

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО БАНК «РАЗВИТИЕ-СТОЛИЦА» ЗА 2018 ГОД

Пояснительная информация к годовой отчетности является составной частью годовой отчетности, обеспечивающей раскрытие существенной информации о АО Банк «Развитие-Столица» (далее – Банк), его финансовом положении, сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, методах оценки и существенных статьях бухгалтерской отчетности.

Отчетный период – календарный год с 1 января 2018 года по 31 декабря 2018 года включительно. Годовая отчетность, составлена в валюте Российской Федерации, в целых тысячах рублей («тыс. руб.»). Данные годовой отчетности за 2018 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01.01.2019 года с учетом отражения событий после отчетной даты.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

АО Банк «Развитие – Столица» создан в соответствии с решением учредительного собрания от «16» апреля 1993 года с наименованием Коммерческий банк «ВИЗАВИ» (товарищество с ограниченной ответственностью).

В соответствии с решением собрания участников от 28.02.2001 (Протокол № 82) Коммерческий банк «ВИЗАВИ» (общество с ограниченной ответственностью) в результате реорганизации был преобразован в Банк с наименованием Коммерческий банк «ВИЗАВИ» (открытое акционерное общество).

В соответствии с решением общего собрания акционеров от 31.10.2006 (протокол № 106) полное фирменное наименование Банка изменено на Банк «Развитие-Столица» (открытое акционерное общество).

В соответствии с решением Внеочередного общего собрания акционеров от 10.03.2015 (Протокол № 138) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и полное и сокращенное фирменное наименования Банка изменены соответственно на Акционерное общество Банк «Развитие-Столица» и АО Банк «Развитие-Столица». Наименование Банка на английском языке: Development Capital Bank.

Банк осуществляет деятельность на основании лицензий на осуществление банковских операций с юридическими и физическими лицами № 3013, выданных Центральным банком Российской Федерации 07 мая 2015 года, а также лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской, дилерской, депозитарной деятельности.

Место нахождения (почтовый адрес) Банка: 105064, г. Москва, Нижний Сусальный пер., д. 5, стр. 15.

Изменений в перечне банковских услуг в отчетном периоде не было. 09 июля 2018 года по решению заседания Правления Банка был закрыт Операционный офис «Хамовники» АО Банк «Развитие-Столица» №3013/1.

Банк имеет в московском регионе следующие внутренние структурные подразделения:

№	Наименование подразделения	Местонахождение	Дата регистрации
1	Дополнительный офис «Сколково» АО Банк «Развитие-Столица»	121353, г. Москва, Сколковское ш., д.31, стр.2	01.03.2004

Филиалы, представительства, отделения Банка на территории иностранного государства отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2019 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не являлся участником банковской группы (банковского холдинга). На 01.01.2019 г. Банк не имеет дочерних или зависимых организаций.

Банк является финансовым институтом, специализирующимся на кредитовании малого и среднего бизнеса, предлагающим свои услуги как предприятиям, так и частным лицам.

В соответствии с имеющимися лицензиями Банк осуществляет следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов);
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Также в соответствии с имеющимися лицензиями профессионального участника рынка ценных бумаг Банк осуществляет: дилерскую, брокерскую, депозитарную деятельность.

Помимо этого Банк осуществляет следующие операции:

- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфовых ячеек для хранения документов и ценностей;
- документарные операции;
- эквайринг;
- выпуск и обслуживание банковских карт;
- иные операции в соответствии с действующим законодательством.

АО Банк «Развитие—Столица» включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 26 ноября 2008 года под номером 972.

Банк осуществляет свою деятельность в московском регионе.

Основными операциями, которые оказывают наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка, являются:

- кредитование юридических и физических лиц;
- привлечение/размещение депозитов от физических и юридических лиц;
- сделки с иностранной валютой в безналичной и наличной формах;
- операции с ценными бумагами;
- расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- предоставление банковских гарантий;
- эмиссия собственных векселей;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- операции с банковскими картами.

26 июня 2018 года на внеочередном общем собрании акционеров (Протокол №144) было принято решение о досрочном прекращении полномочий всех членов Совета директоров Банка. По результатам кумулятивного голосования был избран новый состав Совета директоров Банка:

- Терегулов Рустем Маратович – Председатель Совета директоров;
- Белобжеский Антон Леонидович – Заместитель Председателя Совета директоров;
- Клушин Дмитрий Владимирович – член Совета директоров;
- Харитоновна Татьяна Андреевна - член Совета директоров;
- Степанов Михаил Владимирович – член Совета директоров.

Состав акционеров в отчетном периоде не изменялся.

Владение членами Совета директоров акциями Банка:

Наименования акционеров кредитной организации	Доля принадлежащих акционеру голосующих акций кредитной организации	Количество принадлежащих акционеру голосующих акций кредитной
Терегулов Рустем Маратович	39.006%	585 090
Харитоновна Татьяна Андреевна	19.6646666666667%	294 970

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление.

Члены Правления Банка:

- Клушин Дмитрий Владимирович – Председатель Правления;
- Аксенов Михаил Владимирович - Заместитель Председателя Правления – член Правления.
- Закжевски Татьяна Александровна - Заместитель Председателя Правления – член Правления.
- Целковская Инна Владимировна - Заместитель Председателя Правления – член Правления.

Акциями Банка Председатель Правления и члены Правления Банка не владеют (не владели в течение отчетного года).

На момент подготовки Годового отчета органами управления Банка решений о распределении прибыли и о выплате дивидендов по итогам 2018 года не принималось.

Прибыль по итогам 2018 года составил 266 846 тыс. руб. Прочий совокупный доход за 2018 год составляет 1 237 тыс. руб.

Планируемая дата утверждения годовым общим собранием акционеров Банка годовой отчетности за 2018 год 27.06.2019.

Изменений в бизнесе или экономических условиях не было.

После отчетной даты некорректирующих событий в Банке не было.

