

**Пояснительная информация**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности**  
**Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ВРБ»**  
**за 1 квартал 2019 год**

**Содержание**

1. ОСНОВЫ СОСТАВЛЕНИЯ ОТЧЕТНОСТИ.....	2
2. ИНФОРМАЦИЯ О БАНКЕ.....	2
3. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА.....	3
4. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА.....	4
4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий, признание доходов.....	4
4.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках.....	8
4.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	9
5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ БУХГАЛТЕРСКОГО БАЛАНСА И СОПОСТАВИМОСТИ ИХ ДАННЫХ.....	9
5.1. Денежные средства и их эквиваленты.....	9
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	9
5.3. Чистая ссудная задолженность.....	10
5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.....	11
5.4.1. Аренда имущества.....	11
5.5. Прочие активы.....	11
5.6. Средства кредитных организаций.....	12
5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	12
5.8. Прочие обязательства.....	12
5.9. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте.....	12
5.10. Обязательство по текущему налогу на прибыль.....	13
6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ.....	13
6.1. Процентные доходы и расходы.....	13
6.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов.....	13
6.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков.....	13
6.4. Комиссионные доходы.....	13
6.5. Комиссионные расходы.....	14
6.6. Информация о вознаграждениях работникам.....	14
6.7. Информация об основных компонентах возмещения (расхода) по налогу.....	14
7. ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ И УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА.....	14
7.1. Собственные средства (капитал).....	15
7.2. Достаточность капитала.....	15
8. ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА. ...	16
9. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ.....	16
9.1. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками.....	17
9.2. Политика в области снижения рисков.....	18
9.3. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам.....	18
9.4. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности.....	18
9.5. Раскрытие информации в отношении значимых видов рисков.....	20
10. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБРЕМЕНЕННЫХ И НЕОБРЕМЕНЕННЫХ АКТИВАХ.....	23
11. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ.....	24
12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) ОСНОВНОМУ УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ.....	26

## 1. Основы составления отчетности

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Общества с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «ВРБ» (далее - Банк) за 1 квартал 2019 года подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности («МСФО (IAS)») 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Настоящая промежуточная отчетность не содержит всех сведений и данных, подлежащих раскрытию в годовой отчетности, и должна рассматриваться в совокупности с годовой отчетностью Банка по состоянию на 01 января 2019 года.

Промежуточная отчетность составлена за период с 01.01.2019 по 31.03.2019 включительно в валюте Российской Федерации. Единица измерения: тысячи рублей. В Промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

В соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» Раскрытие информации о своей деятельности Банк размещает на официальном сайте в сети интернет [www.vrbmoscow.ru](http://www.vrbmoscow.ru).

## 2. Информация о Банке

Коммерческий Банк «ВРБ» (ООО) осуществляет деятельность на российском банковском рынке с 2009 года. Кредитная организация зарегистрирована в Центральном банке Российской Федерации (далее – «Банк России») 14 декабря 2009 года, регистрационный номер 3499.

Юридический и фактический адрес Банка: 121099, г. Москва, Прямой пер., д.3, стр.1.

Банк имеет Базовую лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 3499 от 26 декабря 2018 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» и другими законодательными актами Российской Федерации. В 1 квартале 2019 года произошло частичное перераспределение доли участия в Уставном капитале Банка между двумя участниками Банка Кузнецовым В.А. и ООО «ЦИПСИР».

Ниже представлен список участников Банка и доли их участия в уставном капитале Банка по состоянию на 01.01.2019 и 01.04.2019.

Наименование организации/Фамилия Имя Отчество	2018 год Доля участия, %	1 квартал 2019 год Доля участия, %
Агуреев Дмитрий Владимирович	3,5	3,5
Андреевский Александр Владимирович	9,1	9,1
Воронцова Татьяна Александровна	5,8	5,8
Грацианова Екатерина Петровна	3,5	3,5
Добросмыслова Нина Александровна	8,3	8,3
Докучаев Алексей Викторович	9,1	9,1
Еремине Валерийс	6,6	6,6
Завьялов Андрей Сергеевич	9,1	9,1
Кузнецов Вадим Александрович	9,1	7,9
Митбrait Якоб	9,9	9,9
Рудой Александр Александрович	9,1	9,1
Срапан Зара Григорьевна	9,9	9,9
Общество с ограниченной ответственностью «Центр Исследований Платежных Систем и Расчетов» (ООО «ЦИПСИР»)	7	8,2
<b>Итого</b>	<b>100</b>	<b>100</b>

С 01.06.2016 года в г. Москва Банком открыто внутреннее структурное подразделение: Операционный офис «Московский». Местонахождение Операционного офиса: 121099, г. Москва, Прямой пер., д.3, стр.1.

На отчетную дату Банк филиалов в своем составе не имеет. В состав банковской (консолидированной) группы не входит. Рейтинг международного или российского рейтингового агентства не присвоен. В системе обязательного страхования вкладов физических лиц не участвует.

