2	X	17 min	15 min
2.	Показатель текущей ликвидности Н3	98,4	99,6	52 min	50 min
3.	Показатель долгосрочной ликвидности Н4	32,0	X	118 max	120 max

Анализ сроков погашения по финансовым активам, удерживаемым для управления риском ликвидности, осуществляется Банком на основании данных по форме отчетности 0409125

«Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». Данные по состоянию за отчетную дату приведены в нижеследующей таблице № 40:

Таблица № 40

тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения			
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 1 года	свыше 1 года
1.	Денежные средства	190 923	0	0	0
2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	337 981	5 003	16 918	16 545
3.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	45	0	358 906	1 094
4.	Прочие активы	18 521	0	0	0
5.	Итого ликвидных активов	547 470	5 003	375 824	17 639

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая банковские гарантии (на основе договорных недисконтированных денежных потоков) осуществляется Банком на основании данных по форме отчетности 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения». Данные по состоянию за отчетную дату приведены в нижеследующей таблице № 41:

Таблица № 41

тыс.руб.

№ п/п	Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения			
		до востребования и на 1 день	до 30 дней	до 1 года	свыше 1 года
1.	Средства кредитных организаций	80	0	0	0
2.	Средства клиентов всего, в том числе	499 013	28 719	45 799	1 349
2.1.	- вклады физических лиц	25 266	3 130	45 799	1 349
3.	Прочие обязательства	10 019	5 975	462	0
4.	Итого обязательств	509 112	34 694	46 261	1 349

5.	Выпущенные гарантии	0	20 000	0	0
----	---------------------	---	--------	---	---

Анализ сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, являющихся существенными для оценки сроков возникновения потоков денежных средств соответствует данным анализа сроков, оставшихся до погашения финансовых обязательств, включая банковские гарантии (на основе договорных недисконтированных денежных потоков).

Описание методов управления риском ликвидности и состояние ликвидности на отчетную дату.

В соответствии с внутрибанковскими документами, регламентирующими методы управления риском ликвидности, процесс управления активами и обязательствами можно условно разбить на 3 процедуры:

- прогнозирование денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам на ближайший операционный день, а также на ближайшие 2 недели по всем направлениям деятельности Банка совокупно и в разрезе видов валют;
- прогнозирование показателей нормативов ликвидности в течение ближайшего операционного дня (проводится с учетом каждого рейса автоматизированной системы банковских расчетов);
- в случае приближения значений нормативов ликвидности к сигнальным значениям – оперативное принятие необходимых мер (в пределах предоставленных полномочий) по поддержанию внутридневной ликвидности на достаточном уровне. К числу таких мер можно отнести:
 - оптимизацию объемов запланированных на ближайший операционный день собственных платежей Банка, у которых не установлены обязательные сроки исполнения;
 - привлечение межбанковских кредитов;
 - досрочную реализацию ликвидных ценных бумаг из портфеля Банка, а также иных ликвидных активов. При этом учитываются возможные юридические, регулятивные и операционные ограничения на скорость перевода вложений Банка в денежные средства.

Анализ состояния ликвидности с использованием сценариев негативного развития событий проводится в соответствии с Планом восстановления финансовой устойчивости Банка РМП (ПАО), утвержденным Советом директоров Банка.

В случае выявления проблем с ликвидностью, в том числе при возникновении чрезвычайных обстоятельств, Банк принимает меры по восстановлению ликвидности в соответствии с Планом восстановления финансовой устойчивости Банка РМП (ПАО).

Оценка влияния на состояние текущей и перспективной ликвидности операций в иностранной валюте, проводимых Банком, осуществляется в том же порядке, что и оценка влияния на ликвидность операций в рублях.

Анализ состояния ликвидности в иностранной валюте с использованием возможных сценариев негативного для Банка развития событий осуществляется в соответствии с Планом

восстановления финансовой устойчивости Банка РМП (ПАО) в том же порядке, что и по рублевой ликвидности.