В промежуточной финансовой отчетности применяются те же принципы учетной политики и методы расчета, что и в последней годовой финансовой отчетности.

Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами и информация об управлении капиталом будет раскрыта отдельным документом в соответствии с Указанием Банка России №4482-У от 07 августа 2017г. в сроки, установленные Указанием Банка России №4638-У от 06.12.2017.

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

Не редактировалось!

Банк в бухгалтерском учете и отчетности руководствуется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами Банка.

В целях приведение в соответствие определения справедливой стоимости ценных бумаг, приказом № 190301/орг от 19 марта 2018 года были внесены изменения в Учетную политику Банка на 2018 год, действующие с 19 марта 2018 года;

В связи с вступлением в силу Указания Банка России от 15 февраля 2018 г. № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», приказом № 280601/орг. от 28 июня 2018 года Банком были внесены изменения в Учетную политику Банка на 2018 год, действующие с 1 июля 2018 года.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2018 год, не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

В 2018 году Банк в бухгалтерском учете и отчетности руководствовался действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России со всеми соответствующими изменениями и дополнениями к ним и внутренними документами Банка. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

В целях подготовки к составлению Годового отчета Банк, в соответствии с требованиями Главы 2 Указания от 04 сентября 2013 г. № 3054-У Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», по состоянию на конец отчетного года провел соответствующие мероприятия по инвентаризации статей баланса и сверке счетов. Результаты инвентаризации и сверки счетов оформлены Актом б/н от 31 января 2019 года. Излишков и недостач не обнаружено. Сверка остатков по счетам произведена.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены Банком в Учетной политике, принятой в соответствии с Приказом № 291205/орг от 29.12.2017 года.

В соответствии с принятой Учетной политикой по справедливой стоимости учитываются вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, а также производные финансовые инструменты (ПФИ). Все прочие статьи баланса Банка учитываются по первоначальной (остаточной) стоимости, кроме автотранспортных средств, которые ежегодно подлежат переоценке по справедливой стоимости.

В процессе применения Учетной политики руководство Банка использует профессиональные суждения и оценки. Оценки и связанные с ними допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в контексте текущих обстоятельств.

Основными принципами оценки и учета операций и событий являются:

- имущественная обособленность, означающая, что учет имущества других юридических лиц осуществляется обособленно от материальных ценностей, являющихся собственностью Банка;
- непрерывность деятельности, предполагающая, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации;
- последовательность применения учетной политики, предусматривающая, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;

Банк применял порядок равномерных амортизационных отчислений в течение всего срока полезного использования объектов основных средств по нормам амортизационных отчислений, утвержденных Постановлением Правительства РФ от 01 января 2002 г. № 1 «О классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Основные средства Банка учитываются без суммы налога на добавленную стоимость.

При выбытии ценных бумаг в 2018 году Банк применял метод ФИФО.

Справедливой стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки.

Оценка справедливой стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

В целях определения справедливой стоимости ценных бумаг в качестве базовой (рыночной) составляющей справедливой стоимости Банк использует средневзвешенную цену ценной бумаги по итогам основных торгов на ММВБ.

В целях определения справедливой стоимости еврооблигаций, прошедших листинг на зарубежных организованных рынках, не обращающихся на организованных биржах, используются индикативные цены Bloomberg или Reuters, рассчитанные на основании внебиржевых котировок.

Справедливая стоимость ценных бумаг может быть надежно определена, если она соответствует критериям активного рынка.

Критерии активного рынка на биржевом рынке (достаточно выполнение хотя бы одного из нижеприведенных условий):

- доступна информация о рыночной котировке за последние 10 рабочих дней до отчетной даты. Минимальное количество торговых дней составляет не менее 5-10 в течение последних 30-ти рабочих дней;

- доступна информация о рыночной котировке за последние 10 рабочих дней до отчетной даты. Суммарный оборот торгов в количественном или стоимостном выражении по инструменту за среднемесячный период, рассчитанный за три последних месяца до отчетной даты, составляет не менее 0,1% от объема выпуска ценных бумаг (в количественном или стоимостном по номиналу выражении);

Критерии активного рынка на внебиржевом рынке (для еврооблигаций, не обращающихся на организованном рынке):

- доступна информация (Bloomberg, Reuters) о рыночной котировке за последние 10 рабочих дней до отчетной даты. Средний размер спреда по ценной бумаге в течение последних 30-ти рабочих дней месяца не превысил 3%.

В случае если справедливая стоимость ценных бумаг не соответствует критериям активного рынка справедливая стоимость определяется в следующем порядке:

По долговым ценным бумагам:

- стоимость ценной бумаги, рассчитывается по методу оценки, при котором используются цены и другая соответствующая информация, генерируемая рыночными сделками с идентичными или сопоставимыми (то есть аналогичными) активами, определяется средняя доходность к погашению по трем идентичным выбранным эмитентам (с наибольшими оборотами). В случае отсутствия идентичных эмитентов, расчет справедливой стоимости ценной бумаги производится с учетом корректировки по кредитному риску и риску ликвидности;

По долевым ценным бумагам:

Выбираются сопоставимые бумаги не менее трех эмитентов по максимальным оборотам из данного сектора. Рассчитывается среднее процентное изменение рыночных цен сопоставимых выбранных ценных бумаг с даты последней переоценки рассматриваемой ценной бумаги до даты последнего рабочего дня текущего месяца. Последняя рассчитанная справедливая стоимость по ценной бумаге корректируется на полученную величину, которая является расчетной справедливой стоимостью.

Для ценных бумаг, первичное размещение которых осуществлялось на организованном рынке (через организатора торговли) справедливой стоимостью признается стоимость размещения ценной бумаги.

Производные финансовые инструменты (ПФИ) оцениваются в бухгалтерском учете по справедливой стоимости.