### 3. Краткая характеристика деятельности Банка

Основными видами деятельности банка являются:

- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление расчетов по поручению юридических лиц по их банковским счетам.
- Привлечение/размещение денежных средств юридических лиц.
- Кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- Операции с иностранной валютой в наличной и безналичной форме.
- Размещение временно свободных денежных средств в высоколиквидные и не несущие риска потерь долговые обязательства Российской Федерации, обращающиеся на организованном рынке ценных бумаг, депозит Центрального Банка.

Руководство Банка продолжает курс в пользу тщательно выверенной политики развития бизнеса. Банк делает ставку на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств.

По состоянию на 01.04.2019г. основные финансовые агрегированные показатели Банка за отчетный 1 квартал 2019 г. и предшествующий ему 2018 годы составили:

*в тыс. рублей*

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Собственные средства (капитал) итого, в том числе:	388 554	371 276
Уставной капитал Банка	329 000	329 000
Прибыль до налогообложения	20 002	26 074
Прибыль после налогообложения	17 482	13 993

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 1 квартала 2019 года оказали такие банковские операции, как покупка/продажа ОФЗ, комиссии от операций электронной коммерции, размещение депозитов в Банке России.

#### Сведения о планируемой по итогам 2018 года распределении чистой прибыли

В соответствии с Уставом Банка решение о распределении чистой прибыли между участниками Банка принимается Общим собранием участников. Годовым собранием от 23 апреля 2019 года будет принято решение о распределении чистой прибыли по итогам 2018 года.

#### Сведения о прекращении деятельности

Решение о прекращении деятельности Банком не принималось.

#### Органы управления Банка

Совет директоров в силу делегированных Уставом Банка полномочий осуществлял общее руководство деятельностью Банка, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания участников: утверждал и контролировал соблюдение кредитной политики Банка, основных принципов управления рисками, в рамках своих полномочий принимал решения об одобрении сделок, утвердил план проверок Службы внутреннего аудита на 2019 год, отчеты о проведенных проверках и мероприятиях по устранению выявленных нарушений, выполнял иные функции, относящиеся к его компетенции.

#### Информация о составе Совета директоров Банка

По состоянию на 01.04.2019 Совет директоров Банка состоял из следующих членов:

- Митбraitт Якоб- Председатель Совета директоров;
- Аполонский Игорь Юрьевич;
- Срапян Зара Григорьевна.

В течение 1 квартала 2019 года изменения в состав Совета директоров не вносились.

#### Информация о составе Правления Банка

По состоянию на 01.04.2019 Правление Банка было полностью сформировано и состояло из следующих членов:

- Федорцова Татьяна Валерьевна – Генеральный директор
- Агуреев Дмитрий Владимирович – Заместитель Генерального директора.
- Тучнолобов Юрий Борисович - Зам. начальника Юридического управления

Банк не планирует развитие сети офисов и филиалов, деятельность Банка направлена на развитие дистанционных услуг.

#### **4. Краткий обзор основных положений учетной политики Банка**

##### **4.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий, признание доходов**

Бухгалтерский учет в Банке осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 03.04.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета кредитных организаций и порядке его применения» (далее - Положение №579-П), Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций», Положением Банка России от 22.12.2014 N 448-П "О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях», Положением Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях», Положением Банка России от 02.10.2017 №604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее - Положение №604-П), Положением Банка России от 02.10.2017 №605-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств» (далее - Положение №605-П), Положением Банка России от 02.10.2017 №606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее - Положение №606-П), а также другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Начиная с 1 января 2019 года, Банк применяет МСФО (IFRS) 9 и признаёт ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам и активам, которые не оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

#### Принципы ведения бухгалтерского учёта

Бухгалтерский учет имущества, обязательств, их движения и хозяйственных операций ведется в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета. Учетная политика Банка сформирована на основании следующих основополагающих принципов ведения бухгалтерского учета:

- непрерывность деятельности;
- отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- осторожность;
- своевременность отражения операций;
- реальное отражение активов и пассивов;
- преемственность входящего баланса;
- приоритет экономического содержания над юридической формой;
- открытость.

#### Активы и обязательства

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости.

В дальнейшем в соответствии с Положением №579-П и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости либо путем создания резерва на возможные потери.

Кроме того, следующие виды активов проверяются на обесценение:

- основные средства;
- нематериальные активы;
- недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, учитываемая по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленным убытком от обесценения.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости.

#### Категории активов

Банк оценивает, отвечают ли ее финансовые активы условиям отнесения в определенный портфель, на основании бизнес-модели, определяемой ключевым управленческим персоналом.

Бизнес-модель отражает, каким образом осуществляется управление объединенными в группы финансовыми инструментами для достижения определенной цели бизнеса.

Оценка бизнес-модели осуществляется на основании профессионального суждения, которое оформляется в соответствии с внутрибанковскими документами.