По состоянию на отчетную дату в рублях РФ и во всех валютах в рублёвом эквиваленте имел место дефицит ликвидности во временных интервалах - «до 10 дней» и «до 30 дней». Коэффициент дефицита ликвидности достигает своего максимума в 1,1% на интервале «до 10 дней». Поскольку Банк располагает достаточными возможностями для быстрой мобилизации денежных средств (средства размещенные на корсчете в ПАО АКБ «Связь-Банк» сроком на 1 день составляют 25 973 тыс. руб., депозит в Банке России в размере 18 000 тыс.руб. сроком на 1 день), портфель ценных бумаг (за исключением бумаг размещенных в РЕПО), входящих в Ломбардный список составляет 261. 792 тыс.руб.) и перекрывают потенциальный дефицит ликвидности, дефицит ликвидности в максимальном размере 5 854 тыс.руб. на 01.01.2019 для Банка не является критичным

Наличие возможности привлечения заемных средств, которые могут быть использованы для поддержания ликвидности.

По состоянию на 01.01.2019 года на основании письма ГУ по ЦФО действовало право для Банка РМП (ПАО) на получение кредитов Банка России, обеспеченных залогом (блокировкой) ценных бумаг в виде ломбардных кредитов, внутрисдневных кредитов и кредитов овернайт. Для этих целей Банк блокировал ОФЗ 26216 RU000AOLU9V1 в количестве 40 тыс. штук, справедливая стоимость которых на отчетную дату составила 40 291 тыс. руб. Фактически Банк в течение 2018 года пользовался только внутрисдневными кредитами Банка России.

Наличие депозитов в Банке России с целью поддержания ликвидности.

С целью поддержания ликвидности по состоянию за отчетную дату на балансе Банка числился депозит в Банке России в сумме 18 000 тыс.руб.

Анализ концентрации риска ликвидности по финансовым активам и источникам финансирования представлен в таблице № 42:

Таблица № 42

№ п/п	Наименование показателя	Сумма за отчетную дату, тыс.руб.	Уровень концентрации ликвидности, %
1.	Денежные средства	190 923	20,2
2.	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	376 447	39,8
3.	Ссудная и приравненная к ней задолженность	360 045	38,1
4.	Прочие активы	18 521	1,9
5.	Итого ликвидных активов	945 936	100,0
6.	Средства кредитных организаций	80	0,0

7.	Средства клиентов всего, в том числе	574 880	97,2
7.1.	- вклады физических лиц	75 544	12,8
8.	Прочие обязательства	16 456	2,8
9.	Итого обязательств	591 416	100,0

По состоянию за отчетную дату основная концентрация риска ликвидности по финансовым активам приходится на финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток 39,8%, а также на ссудную и приравненную к ней задолженность – 38,1%. В части источников финансирования риску концентрации подвержены средства клиентов - 97,2%.

11.4. Информация по каждому типу операций хеджирования

По состоянию за отчетную дату Банк не раскрывает информацию по типу операций хеджирования в связи с отсутствием у Банка в отчетном периоде данных операций.

12. Информация об управлении капиталом

Для осуществления деятельности в области управления капиталом в Банке в отчетном периоде утвержден новый документ «Стратегия управления рисками и капиталом в банке РМП (ПАО)». Согласно вышеуказанного документа основной целью управления капиталом является обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых и иных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения регулятивных требований Банка России.

Основными задачами при управлении капиталом являются:

- 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 (стресс-тестирование), ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, требований, установленных Банком России к достаточности собственных средств (капиталу), а также фазы цикла деловой активности;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Банк создал систему управления рисками и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК).

Система ВПОДК включает:

- внутренние документы Банка в области ВПОДК и управления рисками;

- методы и процедуры выявления и управления значимыми рисками;
- методы и процедуры управления капиталом;
- структурные подразделения Банка, осуществляющие принятие рисков, а также функции управления и контроля рисков;
- отчетность в части управления рисками и капиталом;
- систему контроля за значимыми рисками и достаточностью капитала, в том числе соблюдением лимитов по рискам;
- систему контроля за исполнением ВПОДК и оценку их эффективности.

Реализация ВПОДК осуществляется в течение одного года и включает:

- проверку функционирования механизмов управления рисками;
- расчет капитала, необходимого для покрытия всех капитализируемых рисков;
- оценку эффективности системы внутреннего контроля за выполнением ВПОДК;
- оценку участия Правления и Совета Директоров Банка в управлении рисками.