Справедливой стоимостью ПФИ является сумма, на которую можно обменять актив или урегулировать обязательство, при совершении операции между хорошо осведомленными, желающими совершить такую операцию и независимыми друг от друга сторонами.

Справедливой стоимостью ПФИ, обращающегося на активном рынке, признается рыночная цена (котировка) последней операции, совершенной на данном рынке, при условии, что с момента ее проведения и до даты проведения оценки не произошло существенных изменений экономических условий.

Отражение событий после отчетной даты привело к уменьшению финансового результата за 2018 год, на сумму 50 155 тыс. руб.

После отчетной даты не было некорректирующих событий, которые могли бы существенно повлиять на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, с соответствующим обоснованием в 2018 году не выявлено.

Банк не заключал крупные сделки (более 25% стоимости активов), связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов, а также не совершал сделок с собственными акциями.

Банк не раскрывает информацию о величине прибыли (убытке) на акцию, которая отражает возможное снижение уровня базовой прибыли (увеличения убытка) на акцию в последующем отчетном периоде, поскольку Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости. Обыкновенные именные акции Банка не проходили допуск к обращению на торгах организаторов торговли на рынке ценных бумаг.

У Банка отсутствуют существенные бухгалтерские ошибки за отчетный и предшествующий отчетному годы.

3. Сопроводительная информация к отчетности Банка

3.1 Сопроводительная информация к бухгалтерской отчетности.

3.1.1 Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

Наименование:	Сумма в тыс. руб. на 01.01.2019	Сумма в тыс. руб. на 01.01.2018
Денежные средства (наличные)	143 493	184 279
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	257 582	167 252
Средства на торговых и клиринговых счетах	23 517	197 585
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях - резидентах	11 982	28 691
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях - нерезидентах	12 443	249 163
Всего денежных средств и эквивалентов	449 017	826 970

В 2018 году произошло снижение общей величины денежных средств и их эквивалентов. В сравнении с предыдущей годовой отчетной датой снижение составило 377 953 тыс. руб. Основные статьи, влияющие на снижение совокупного объема денежных средств и их эквивалентов следующие:

- снижение остатков на счетах банков нерезидентов в иностранной валюте на 236 720 тыс. руб.;
- снижение остатков наличных денежных средств на 40 786 тыс. руб.;

- снижение остатков средства на торговых и клиринговых счетах на 174 068 тыс. руб.

Снижение обусловлено более активным использованием избыточной ликвидности и размещением свободных денежных средств с использованием финансового инструмента типа РЕПО. Сделки заключаются на московской бирже. Стороной сделки выступает НКО НКЦ (АО), которая выполняет функции клиринговой организации и центрального контрагента на финансовом рынке. Данные сделки обладают высокой степенью надежности. Банк размещает свободные денежные средства в иностранной валюте под залог ценных бумаг (долговых обязательств). Общая сумма размещенных средств в указанные ликвидные активы на отчетную дату составила 418 506 тыс. руб. Средства размещены сроком до 30 дней.

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

Торговые ценные бумаги в собственности Банка включают в себя следующие позиции:

Наименование	Сумма в тыс. руб. на 01.01.2019	Сумма в тыс. руб. на 01.01.2018
Корпоративные облигации	0	0
Корпоративные акции	0	0
Корпоративные еврооблигации	2 319 526	1 450 271
Всего торговых ценных бумаг	2 319 526	1 450 271
в том числе:		
Корпоративные облигации, заложенные по договорам "репо"	0	0

Обладая высокой ликвидностью, Банк в 2018 году продолжил наращивать вложения в еврооблигации надежных эмитентов.

По состоянию на 01 января 2019 г. 100% вложений Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляли вложения в корпоративные еврооблигации. Еврооблигации номинированы в долларах США.

Процентные ставки по еврооблигациям составляют от 3,8% до 8,25%. Сроки погашения от полутора до пяти лет.

На конец 2018 года в торговый портфель входят еврооблигации восьми эмитентов: EuroChem Global Investments DAC, Steel Capital S.A., Alfa Bond Issuance PLC, Evraz Group, SA, Luxembourg, MMC Finance DAC, Steel Funding DAC, TMK CAPITAL S.A., VEON Holdings B.V. Четыре выпуска еврооблигаций входят в ломбардный список Банка России.

Банк в 2018 году вложений в акции не производил, на конец года долевые ценные бумаги в торговом портфеле Банка отсутствуют.

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи по состоянию на 01.01.2019 г. составляют:

Наименование:	Сумма в тыс. руб. на 01.01.2019	Сумма в тыс. руб. на 01.01.2018
Всего вложения в ценные бумаги (акции)	115	119
в том числе:	0	
организации	0	4

организации-нерезиденты	115	115
-------------------------	-----	-----

Размер вложений в ценные бумаги, имеющиеся для перепродажи (прочее участие), незначителен и представлен одним эмитентом (акции S.W.I.F.T.).

Стоимость вложений Банка в акции S.W.I.F.T в иностранной валюте определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Центральным банком Российской Федерации, действующему на дату их отражения.

Банк не осуществлял вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Банк в 2018 году не приобретал ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

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

Банк ориентирован на предоставление коммерческих кредитов юридическим лицам – в основном малому и среднему бизнесу.

Ниже Банк приводит подробную информацию по видам заемщиков и видам экономической деятельности заемщиков.

О концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам).		
Наименование	Сумма в тыс. руб. на 01.01.2019	Сумма в тыс. руб. на 01.01.2018
1. Юридические лица	8 228 200	9 601 878
1.1. сельское хозяйство	0	675 000
1.2. строительство	0	900
1.3. деятельность спортивных объектов	0	2 480 000
1.4.оптовая и розничная торговля	0	1 000
1.5.операции с недвижимым имуществом	4 778 962	2 508 465
1.6.добыча полезных ископаемых	63 100	284 500
1.7.прочие виды деятельности	29 869	26 187
1.8.нерезиденты	3 356 269	3 416 269
1.9.приобретение прав требования	0	209 557
в том числе кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	593 931	1 343 052
- в т.ч. индивидуальным предпринимателям	0	0
2. Физические лица:	3 082 478	2 014 524
2.1. жилищные ссуды	3 023	4 016
2.2. ипотека	2 278 813	1 511 601
2.3. автокредиты	0	0
2.4. прочие	20 766	498 907
2.5.приобретение прав требования	19 274	0
2.6.нерезиденты	0	0
3. Кредитные организации	418 506	1 152 004
4. Центральный Банк Российской Федерации	0	400 000
5. Всего выдано кредитов (сумма 1+2+3+4)	11 729 184	13 168 406
5. Созданные резервы (ф115)	9 146 869	8 514 690
6. Чистая ссудная задолженность (стр.5, ф.806)	2 582 315	4 653 716

Размер чистой ссудной задолженности в 2018 году снизился, при этом в показателях кредитного портфеля произошли следующие существенные изменения:

- снижение объема ссудной задолженности юридических лиц на сумму 1 373 678 тыс. руб.;
- снижение объема средств, предоставленных кредитным организациям (сделки типа РЕПО с НКО НКЦ (АО));

- увеличение объемов кредитования физических лиц в сумме 1 067 954 тыс. руб.

Общее снижение объемов кредитования данных категорий заемщиков в 2018 году составило 1 439 222 тыс. руб.

Снижение объемов кредитования в 2018 году обусловлено следующими обстоятельствами:

- снижением объемов предоставленных коммерческих кредитов юридическим лицам в сравнении с объемом погашенной ссудной задолженности;
- погашением просроченных коммерческих кредитов за счет обращения взыскания на заложенное имущество по решению суда в сумме 352 000 тыс. руб.;
- реализацией кредитов в результате переуступки прав требования на сумму 922 703 тыс. руб.

Снижение размера чистой ссудной задолженности, в том числе, обусловлено увеличением объема созданных резервов под ссудную и приравненную к ней задолженность. В 2018 величина таких резервов возросла на 632 179 тыс. руб.

На отчетную дату Банк, используя избыточную ликвидность, разместил свободные денежные средства с использованием финансового инструмента типа РЕПО. Сделки были заключены на московской бирже. Стороной сделки выступает НКО НКЦ (АО), который выполняет функции клиринговой организации и центрального контрагента на финансовом рынке. Данные сделки обладают высокой степенью надежности. Банк размещает свободные денежные средства в иностранной валюте под залог ценных бумаг (долговых обязательств) сроком до 14 дней под ставку 1,45-3,00%% годовых.

Банк в 2018 году не осуществлял беззалогового кредитования коммерческих банков. Банк проводит консервативную политику в области кредитования, в связи с чем, беззалоговое кредитование банков было прекращено.

Ниже Банк приводит данные по срокам, оставшимся до полного погашения кредитов.

Срок до погашения в календарных днях:	на 01.01.2019, тыс. руб.
от 1 до 7 дней	0
от 8 до 30 дней	434 910
до 2 месяцев	20 039
до 3 месяцев	19 024
до 6 месяцев	166 020
до года	1 696 992
свыше года	9 069 609
просроченная задолженность	322 590
всего кредитов	11 729 184
всего резервов	9 146 869
чистая ссудная задолженность (стр.5, ф.806)	2 582 315

Основная масса кредитов предоставлена на срок более одного года. Сумма таких кредитов составляет 77,3% от совокупной величины всех предоставленных кредитов.

3.1.4 Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости (долгосрочных активов).

Данные по состоянию на конец 2018 года тыс. руб.

Наименование	Первоначальная стоимость на конец	Накопленная амортизация/резерв	Остаточная стоимость на
--------------	-----------------------------------	--------------------------------	-------------------------

	2018г.	на конец 2018г.	конец 2018г.
Долгосрочные активы	68 673	0	68 673
Мебель и прочее	12 127	11 217	910
Компьютеры и оргтехника	3 956	3 701	255
Транспортные средства	1 930	0	1 930
Капитальные вложения в	33 576	8 759	24 817
НМА	21 108	1 949	19 159
ИТОГО:	141 370	25 626	115 744

Данные по состоянию на конец 2017 года тыс. руб.

Наименование	Первоначальная стоимость на конец 2017г.	Накопленная амортизация/резерв на конец 2017г.	Остаточная стоимость на конец 2017г.
Долгосрочные активы	170 515	470	170 045
Мебель и прочее	12 223	11 163	1 060
Компьютеры и оргтехника	7 071	6 908	163
Транспортные средства	2 515	1 291	1 224
Капитальные вложения в	33 576	7 643	25 933
НМА	21 108	1 439	19 669
ИТОГО:	247 008	28 914	218 094

Долгосрочные активы (объекты недвижимости, земля) получены Банком в счет погашения обязательств по предоставленным кредитам. Ограничений прав собственности на основные средства и долгосрочные активы нет. По итогам 2018 года сумма таких активов уменьшилась на 101 372 тыс. руб.

Банк предпринимает систематические действия, направленные на реализацию недвижимого имущества, числящегося на балансе в виде долгосрочных активов.

Банк не передавал в залог недвижимое имущество в качестве обеспечения обязательств.

На 01.01.2019 у Банка нет договорных обязательств по приобретению основных средств.

В соответствии с Учетной политикой основные средства при последующей оценке учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением транспортных средств, которые учитываются по переоцененной стоимости. Банк осуществляет переоценку транспортных средств не реже одного раза в год по состоянию на 31 декабря отчетного года или СПОДами (события после отчетной даты). При этом переоцененная стоимость отражает справедливую стоимость на конец отчетного года.

За 2018 год переоценка основных средств (два автомобиля) была проведена проводками СПОД. Увеличение стоимости основных средств в результате переоценки составило 1 546 тыс. руб. Прочий совокупный доход отражен в размере 1 237 тыс. Руб.