При этом учитываются различные факторы, в том числе:

- каким образом оценивается результативность бизнес-модели и доходность финансовых активов, удерживаемых в рамках этой бизнес-модели, и каким образом эта информация сообщается ключевому управленческому персоналу организации;
- риски, которые влияют на результативность бизнес-модели (на доходность финансовых активов) и, в частности, способ управления данными рисками.

#### Категория «амортизируемая стоимость»

Бизнес-модель, цель которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков. Финансовые активы, удерживаемые в рамках бизнес-модели, целью которой является удержание активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, управляются для реализации денежных потоков путем получения предусмотренных договором платежей на протяжении срока действия инструмента.

При оценке принимается во внимание:

- частота, объемы и сроки продаж в предыдущих периодах, причины таких продаж;
- ожидания в отношении будущей деятельности по продажам.

При применении бизнес-модели финансовых активов, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, Банк предусматривает удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, даже когда имеет место продажи финансовых активов или ожидается их продажа в будущем.

Причины продажи могут быть следующими:

- финансовые активы подлежат продаже при увеличении кредитного риска по ним;
- финансовые активы подлежат продаже с целью управления концентрации кредитного риска;
- другие причины.

Увеличение частоты или объемов продаж в определенный период не обязательно противоречит цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если кредитная организация имеет объяснения причин таких продаж и профессиональное суждение, почему такие продажи не являются отражением изменения бизнес-модели.

Банк принимает, что продажи могут соответствовать цели удержания финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков, если продажи происходят незадолго до наступления срока погашения финансовых активов и поступления от продаж приблизительно равны оставшимся денежным потокам, предусмотренным договором.

#### Категория «по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»

Бизнес-модель, цель которой достигается путем получения предусмотренных договором денежных потоков и продажи финансовых активов.

Банк удерживает финансовые активы в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и путем продажи финансовых активов. Данная бизнес-модель означает получение предусмотренных договором денежных потоков и продажа финансовых активов является неотъемлемыми условиями достижения цели бизнес-модели.

Существуют различные цели, которые могут соответствовать такому типу бизнес-модели:

- управление ежедневными потребностями в ликвидности;
- поддержка определенного уровня доходности по процентам;
- обеспечение соответствия сроков действия финансовых активов срокам действия обязательств, финансируемых данными активами.

#### Категория «по справедливой стоимости через прибыль или убыток»

Финансовые активы оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток, если они не удерживаются в рамках бизнес-модели, целью которой является получение предусмотренных договором денежных потоков, или в рамках бизнес-модели, цель которой достигается как путем получения предусмотренных договором денежных потоков, так и посредством продажи финансовых активов. Банк управляет финансовыми активами с целью реализации денежных потоков посредством продажи активов. Банк принимает решения на основании справедливой стоимости активов и управляет активами для реализации данной справедливой стоимости.

В этом случае следствием цели Банка, как правило, будут активными покупки и продажи.

Банк основное внимание уделяет информации о справедливой стоимости и использует данную информацию для оценки доходности активов и принятия решений.

#### Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Обязательные резервы Банка России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

#### Ссуда, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются в соответствии с требованиями Положения №605-П в зависимости от выбранной бизнес-модели и отнесения ссуды в определенный портфель активов.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положений Банка России от 28.06.2017 №590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и действующими внутренними положениями создавались резервы на возможные потери.

Резервы формируются при обесценении ссуды (ссуд), т.е. при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резервы формируются в пределах суммы основного долга (балансовая стоимость ссуды). В сумму основного долга не включаются: платежи в виде процентов за пользования ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Кроме того, по ссудной задолженности формируются резервы под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями Положения №605-П и МСФО (IFRS) 9.

#### Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам формируются по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Ссуды, отнесенные ко II-V категории качества, классифицируются как обесцененные.

#### Финансовые активы

##### Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

Операции с ценными бумагами регулируются законодательством РФ, в том числе Федеральным законом от 22 апреля 1996г. №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон №39-ФЗ). Датой совершения операций по приобретению и выбытию (реализации) ценных бумаг является дата перехода прав собственности на ценную бумагу, определяемая в соответствии со ст.29 Закона №39-ФЗ либо условиями договора, предметом которого является приобретение или выбытие ценной бумаги, если это предусмотрено законодательством РФ.

Бухгалтерский учет ведется в соответствии с Положением №606-П и Положением №579-П. Доходы и расходы, а также изменение прочего совокупного дохода отражается в соответствии с Положением №446-П. При применении вышеуказанных Положений Банка России Банк руководствуется Международными стандартами финансовой отчетности и Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности, а также ч.12 ст.21 Федерального закона от 6 декабря 2011г. №402-ФЗ «О бухгалтерском учете». В бухгалтерском учете указанные операции отражаются на основании первичных документов, подтверждающих переход прав собственности на ценную бумагу.

При первоначальном признании ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Затраты по сделке приобретения ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, независимо от существенности единовременно отражаются на балансовом счете по учету расходов.