Организацию и применение ВПОДК в Банке обеспечивает Правление.

Результаты ВПОДК являются одним из главных источников оценки рисков и используются для определения соответствия уровня принятых рисков установленным лимитам склонности к риску. Органами управления Банка результаты ВПОДК используются при принятии управленческих решений, при стратегическом планировании, а также при принятии решений об изменении структуры и/или размера капитала.

Ежеквартально в составе отчета «О значимых рисках, об изменении объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала Банка» производится определение текущей потребности в капитале на основе агрегированной оценки требований к капиталу в отношении значимых для Банка рисков.

В «Стратегии управления рисками и капиталом в Банке РМП (ПАО)» утверждены:

- плановый (целевой) показатель уровня достаточности капитала в размере не менее 12%;
- совокупная предельная величина уровня рисков (агрегированный объем принятых Банком значимых рисков) определена в абсолютном выражении составляет – 4 250 млн. руб.

Информация об агрегированном объеме принятых Банком значимых рисков и их структуре по отношению к величине собственных средств Банка на отчетные ежеквартальные даты за 2018 год на основе внутренней информации, представляемой ключевому управленческому персоналу приведена в Таблице № 43.

Таблица № 43

Риски	Фактические значения				Целевые значения взвешенных по риску активов (RWA)	
	01.04.2018	01.07.2018	01.10.2018	01.01.2019	Сигнальные значения (max)	Лимиты (max)
<i>Риски, участвующие в расчете значений нормативов достаточности капитала (в RWA)</i>						
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.
Кредитный	946 956	673 362	797 505	621 200	1 800 000	1 900 000 (но не более 80% от общего лимита RWA)
Рыночный	934 048	212 519	126 894	172 445	1 700 000	1 800 000
Операционный	392 488	391 388	391 388	391 388	400 000	425 000
Значение взвешенных по риску активов (RWA)	2 273 492	1 277 269	1 315 787	1 185 033	3 900 000	4 125 000
<i>Иные виды рисков, на покрытие которых, выделен капитал</i>						
Концентрации	22 735	12 773	13 158	11 850	-	42 000
Ликвидности	13 986	14 336	14 579	14 864	-	16 000
Процентный риск банковской книги	4 176	9 648	14 879	48 795	-	16 000

В целях организации внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк рассчитывает:

- регулятивный капитал - представляет собой величину собственных средств (капитала) Банка, рассчитанную по методологии, установленной Банком России (форма отчетности 0409123);
- нормативный капитал - минимальный размер регулятивного капитала Банка, который он обязан поддерживать в соответствии с требованиями Банка России. Размер нормативного капитала определяется по формуле:

$$K_r = (C_r * RWA) / 100,$$

где:

- C_r - минимально допустимое значение норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка с учетом надбавки поддержания достаточности капитала ($8\% + 1,875\% = 9,875\%$);

RWA - сумма активов, взвешенных по уровню рисков, определяемых в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И, №183-И

- экономический капитал - размер собственных средств, который Банк считает необходимым поддерживать, чтобы выдержать неожиданные потери и обеспечить непрерывность текущей деятельности без внесения существенных изменений в характер и объемы осуществляемых операций. Размер экономического капитала определяется по формуле:

$$K_e = (C_e * RWA_e) / 100,$$

где:

C_e - плановый (целевой) уровень достаточности капитала Банка, определенный Стратегией управления рисками и капиталом Банка и утвержденный Советом директоров в размере 12%

RWA_e - агрегированный объем принятых рисков (RWA + риск концентрации + риск ликвидности + процентный риск банковской книги + риски, не оцениваемые количественными методами)

В целях оценки достаточности капитала Банк осуществляет сравнение величины совокупного объема необходимого (экономического) капитала и объема имеющегося в распоряжении Банка капитала на основе внутренней информации, предоставляемой ключевому управленческому персоналу.

Таблица № 44

тыс.руб.