3.1.5 Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые), видов валют, сроков, оставшихся до погашения.

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

Наименование	На 01.01.2019, тыс. руб.	На 01.01.2018, тыс. руб.
Дисконт по выпущенным бумагам	0	2 342

Начисленные проценты по предоставленным кредитам	2 601	2 491
Незавершенные расчеты по переводу денежных средств	721	191
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	0	788
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	238 724	104 042
Расчеты с дебиторами и кредиторами	8 150	3 168
Требования по прочим операциям	40 751	47 646
Расходы будущих периодов	537	1 089
<i>Резервы, созданные под прочие активы</i>	<i>-36 933</i>	<i>-46 184</i>
Итого прочих активов за вычетом созданных резервов	254 551	115 573

Увеличение вложений в прочие активы (за вычетом резервов) на отчетную дату в сумме 138 978 тыс. руб. связано, в основном, с увеличением остатка средств на счетах расчетов с валютными и фондовыми биржами на сумму 134 682 тыс. руб. Увеличение обусловлено текущими объемами денежных средств, перечисленных Банком для совершения операций купли/продажи иностранной валюты, в НКО НКЦ (АО).

94% от совокупной величины прочих активов по состоянию на 01.01.19 составляют требования в иностранной валюте к НКО НКЦ (АО) (в ЕВРО – 75%, в долларах США - 19%). Требования учтены по счету - «Расчеты с валютными и фондовыми биржами».

3.1.6 Информация об остатках средств кредитных организаций в Банке.

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

Наименование	На 01.01.2019, тыс. руб.	На 01.01.2018, тыс. руб.
Корреспондентские счета	36 194	141 305
Срочные депозиты и кредиты	142 035	260 000
Договоры "РЕПО" с ЦБ РФ	0	0
Средства кредитных организаций	178 229	401 305

По состоянию на 01 января 2019 года остатки числятся на шести счетах российских банков в сумме 36 194 тыс. руб. На отчетную дату Банком был получен кредит от одного российского банка, в размере 70 000 тыс. руб. Средства от банка привлечены в рублях со сроком погашения в январе 2019 года, под 7,75% годовых.

На отчетную дату заключена сделка прямого РЕПО с Центральным контрагентом - НКО НКЦ (АО) на ММВБ. Сделка заключена в иностранной валюте (доллар США) сроком до 30 дней под ставку 3,25%. Сумма обязательств Банка по сделке на отчетную дату составляет 72 035 тыс. руб.

Ценные бумаги, переданные Банком по сделке прямого РЕПО, были получены по сделке обратного РЕПО с тем же контрагентом - НКО НКЦ (АО).

По состоянию на 01 января 2018 года остатки числятся на пяти счетах российских банков в сумме 141 305 тыс. руб. На отчетную дату Банком был получен кредит от одного российского банка, в размере 260 000 тыс. руб. Средства от банка привлечены в рублях со сроком погашения в январе 2018 года, под 10% годовых.

3.1.7 Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

Наименование	На 01.01.2019, тыс. руб.	На 01.01.2018, тыс. руб.
--------------	-----------------------------	-----------------------------

Текущие счета	1 981 571	2 353 907
Частные компании	1 179 024	2 128 231
Физические лица	802 547	225 676
Депозиты и прочие привлеченные	244 839	1 030 409
Частные компании	44 341	46 029
Физические лица	200 498	984 380
Итого средства клиентов	2 226 410	3 384 316

Влияние десяти крупнейших клиентов (групп связанных лиц) на формирование клиентского остатка в Банке существенно. По состоянию на 01 января 2019 и 01 января 2018 года суммы задолженности перед 10 крупнейшими клиентами (группами связанных лиц) составляли, соответственно 749 748 тыс. руб. и 1 864 203 тыс. руб., или 33,7% и 55,1% от совокупной задолженности перед клиентами.

Совокупная величина средств, размещенных клиентами в Банке, на отчетную дату снизилась на 1 758 674 тыс. руб. и составляет 2 226 410 тыс. руб.

Существенный отток средств в 2018 году произошел по вкладам физических лиц (467 736 тыс. руб.).

Снижение объема вкладов физических лиц связано с прекращением Банком приема во вклады иностранной валюты от населения. Банк с 18.05.2017 г. прекратил прием вкладов в иностранной валюте от физических лиц, а 14.09.2017 прием мультивалютных вкладов.

Данные изменения были вызваны следующими причинами:

- избыточная ликвидность Банка, в том числе в иностранной валюте;
- снижение спроса на валютные кредиты со стороны физических лиц;
- снижение спроса со стороны населения на такой вид вкладов.

В соответствии с Гражданским кодексом РФ Банк обязан выдать сумму такого вклада по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования.

Отток со счетов юридических лиц носит не системный характер. Банк ожидает восстановления клиентских остатков на счетах юридических лиц в первом полугодии 2019 года. Юридические лица - клиенты Банка преимущественно представляют следующие сектора экономики: операции с недвижимым имуществом; строительство; оптовая и розничная торговля.

3.1.8 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

Выпущенные долговые ценные бумаги представляют собой дисконтные векселя:

Наименование	На 01.01.2019, тыс. руб.		На 01.01.2018, тыс. руб.	
	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость	Номинальная стоимость	Балансовая стоимость
Выпущенные дисконтные векселя, срок погашения которых еще не наступил	0	0	282 768	254 290
Выпущенные дисконтные векселя с наступившим сроком погашения, но не предъявленные к исполнению	0	0	30 150	202 323

Выпущенные долговые ценные бумаги	0	0	312 918	456 613
--	----------	----------	----------------	----------------

По состоянию на 01 января 2019 года Банк не делал заимствований с использованием собственных векселей.

По состоянию на начало отчетного периода (01 января 2018 года) выпущенные векселя были номинированы в российских рублях и имели процентную ставку 6% годовых. Один вексель, номинированный в долларах США, был выпущен с процентной ставкой равной 1,5% годовых.