Оценка справедливой стоимости ценной бумаги осуществляется в соответствии с МСФО 13.

По ценным бумагам, учитываемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток, резерв на возможные потери и оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки не формируются.

По долговым ценным бумагам начисляется процентный доход в соответствии с условиями выпуска ценной бумаги, а также дисконтный доход, возникший в результате сделки по приобретению ценной бумаги по цене ниже номинальной стоимости. При приобретении долговой ценной бумаги по цене выше номинальной стоимости учитывается премия.

Списание ценной бумаги с учета на балансовых счетах осуществляется при передаче прав собственности на ценную бумагу, погашение ценной бумаги либо невозможности реализации прав, закрепленных ценной бумагой, а также в случаях, предусмотренных п.3.2.3 МСФО 9.

В Учетной политике Банка утвержден способ ФИФО (по первоначальной стоимости первых по времени приобретенных ценных бумаг) для оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг.

Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости

1. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости;
2. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценки;
3. В случае существенного изменения в течение месяца справедливой стоимости ценных бумаг. Существенным изменением справедливой стоимости ценных бумаг является отклонение более 10-ти % в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости ценных бумаг.

Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг

Оценка справедливой стоимости осуществляется в соответствии с порядком, определенном МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости».

Справедливая стоимость - это цена, по которой проводилась бы операция, осуществляемая на организованном рынке, по продаже актива или передаче обязательства между участниками рынка на дату оценки в текущих рыночных условиях.

Источники информации для оценки справедливой стоимости ценных бумаг включают в себя:

- данные биржевых торговых точек;
- данные внебиржевых торговых систем;
- данные организаторов торговли на рынке ценных бумаг;
- данные регулятора рынка ценных бумаг;
- данные Минфина России;
- данные независимых организаций и ассоциаций;
- данные рейтинговых агентств.

#### Основные средства, нематериальные активы

Приобретенные основные средства отражаются в учете по фактическим затратам на их приобретение и доведенные до состояния, в котором они пригодны для использования без налога на добавленную стоимость.

При приобретении амортизируемого имущества (основных средств и нематериальных активов), сумма НДС не увеличивает стоимость амортизируемого имущества и относится на операционные расходы Банка единовременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию при условии использования указанного имущества для осуществления деятельности, направленной на получение доходов.

В целях бухгалтерского учета под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг. Лимит стоимости предметов, для принятия к бухгалтерскому учету в состав основных средств, установлен в 2019 году в размере 100 000 рублей включительно на дату приобретения.

Предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию, исключая сумму уплаченного налога на добавленную стоимость.

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всему амортизируемому имуществу. Данный метод начисления амортизации применяется в течение всего периода начисления амортизации по объекту амортизируемого имущества.

Материальные запасы отражаются в учете по фактическим затратам на их приобретение.

#### Переоценка средств в иностранной валютой

Переоценка средств в иностранной валюте производится в связи с изменением официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, устанавливаемого Банком России, с отнесением результата на счета доходов и расходов на ежедневной основе.

Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счетам. Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов, учитываемых на счетах по хозяйственным операциям.

#### Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями Банка России. Принцип начисления означает, что финансовый результат операций отражается в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств.

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях РФ.

Суммы, полученные/взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца, при их выбытии (погашении) в день предусмотренный условиями договора, а также при переклассификации ссуды.

Сумма дисконта (премии), а также купонного (процентного) дохода по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

#### **4.2. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках**

Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности в случаях необходимости создания резерва на возможные потери, предусмотренные Положением Банка России от 28.06.2017г. №590-П « О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по

ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и Положением Банк России от 23.10.2017г. №611-П « О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

#### 4.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика на 2019 год Банком была утверждена Генеральным директором Банка 29.12.2018г.

В учетной политике на 2019 год Банком внесены изменения, связанные с усовершенствованием действующего законодательства РФ в части бухгалтерского учета активов и обязательств, в частности с введением в действие Положения №604-П, Положения №605-П, Положения №606-П. Указанные Положения регулятора изменяют подходы к формированию портфелей активов и обязательств, бухгалтерского учета их справедливой стоимости, вводится понятие оценочных резервов.

Дополнительно значительные изменения, внесенные в Положение №579-П послужили для внедрения нового порядка учета доходов, признаваемых ранее неопределенными, исключено понятие расходов и доходов будущих периодов.

### 5. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса и сопоставимости их данных

#### 5.1. Денежные средства и их эквиваленты

в тыс. рублях

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Наличные денежные средства	16 419	27 040
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	56 248	101 828
Корреспондентские счета в кредитных организациях:		
Российской Федерации	1 019 537	3 166 158
других стран	272	234
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 092 476	3 295 260

По состоянию на 1 апреля 2019 г. обязательные резервы в Банке России, составляют 4 275 тыс. руб. Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

#### 5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

в тыс. рублей

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Облигации Российской Федерации	170 241	164 014
Облигации субъектов РФ	-	-
Облигации банков резидентов	-	-
Облигации прочих резидентов	-	-
Облигации прочих нерезидентов	-	-
Итого долговых ценных бумаг	170 241	164 014
Итого финансовых активов	170 241	164 014

По состоянию на 01.04.2019 вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток представлены вложениями в долговые ценные бумаги Российской Федерации.