Наименование показателя	01.04.2018	01.07.2018	01.10.2018	01.01.2019
Нормативный капитал	224 507	126 130	129 934	117 022
Экономический капитал	283 364	163 500	168 613	152 424
Регулятивный капитал	469 806	484 750	467 067	487 952
Норматив достаточности регулятивного капитала (Н1.0)	20.665%	37.952%	35.497%	41.176%
Показатель достаточности капитала под риском	19.895%	35.578%	33.241%	38.415%
Плановый (целевой) уровень достаточности капитала	12.00%	12.00%	12.00%	12.00%

Таким образом, при анализе приведенных данных за отчетный период агрегированный объем риска принятый Банком и объемы значимых рисков на ежеквартальные даты не превысили утвержденные целевые значения. По состоянию на отчетные даты Банк выполняет утвержденный плановый (целевой) уровень достаточности капитала в размере 12%.

Банк в отчетном периоде на ежедневной основе рассчитывал установленные Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года N 180-И "Об обязательных нормативах банков" нормативы достаточности собственных средств (капитала) с учетом положений Инструкции Банка России от 06.12.2017 N 183-И "Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией". Нарушений, установленных нормативными документами, Банк не допускал.

Фактическое значение достаточности собственных средств по данным отчетности об уровне достаточности собственных средств Н 1.0 (капитала) на 01.01.2019 г. составило 41,2% при нормативном значении 8,0%, при этом капитал Банка (с учетом СПОД) составлял 487 952 тыс. руб.

В 2018 году затрат, непосредственно относящихся к операциям с собственным капиталом и отнесенных в отчетном периоде на уменьшение капитала, Банк не осуществлял.

Банком в течение отчетного периода в пользу акционеров дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям не выплачивались.

13. Информация по сегментам деятельности Банка, публично размещающего или разместившего ценные бумаги

Банк не раскрывает информацию по данному пункту в связи с тем, что в отчетном периоде Банк публично не размещал ценные бумаги.

14. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах».

Об отношениях между головной кредитной организацией банковской группы и участниками банковской группы независимо от наличия между ними операций в отчетном периоде Банк не раскрывает информацию, так как Банк не являлся участником банковской группы.

Об участии кредитной организации в других организациях Банк не раскрывает информацию в связи с тем, что не участвовал в других организациях.

Об операциях, проведенных со связанными сторонами в отчетном периоде раскрывается Банком в нижеследующей таблице № 45

Таблица № 45
тыс.руб.

№ п/п	Наименование статьи	За отчетный период 2018 год	За отчетную дату (за 31.12.2018)
1.	Поступления на счета (текущие, депозитные, расчетные, по сейфовым ячейкам, брокерским) связанных сторон всего, в том числе:	1 415 120	X
1.1.	- ключевого управленческого персонала;	31 698	X
1.2.	- других связанных сторон	1 383 422	X
2.	Списание со счетов (текущих, депозитных, расчетных, по сейфовым ячейкам, брокерским) связанных сторон всего, в том числе:	1 425 476	X
2.1.	- ключевого управленческого персонала;	32 139	X
2.2.	- других связанных сторон	1 393 337	X
3.	Остатки на счетах (текущих, депозитных, расчетных, по сейфовым ячейкам, брокерским) всего, в том числе:	X	32 813
3.1.	- ключевого управленческого персонала;	X	141
3.2.	- других связанных сторон	X	32 672
4.	Выданные кредиты связанным сторонам всего, в том числе:	6 307	X
4.1.	- ключевому управленческому персоналу;	0	X
4.2.	- другим связанным сторонам	6 307	X
5.	Погашенные кредиты связанными сторонами всего, в том числе:	6 550	X
5.1.	- ключевому управленческому персоналу;	0	X
5.2.	- другим связанным сторонам	6 550	X
6.	Остаток задолженности связанных сторон всего, в том числе:	X	272
6.1.	- ключевому управленческому персоналу;	X	0

6.2.	- другим связанным сторонам	X	272
7.	Резервы на возможные потери по операциям со связанными сторонами всего, в том числе:	X	57
7.1.	- ключевому управленческому персоналу;	X	0
7.2.	- другим связанным сторонам	X	57
8.	Условные обязательства кредитного характера по операциям со связанными сторонами всего, в том числе:	X	1 628
8.1.	- ключевому управленческому персоналу;	X	0
8.2.	- другим связанным сторонам	X	1 628

Проведенные операции со связанными сторонами в отчетном периоде в части условий заключения сделок аналогичны условиям проведения операций с независимыми сторонами.