3.1.9 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

Наименование	На 01.01.2019, тыс. руб.	На 01.01.2018, тыс. руб.
Доходы будущих периодов	1 306	3 218
Задолженность по расчетам с персоналом	506	98
Начисленные проценты	7 013	43 809
Обязательства по налогам	3 149	2 526
Обязательства по прочим операциям	1 447	121 384
Расчеты с дебиторами и кредиторами	1 442	1 349
Итого прочих обязательств	14 863	172 384

Величина прочих обязательств по состоянию на 01 января 2019 г. значительно снизилась в сравнении со значением на предыдущую отчетную дату и составляет 14 863 тыс. руб.

Изменение объема прочих обязательств обусловлено следующими обстоятельствами:

- снижением объема обязательств по прочим операциям. Основное снижение по данной статье произошло по счету «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения». По состоянию на 01.01.2018 года остаток средств, поступивших на корреспондентский счет Банка в ГУ Банка России по ЦФО и зачисленных на счет «Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения», составил 119 594 тыс. руб. Денежные средства были зачислены на указанный счет по следующим причинам: неверное указание наименования получателя; счет получателя закрыт; указан неверный номер счета получателя; несоответствие наименования получателя счету получателя. Банком приняты меры к урегулированию и минимизации сумм на счетах до выяснения. Суммы, зачисленные на данный счет, после необходимых уточнений были перечислены получателям средств или возвращены плательщикам в период с 09.01.2018г. по 15.01.2018г. По состоянию на отчетную дату, обязательства, числящиеся на счетах «до выяснения» составляют 492 тыс. руб.

- снижением начисленных Банком процентов по депозитам и вкладам. Проценты, начисленные по вкладам (депозитам) физических (юридических) лиц по состоянию на отчетную дату, снизились по сравнению с начислениями на 01 января 2018 года на 36 796 тыс. руб. или 84%. Данное изменение объясняется следующим факторами:

- снижением объема привлеченных вкладов;
- различным периодом времени для расчета начисленных процентов по основному объему средств вкладчиков;

Прочие обязательства на 97% номинированы в рублях Российской Федерации.

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

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов) рублей и разделен на 1 500 000 (Один миллион пятьсот тысяч) обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая.

Предельное количество обыкновенных объявленных акций согласно Устава Банка составляет 30 000 000 (Тридцать миллионов) штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая.

Дополнительные выпуски акций отсутствуют.

Привилегированные акции отсутствуют.

Ограничений по акциям нет.

Банк не осуществлял выпуск ценных бумаг (обязательств по опционам), которые могут быть конвертируемы в акции Банка.

Банк собственные акции не приобретал.

3.1.11 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

К существенным статьям доходов и расходов Банк относит:

- процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями;
- изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- чистые доходы от операций с иностранной валютой;
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Основными операциями, которые оказывают наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка, являются кредитование юридических и физических лиц. Снижение кредитного портфеля по итогам 2018 года привело к снижению процентных доходов от данной категории заемщиков. Снижение в сравнении с доходами, полученными в 2017 году, составило 136 839 тыс. руб. или 9%.

Увеличение резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на сумму 640 542 тыс. руб. оказало существенное влияние на финансовый результат Банка. Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в строгом соответствии с требованиями Регулятора. Размер резерва созданного в течение 2018 года на 438 788 тыс. руб. меньше, чем величина резерва, созданного в 2017 году.

Финансовые активы, оцениваемые через прибыль или убыток, представлены в Банке вложениями в корпоративные еврооблигации. Еврооблигации номинированы в долларах США. Еврооблигации классифицированы в эту категорию при первоначальном признании. Чистый убыток от операций с еврооблигациями в 2018 году составил 67 026 тыс. руб. Основное влияние на финансовый результат от операций с данным финансовым инструментом оказала отрицательная переоценка еврооблигаций в размере 63 850 тыс. руб.

В 2018 году Банк получил убыток от операций с иностранной валютой. Размер убытка составил 235 392 тыс. руб.

Убыток от операций с иностранной валютой скомпенсирован чистыми доходами от переоценки иностранной валюты в размере 626 249 тыс. руб. Добиться положительного результата Банку удалось за счет эффективного управления валютной позицией при снижении курса рубля РФ к основным иностранным валютам. Банк в сложившейся ситуации получил значительную положительную переоценку активов номинированных в долларах США.

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Наименование	за 2018 год, тыс. руб.	за 2017 год, тыс. руб.
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	2 136 932	2 985 167
Положительная переоценка прав требования в	120 291	127 278

иностранной валюте		
Положительная переоценка по ценным бумагам в иностранной валюте	1 561 386	768 993
Положительная переоценка по векселям в иностранной валюте	158 052	155 563
Итого	3 976 660	4 037 001
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	1 875 679	3 060 664
Отрицательная переоценка прав требования в иностранной валюте	90 633	138 771
Отрицательная переоценка по ценным бумагам в иностранной валюте	1 192 074	823 067
Отрицательная переоценка по векселям в иностранной валюте	192 026	143 391
Итого	3 350 412	4 165 893

В 2018 году курс рубля к основным иностранным валютам (доллар, ЕВРО) имел тенденцию к ослаблению. По итогам года снижение рубля РФ к доллару США составило более 15%. Банк в сложившейся ситуации получил значительную положительную переоценку активов номинированных в долларах США.

По итогам 2018 года превышение положительной нереализованной курсовой разницы над отрицательной составило 626 249 тыс. руб.

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам.

Наименование	за 2018 год, тыс. руб.	за 2017 год, тыс. руб.
Заработная плата и премии	113 577	126 589
Отчисления на социальное обеспечение	33 284	35 964
Всего расходов на персонал	146 861	162 553

Величина расходов на оплату труда в 2018 году в сравнении с 2017 годом уменьшилась на 13 012 тыс. руб. за счет сокращения численности сотрудников. Суммы, перечисляемые Банком на социальное обеспечение, уменьшились незначительно за счет увеличения предельных величин баз для страховых взносов в 2018 году (Постановление Правительства РФ от 15 ноября 2017 г. N 1378).