Справедливая стоимость ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, определялась как рыночная цена на организованном рынке ценных бумаг.

### 5.3. Чистая ссудная задолженность

В разрезе видов заемщиков и видов предоставленных ссуд:

в тыс. рублей	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Депозит в Банке России	1 165 000	-
Межбанковские кредиты	-	-
Корпоративные кредиты	-	-
в том числе, направленные на:		
финансирование текущей деятельности	-	-
прочее	-	-
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	190 972	183 593
в том числе, направленные на:		
финансирование текущей деятельности	190 972	183 593
прочее	-	-
Кредиты физическим лицам	-	-
на потребительские цели	-	-
автокредиты	-	-
Итого ссудная задолженность	1 355 972	183 593
Требования по процентам	1 145	1 181
Резервы на возможные потери	(190 972)	(183 593)
Итого за вычетом сформированного резерва	1 166 145	1 181

Корпоративные кредиты, выданные юридическим лицам в период 2011-2012 гг., являются просроченными, многие заемщики признаны банкротами. По всем ссудам (обеспечению) Банком предъявлены иски к юридическим и физическим лицам. Все ссуды, выданные юридическим лицам, оцениваются на индивидуальной основе и на основании профессиональных суждений отнесены в V-ю категорию качества. Резервы на возможные потери сформированы в полном объеме, 100%.

Банком было заключено соглашение с Банком России о размещение денежных средств в депозиты Банка России.

В разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

в тыс. рублей	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Депозит в Банке России	1 165 000 -	-
Межбанковские кредиты, расчеты с биржей	-	-
Юридические лица, всего	190 972	183 593
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	108 883	101 504
обрабатывающие производства(химическое производство)	10 177	10 177
транспорт и связь	71 912	71 912
прочие виды деятельности	-	-
Кредиты физическим лицам	-	-
Итого ссудная задолженность	190 972	1 355 972
Резервы на возможные потери	(190 972)	(183 593)
Итого за вычетом сформированного резерва	1 165 000	-

В разрезе географических зон:

в тыс. рублей	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Россия	1 355 972	183 593
г. Москва	1 355 504	183 125
Московская область	468	468
Итого ссудная задолженность	1 355 972	183 593
Резервы на возможные потери	(190 972)	(183 593)
Итого за вычетом сформированного резерва	1 165 000-	-

#### 5.4. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>в тыс. рублей</i>	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Основные средства	12 274	12 274
Запасные части	-	-
Нематериальные активы	3 352	3 314
Инвентарь и принадлежности	-	-
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	210 231	203 877
Амортизация на конец отчетного периода	(9 650)	(9 128)
Итого	216 207	210 337

Все основные средства учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Величина ликвидационной стоимости по основным средствам, числящимся на балансе на начало 2019 года признана несущественной в соответствии с критериями, установленными Учетной политикой банка. По состоянию на 01.01.2019г. нематериальные активы протестированы на обесценение. Необходимость в обесценении отсутствует.

Ограничений прав собственности на основные средства, а также основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

Переоценка основных средств Банком в 1 квартале 2019г. не производилась.

Недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности у Банка нет.

По состоянию на 01.04.2019 на балансе Банка числятся вложения в основные средства в сумме 210 231 тыс. руб. Указанные вложения связаны с приобретением Банком нежилых помещений общей площадью 1027 кв.м., расположенных по адресу: г. Москва, ул. Садовая-Триумфальная, д. 22/31. В настоящее время в данных помещениях Банком проводится ремонт, капитального характера, стоимость которого увеличивает сумму вложений Банка в данные основные средства. По факту завершения ремонтных работ и ввода в эксплуатацию Банк намерен использовать указанные помещения в основной деятельности.

##### 5.4.1. Аренда имущества

Банк является арендатором основных средств. В течение 1 квартала 2019г. действовало 3 договора аренды помещений, в котором расположен головной офис Банка и операционный офис «Московский» с общей суммой ежемесячных платежей 650 900 рублей. Договоры аренды заключены на стандартных условиях на 11 месячный срок без права приобретения арендованных активов.

Договора аренды без права досрочного погашения отсутствуют.