Раскрытие информации в отношении операций со связанным сторонами осуществлялось Банка в разрезе следующих категорий связанных сторон:

- ключевой управленческий персонал Банка (Правление Банк и связанные с ними лица и организации);
- другие связанные стороны Банка (акционеры Банка, Совет директоров Банка и связанные с ними лица и организации).

Аналогичные по характеру операции со связанными сторонами раскрываются в совокупности. Случаи, когда обособленное раскрытие их необходимо для понимания влияния операций со связанными сторонами на годовую отчетность Банка, в отчетном периоде в Банке отсутствовали.

15. Информация о вознаграждениях ключевому персоналу

Банк раскрывает информацию о вознаграждениях ключевому управленческому персоналу (Правлению Банка) в целом и по категории краткосрочные вознаграждения работникам в таблице № 46.

Таблица № 46
тыс.руб.

Виды выплат управленческому персоналу	Величина вознаграждений, тыс. руб.	
	За 2018 год	
	сумма	Уд. вес, %
краткосрочные вознаграждения работникам	13 480	100,0
вознаграждения по окончании трудовой деятельности	0	0
прочие долгосрочные вознаграждения	0	0
выходные пособия	0	0
выплаты на основе акций	0	0
Итого,	13 480	100,0
в т.ч. удержан НДФЛ:	1 752	

Банк не раскрывает информацию о вознаграждениях по окончании трудовой деятельности, по прочим долгосрочным вознаграждениям, о выходных пособиях, о выплатах на основе акций в связи с отсутствием данных видов вознаграждений в Банке за отчетный период.

16. Информация по каждому объединению бизнесов, произошедших в отчетном периоде.

Банк не раскрывает информацию по объединению бизнесов, в связи с отсутствием в отчетном периоде операций по объединению бизнесов.

17. Информация о базовой и разводненной прибыли на акцию.

Показатели базовой и разводненной прибыли на акцию в отношении прекращенной деятельности не раскрываются Банком в связи с отсутствием факта прекращения деятельности.

Суммы прибыли и убытка, приходящиеся на долю держателей обыкновенных акций, использованные в качестве числителей при расчете базовой и разводненной прибыли на акцию.

Убыток за 2018 год в сумме 18 457 тыс.руб. приходится на долю держателей обыкновенных акций в количестве 737500 штук, в связи с этим убыток на акцию составил 25,03. Для сравнения годом ранее прибыль на акцию составляла 19, 01 руб.

Операции с обыкновенными акциями, совершенные после завершения отчетного периода, которые существенно изменили бы количество обыкновенных акций, находящихся в обращении на конец отчетного периода, в случае совершения данных операций до завершения отчетного периода – события отсутствовали.

Базовая и разводненная прибыль на акцию не подлежали ретроспективной корректировке, в связи с отсутствием следующих событий: количество находящихся в обращении обыкновенных и потенциальных обыкновенных акций увеличивается в результате капитализации, предоставления льгот при выпуске акций, дробления акций или в связи с уменьшением количества акций в результате их обратного дробления.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2018 год содержит ряд форм отчетности, в том числе:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России от 24 ноября 2016 года N 4212-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации" (далее – Указание Банка России № 4212-У);

- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России № 4212-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 4212-У;

- 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России N 4212-У;

- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)», представленных по форме, определенной Указанием Банка России N 4212-У;

- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)» по форме, определенной Указанием Банка России № 4212-У;

- Пояснительная информация к годовой отчетности сформированная в соответствии с Указанием Банка России № 4638-У от 06.12.2017г. «О форме, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Вопрос об утверждении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год включен в повестку дня годового общего собрания акционеров, которое состоится 29.05.2019 года.

Председатель Правления

Зими́на Наталья Олеговна

Главный бухгалтер

Ильи́нова Татьяна Ивановна



«15» февраля 2019 г.

Всего пронумеровано, прошнуровано и
скреплено печатью

113
сто пелнацать лист *26*

Генеральный директор
ООО «А2-АУДИТ»

А.А. Серебряков П.А.



9 марта 2019 г.