Для повышения эффективности труда сотрудников Банком разработано «Положение о премировании работников ОАО Банк «Развитие-Столица» от 02.07.2014г.

Система оплаты труда для работников Банка подразумевает наличие как фиксированной (оклад), так и нефиксированной части, выплата которой зависит от выполнения ряда ключевых показателей эффективности, установленных Положением о премировании. Ключевые показатели эффективности устанавливаются как в целом по Банку, так и для ведущих бизнес-подразделений, Советом директоров.

В целом, принятая Банком система оплаты труда соответствует масштабам его деятельности и характеру проводимых операций. Нарушений принятой системой оплаты труда нормативных правовых актов не выявлено, условия оплаты труда соответствуют законодательству.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

Наименование	за 2018, тыс. руб.	за 2017, тыс. руб.
--------------	-----------------------	-----------------------

1	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации (налог на имущество, НДС, транспортный налог, земельный налог)	8 407	9 562
2	Налог на прибыль	68 857	20 395
3	Итого	77 264	29 957

Увеличение расхода по налогу на прибыль за 2018 год связано с увеличением налогооблагаемой прибыли Банка и увеличением отложенного налогового обязательства.

Отложенное налоговое обязательство отражает превышение налогооблагаемых временных разниц над вычитаемыми временными разницами и по состоянию на 01.01.2019 г. составляет 26 460 тыс. руб.

Отложенное налоговое обязательство, относимое на добавочный капитал, увеличилось в связи с переоценкой основных средств и по состоянию на 01.01.2019 г. составляет 367 тыс. руб.

Отложенный налоговый актив по перенесенным на будущее убыткам по состоянию на 01.01.2019 отсутствует.

Уменьшение в 2018 году сумм налогов и сборов (строка 1), относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации (налог на имущество, НДС, транспортный налог, земельный налог), связано, в основном с уменьшением суммы уплаченного НДС по приобретаемым товарам, работам, услугам.

3.1.12 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

За 2018 год отток денежных средств и их эквивалентов составил 370 902 тыс. рублей.

Основными факторами изменения размера денежных средств являются:

- отток денежных средств от операционных активов и обязательств в размере 722 452 тыс. руб.;
- приток денежных средств, полученных от операционной деятельности в размере 286 068 тыс. руб.;
- положительное влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты в размере 65 820 тыс. руб.

Основное влияние на операционные активы и обязательства оказал отток денежных средств со счетов клиентов некредитных (1 213 738 тыс. руб.) и кредитных организаций (234 439 тыс. руб.). Отток средств по выпущенным долговым обязательствам за 2018 год составил 342 345 тыс. руб. Банк в отчетном году также увеличил вложения в ценные бумаги (еврооблигации) в размере 509 839 тыс. руб.

Приток средств по ссудной задолженности составил за 2018 год 1 775 350 тыс. руб. На изменения величины ссудной задолженности оказали влияния следующие обстоятельства:

- возврат кредита, предоставленного Банку России, в сумме 400 000 тыс. руб.
- возврат средств, предоставленных кредитным организациям (сделки типа РЕПО с НКО НКЦ (АО)) на сумму 733 498 тыс. руб.;
- реализация кредитов в результате переуступки прав требования на сумму 922 703 тыс. руб.

Остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования по состоянию на 01 января 2019 года не имеется. Инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в 2018 году не было.

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Основной целью управления капиталом Банка является обеспечение достаточного объема собственных средств, необходимых для:

- выполнения требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка;
- создания надежной защиты от рисков, присущих банковской деятельности;
- обеспечения эффективного функционирования Банка с учетом стратегических планов развития.

Управление капиталом включает в себя:

- соблюдение требований к достаточности капитала, установленных Банком России;
- выявление и идентификацию значимых для Банка видов рисков;
- оценку и агрегирование значимых рисков;
- оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала, с учетом результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств;
- распределение капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков;
- контроль со стороны Совета директоров и Правления Банка за достаточностью капитала, эффективностью применяемых процедур управления рисками и капиталом, соответствием указанных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу осуществляемых операций, а также последовательностью их применения.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия инвесторов, кредиторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка.

Процедуры управления капиталом предусматривают:

- определение склонности Банка к риску в разрезе направлений деятельности Банка.
- определение планового уровня капитала, плановой структуры капитала, источники его формирования, а также плановые уровни рисков и целевую структуру рисков. При определении планового уровня капитала, плановой структуры капитала, планового уровня достаточности капитала Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных Стратегией развития:

- соотнесение совокупного объема необходимого капитала и объема капитала, имеющегося в распоряжении Банка;

- распределение капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, с выделением капитала для покрытия рисков, не оцениваемых количественными методами, а также для реализации мероприятий по развитию бизнеса, предусмотренных Стратегией развития;

- контроль соблюдения установленных лимитов.

Управление капиталом считается эффективным в случае соблюдения установленных значений склонности к риску, планового уровня достаточности капитала, плановых уровней значимых рисков, отсутствия фактов нарушения установленных лимитов.

В отчетном году нормативы достаточности капитала (Н1.0; Н1.1; Н1.2; Н1.4), рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России №180-И от 28 июня 2017г. выполнялись Банком со значительным запасом относительно требований регулятора. Минимальное значение Н1.0 за отчетный год составило 24,84% (по состоянию на 01.02.2018).

Значение достаточности капитала, необходимого для покрытия значимых рисков, с учетом влияния результатов процедур стресс-тестирования, по состоянию на 01 октября 2018 года составило свыше 20%.

Таким образом, можно констатировать, что Банк в значительной степени капитализирован как с точки зрения регуляторной достаточности, так и по результатам внутренней оценки достаточности капитала.