#### 5.5. Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения, в разрезе видов активов:

<i>в тыс. рублей</i>	на 01.04.2019	на 01.01.2019
<i>Прочие финансовые активы</i>		
Комиссии, прочим требованиям	119 262	108 296
Резерв под обесценение прочих финансовых активов	(6 828)	(47 577)
Итого прочих финансовых активов	112 434	60 719
<i>Прочие нефинансовые активы</i>		
Дебиторская задолженность	59 926	25 772
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	-	623
Расходы будущих периодов	-	538
Прочее	12 766	4 028
Резерв под обесценение прочих нефинансовых активов	(47 054)	(14 399)
Итого прочих нефинансовых активов	23 995	16 562
Итого прочих активов	138 072	77 281

## 5.6. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов:

в тыс. рублей	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Корреспондентские счета	7 394	3 084

## 5.7. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

в тыс. рублей	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Юридические лица, в том числе:	119 977	84 817
текущие/расчетные счета, депозиты «до востребования»	119 977	84 817
срочные депозиты	-	-
Индивидуальные предприниматели, в том числе:	229	26
текущие/расчетные счета, депозиты «до востребования»	229	26
срочные депозиты	-	-
Средства для осуществления переводов электронных денежных средств с использованием электронного средства платежа и невыплаченные переводы	38 412	57 548
Средства клиентов, итого	158 618	142 391

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

в тыс. рублей	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Юридические лица и индивидуальные предприниматели, всего	120 206	84 843
в том числе:		
оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	925	3 040
строительство	324	45
деятельность по созданию и использованию баз данных и информационных ресурсов	109 346	51 654
разработка компьютерного программного обеспечения	9 234	28 597
прочие виды деятельности	377	1 501

Все юридические лица-клиенты Банка зарегистрированы на территории Российской Федерации.

## 5.8. Прочие обязательства

Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств в разрезе видов обязательств:

в тыс. рублей	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по процентам	-	-
Комиссии	151 433	128 159
Кредиторская задолженность	2 075 922	3 110 105
Итого прочих финансовых обязательств	2 227 355	3 238 274
Прочие нефинансовые обязательства		
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами (кроме налога на прибыль)	634	481
Резерв предстоящих отпусков	2 022	1 978
Итого прочих нефинансовых обязательств	2 656	2 459
Итого прочих обязательств	2 230 011	3 240 723

В отчетном периоде отсутствует задолженность Банка (в том числе просроченная) в отношении неисполненных Банком обязательств.

## 5.9. Переоценка валютных счетов и статей баланса в иностранной валюте.

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: 70603-положительные разницы и 70608-отрицательные разницы. Эти счета непарные, и финансовые результаты по операциям показываются развернуто. На балансовых счетах по учету переоценки открывается необходимое количество лицевых счетов по признакам, требуемым для управления банком (виды валют).

#### 5.10. Обязательство по текущему налогу на прибыль.

в тыс. рублей

	на 01.04.2019	на 01.01.2019
Налог на прибыль	2 520	1 604

### 6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

#### 6.1. Процентные доходы и расходы

	01.04.2019	01.04.2018	Прирост (+) снижение (-)	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
По предоставленным кредитам организациям	-	-		
в т.ч. по ссудам, оцениваемым по амортизируемой стоимости	-	-		
По размещенным средствам в кредитных организациях и в Банке России	25 536	3 870	21 666	84,85
По вложениям в долговые обязательства	4 019	2 975	1 044	25,98
- оцениваемые через прибыль или убыток	4 019	2 975		
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>29 555</b>	<b>6 845</b>	<b>22 710</b>	<b>76,84</b>

Величина процентных расходов составила незначительный объем (менее 4 тыс. руб.), в связи с чем данные по их суммам Банком не раскрываются.

#### 6.2. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

в тыс. рублей

	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Проценты по ссудной задолженности	Средства, размещенные на корреспондентских счетах	Прочие активы	Условные обязательства кредитного характера	Итого резервов
на 01.04.2019	190 972	92 582	2 477	55 525	-	341 556
Создание	7 379	70 822	21 906	139 822	-	-
Восстановление			26 008	145 279	-	-
Списание			-	-	-	-
на 01.01.2019	183 593	21 760	6 579	60 982	-	272 914

#### 6.3. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков

	01.04.2019	01.04.2018	Прирост(+) снижение(-)	
	Тыс. руб.	Тыс. руб.	Тыс. руб.	%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой в наличной форме	-	-	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой в безналичной форме	334	- 271	605	81,14
<b>Итого</b>	<b>334</b>	<b>- 271</b>	<b>605</b>	<b>81,14</b>
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1238	-454	-784	-63,33
<b>Всего</b>	<b>- 1238</b>	<b>- 454</b>	<b>-784</b>	<b>-63,33</b>

#### 6.4. Комиссионные доходы

	01.04.2019	01.04.2018	Прирост (+) снижение (-)	
	Тыс. руб.	Тыс. руб.	Тыс. руб.	%
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	98	15	83	84,69
Комиссия за осуществление переводов	1 429 046	6 092	1 422 954	99,58
Прочие	-	6	-6	-100

<b>Итого</b>	<b>1 429 144</b>	<b>6 113</b>	<b>1 423 031</b>	<b>99,57</b>
--------------	------------------	--------------	------------------	--------------

#### 6.5. Комиссионные расходы

	01.04.2019	01.04.2018	Прирост (+) снижение (-)	
	Тыс. руб.	Тыс. руб.	Тыс. руб.	%
Комиссии за расчетно-кассовое обслуживание	819	281	538	65,69
Комиссия за осуществление переводов	945 996	4 295	941 701	99,55
Прочие	433 646	152	433 494	99,96
<b>Итого</b>	<b>1 380 461</b>	<b>4 728</b>	<b>1 375 733</b>	<b>99,66</b>

#### 6.6. Информация о вознаграждениях работникам

в тыс. рублей

	за 1 квартал 2019 год	за 1 квартал 2018 года
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	13 293	4 775
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги с фонда оплаты труда	4 179	1 718
Расходы по резерву по предстоящим отпускам	1 723	617
Отчисления на социальное обеспечение и прочие налоги по предстоящим отпускам	159	202
Другие расходы на содержание персонала	1	8
<b>Расходы на персонал, итого</b>	<b>19 355</b>	<b>7 320</b>

Долгосрочные вознаграждения по окончании трудовой деятельности, в том числе выплаты пенсий и других социальных гарантий, вознаграждений в виде долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе, а также иные долгосрочные вознаграждения не выплачивались.

Средняя списочная численность персонала на 01 апреля 2019г. составила 35 чел. (за 2018г.-25 чел.). Вознаграждение персонала Банка состоит из постоянной части, выплачиваемой ежемесячно.

#### 6.7. Информация об основных компонентах возмещения (расхода) по налогу

в тыс. рублей

	на 01.04.2019г.	на 01.04.2018г.
Налог на прибыль	(2 520)	-
Налог на добавленную стоимость	(1 274)	(144)
Государственная пошлина	(4)	-
Транспортный налог	-	-
Налог на имущество	(20)	-
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	-	-
<b>Возмещение (расход) по налогам</b>	<b>(3 818)</b>	<b>(144)</b>

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства РФ. В 1 квартале 2019 года ставка по текущему налогу на прибыль составила 20%.

### 7. Информация к отчету об изменениях в капитале и уровне достаточности капитала

Банк России устанавливает и контролирует выполнение обязательных требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством РФ в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций в соответствии с положением Банка России от 04 июля 2018 года № 646-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)»

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца и на еженедельной основе предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. В случае, если

значение норматива достаточности собственности средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями Банка России и внутренней политикой Банка, данная информация предоставляется Совету директоров Банка. В 1 квартале 2019 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на величину капитала и величины кредитного, рыночного, операционного рисков, используемых для оценки достаточности капитала Банка.

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчета величины и достаточности капитала.

### 7.1. Собственные средства (капитал)

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия. Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены законодательством в качестве статей, составляющих капитал. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки обязаны поддерживать соотношение капиталов различного уровня и активов, взвешенных по уровню риска для соответствующего капитала (нормативы достаточности капитала), на уровне выше обязательного номинального значения. Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала осуществляется Банком на ежедневной основе. Оценка достаточности капитала осуществляется Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 06 декабря 2017г. №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

В 1 квартале 2019 года Банк использовал следующие процедуры управления капиталом:

- увеличение объема прибыли за счет прибыли предшествующих лет, остающейся в распоряжении Банка;
- выплата дивидендов участникам Банка за 2018 год не осуществлялась;
- привлечение субординированного займа не осуществлялась.

Структура капитала:

<i>тыс. руб.</i>		
Наименование показателя	на 01.04.2019	на 01.01.2019
<b>Базовый капитал, в т.ч.</b>	<b>359 918</b>	<b>359 918</b>
Уставный капитал	329 000	329 000
Резервный фонд	0	0
Нераспределенная прибыль(убытки):	30 918	30 918
прошлых лет		0
Нематериальные активы (уменьшение)	(2517)	(2635)
<b>Добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Дополнительный капитал, в т.ч.	31 153	13 993
Прибыль:		
текущего года	17 160	13 993
прошлых лет, неподтвержденная аудиторами	13 993	
<b>Собственные средства (капитал)</b>	<b>388 554</b>	<b>371 276</b>

### 7.2. Достаточность капитала

Банковская политика в области управлением собственным капиталом представляет собой совокупность действий, направленных на достижение компромисса между рискованностью и доходностью операций Банка, а также связанных с выбором и обоснованием наиболее выгодного размещения его собственных средств в соответствии с выбранной стратегией. Основной целью данной политики является обеспечение эффективного функционирования планово-нормативной,

информационно-аналитической, контрольной подсистем управления, а индикатором ее эффективности- наличие устойчивого роста стоимости собственного капитала Банка при условии выполнения требований относительно его достаточности.

К основным задачам функционирования собственного капитала Банка относятся достижение его прибыльности и финансовой устойчивости при расширении масштабов деятельности, обеспечения доверия клиентов к Банку и покрытие потенциальных потерь, свойственных банковскому делу. Поэтому собственный капитал Банка можно рассматривать как основу обеспечения его устойчивости, безопасности и конкурентноспособности.