Банк поддерживает достаточность собственных средств (капитала) на уровне, позволяющем выполнять требования регулятора, системы страхования вкладов, требования прочих кредиторов. В отчетном периоде Банк выполнял все надлежащие требования по уровню достаточности капитала.

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на отчетную дату в сравнении со значениями на 01.01.2018 приведены ниже.

Показатель достаточности капитала на 01.01.2019г. в сравнении с 01.01.2018г., в (%).

Наименование	Значение норматива на 01.01.2019	Минимально допустимое значение	Значение норматива на 01.01.2018	Минимально допустимое значение
Достаточность базового капитала (Н1.1)	30.0	4.5	25.2	4.5
Достаточность основного капитала (Н1.2)	30.0	6.0	25.2	6.0
Достаточность собственных средств (Н1.0)	32.7	8.0	25.8	8.0
Норматив финансового рычага (Н1.4)	52.2	3.0	33.9	3.0

Величина собственных средств (капитала) на 01.01.2019 составляет 3 279 636 тыс. руб., что на 349 674 тыс. руб., больше величины собственных средств (капитала) на 01.01.2018. Основное влияние на величину собственных средств (капитала) Банка оказали изменения размера чистых доходов от переоценки иностранной валюты.

Достаточность базового, основного капитала, а также собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2019 года находится на высоком уровне не менее 30%.

В течение 2018 года Банк не нарушал установленных Инструкцией 180-И обязательных нормативов банков.

5. Информация о сделках по уступке прав требований

Сделки по уступке прав требований проводятся Банком как с целью реализации некачественных с точки зрения Банка активов и сокращения объема сформированных резервов, так и для инвестиций средств в перспективного с точки зрения Банка Заемщика (покупка активов). Количество сделок по переуступке прав требования незначительно и, как правило, связано с реализацией некачественных кредитов.

Банк в отношении сделок по уступке прав требований руководствуется требованиями Приложения №9 к Правилам ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации от 27 февраля 2017 года № 579-П "Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения". В Учетной политике Банка закреплён порядок аналитического учета по уступке прав требований.

Аналитический учет ведётся по каждому договору, в том числе по каждой закладной. Банк осуществляет учет сделок по уступке прав требований как продажу.

При определении требований к величине собственных средств (капиталу) в отношении балансовых и внебалансовых требований и обязательств, возникающих у кредитной организации в связи с осуществлением сделок по уступке прав требований, Банк применяет требования Инструкции Банка России №180-И от 28 июня 2017 г.

Балансовая стоимость уступленных за 2018 год требований (по 5-ти кредитным договорам) составила 922 703 тыс. руб. Данные требования были отнесены Банком к III-ей и V-ой категории качества согласно Положению ЦБ РФ №590-П от 28 июня 2017 г. (далее – Положение 590-П). Общая стоимость договоров уступки прав требования составила 322 072 тыс. руб. Убыток, понесенный Банком от сделок по уступке прав требований в отчетном периоде, составил 600 631 тыс. руб.

Вложения в приобретенные права требования.

На отчетную дату размер вложений в приобретенные права требования, учтенные на балансовых счетах Банка по сделкам уступки прав требований, составляет 19 494 тыс. руб. На начало отчетного года сумма сопоставимых данных составляла 209 557 тыс. руб. Уменьшение стоимости прав требований по сделкам уступки прав требований связано с погашением задолженности за счет добровольной реализации заемщиком - юридическим лицом Предмета залога с согласия Банка.

В 2018 году Банком была выкуплена закладная в размере 19 494 тыс. руб. Предмет залога - квартира, назначение: жилое. Банком были изменены условия кредитованная, а именно: изменен срок кредитования и снижена процентная ставка.

Сумма задолженности на начало отчетного года относилась к V категории качества согласно требованиям Положения №590-П.

6. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Банк по состоянию на 01.01.19 г. не совершал сделок со связанными сторонами, объем которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Сведения об операциях со связанными с Банком лицами:

Наименование	на 01.01.2019, тыс. руб.	на 01.01.2018, тыс. руб.
Выдано кредитов	51 100	511
Резерв на возможные потери	51 005	216
Кредиты за вычетом резерва	95	295
Остатки на депозитах и расчетных счетах.	67 358	354 011

Банк не совершает значительных сделок по кредитованию связанных лиц. По состоянию на 01.01.19 г. объем предоставленных кредитов по сравнению с предыдущей отчетной датой увеличился и составил 51 100 тыс. руб.

Объем привлеченных средств от лиц, связанных с Банком, снизился на 286 653 тыс. руб. и составил на 01.01.2019 - 67 318 тыс. руб. 77% от указанного объема привлеченных средств – это средства физических лиц.

Сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с кредитной организацией сторонами:

Наименование	за 2018 год, тыс. руб.	за 2017 год, тыс. руб.
Процентные доходы	7 453	518
Процентные расходы	3 924	5 849
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-11 418	12 740

Операционные доходы	640	166
Операционные расходы	4 426	5 032

Расходы Банка по операциям со связанными лицами представляют собой проценты по кредитам и депозитам физических лиц и расходы по аренде помещения.

Размер доходов и расходов от операций со связанными лицами в 2018 году незначительный и влияние, оказываемое на общий финансовый результат Банка, несущественно.

Выплаты (оплата труда) в 2018 году членам исполнительных органов Банка

№п/п	Наименование	Выплаты членам исполнительных органов Банка, тыс. руб.
1.	Общий размер выплат в отчетном году	7 622

Политика в области оплаты труда работников в АО Банк «Развитие-Столица», утвержденная в 2018 году Советом директоров, не предполагает программ по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности и программ по выплатам на основе долевых инструментов.

Выплаты, которые формально не относятся к системе оплаты труда, являются нестандартными, в Банке не применяются.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

28 февраля 2019 г.



Клушин Д.В.

Доровских Т.В.