Управление собственным капиталом Банка направлено на увеличение каждого элемента собственного капитала и оптимизацию показателей, используемых при расчете достаточности собственного капитала.

В течение 1 квартала 2019г. Банк соблюдал все требования, установленные Банком России к уровню достаточности собственных средств (капитала). Контроль соблюдения норматива достаточности собственных средств (капитала) осуществлялся Банком на ежедневной основе.

При определении величины кредитного риска в целях расчета нормативов достаточности капитала Банк применяет подход, предусмотренный Инструкцией Банка России № 183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией».

#### **8. Информация к сведениям об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага.**

Согласно текущим требованиям Банка России банкам следует поддерживать следующие соотношения нормативного капитала и активов, взвешиваемых с учетом риска: основного капитала – не менее 6,0%, собственных средств – не менее 8%. Контроль над выполнением нормативов осуществляется на ежедневной основе и представляется в Банк России.

Значения нормативов ликвидности в 1 квартале 2019 года находились в пределах регулятивных норм. Банк не допускал нарушений показателей обязательных нормативов.

Банк не привлекал заемные средства для проведения операций.

#### **9. Информация о принимаемых Банком рисках**

В рамках обычной деятельности Банк принимает на себя разнообразные финансовые риски, что связано с функционированием в сложной, нестабильной, высокотехнологичной среде. Характерными направлениями концентрации рисков для Банка являются: обслуживание рынка электронной коммерции. Банком проводится политика минимизации рисков по всем операциям. Риск присутствует и в таком виде деятельности, как операции по расчетному обслуживанию электронных магазинов в сети Интернет. Риск в данной области деятельности связан с возможным отказом владельцев карт от платежа.

Управление рисками имеет основополагающее значение в банковском бизнесе и является существенным элементом деятельности Банка. Цель управления рисками - достичь приемлемого соотношения риска и доходности и минимизировать возможное негативное влияние рисков на финансовые показатели Банка.

В отчетном году существенными рисками для Банка являлись:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовые и репутационные риски;
- стратегический риск.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка базируется на следующих основных принципах:

- принцип многоуровневости, предполагающий выделение уровней организационной структуры, участвующих или влияющих на процесс управления рисками;
- принцип коллегиальности принятия решений при проведении банковских операций;
- принцип информационной достаточности принятия решений при управлении рисками;
- принцип актуализации, предполагающий обновление стратегий, методологий, методик и процедур риск-менеджмента в соответствии с изменениями бизнес-среды.

**Цели управления рисками:**

- обеспечение реализации Стратегии развития Банка;
- поддержание оптимального соотношения между риском и доходностью;
- обеспечение адекватности рисков Банка характеру и масштабам его деятельности;
- неукоснительное исполнение Банком взятых на себя обязательств перед контрагентами и кредиторами;
- своевременное принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов.

**Задачи управления рисками и капиталом:**

- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
- формирование портфелей активов и пассивов Банка, обеспечивающих максимальный уровень эффективности при приемлемом уровне риска;
- минимизация рисков, связанных с несоблюдением должностными лицами соответствующих лимитов и превышением предоставленных им полномочий;
- обеспечение непрерывности функционирования Банка при возникновении непредвиденных обстоятельств.

**Страновой риск**

Страновой риск и риск неперевода средств (платежей) для Банка в связи с ухудшением экономической ситуации в стране является несущественным.

Снижение риска обеспечивается постоянным мониторингом финансового положения банков-корреспондентов

Нормативы в отчетном периоде не нарушались.

**Кредитный риск**

Кредитный риск – риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств контрагентом перед Банком.

Согласно имеющейся лицензии и соответствующим возможным к осуществлению персчнем банковских операций, кредитный риск не имеет сильного влияния на Банк и не отнесен Банка к значимым рискам. Банк не занимается кредитованием ни юридических, ни физических лиц.

Операции, которым присущи кредитные риски, в отчетном периоде в Банке отсутствовали и в стратегический период не планируются. Вместе с тем,

Банку присущи риски потерь по прочим активам, в том числе риски на контрагента, которые определяются следующими операциями:

- безналичные расчеты, операции и остатки на корреспондентских счетах;
- операции по переводу денежных средств без открытия счета и остатки по счетам незавершенных расчетов;
- операции, связанные с переводами денежных средств, осуществляемых в сети Интернет и дистанционным способом;
- хозяйственные операции;
- требования по комиссиям и незавершенным операциям.

В отчетном периоде Банк не осуществляла операции с производными финансовыми инструментами, сделки РЕПО и аналогичные сделки.

Банк не использует методы оценки кредитного риска, отличные от методов, установленных Инструкцией Банка России «Об обязательных нормативах банков».

Процедуры по управлению кредитным риском контрагента Банка учитывают рыночный, операционный (включая правовой) риски, а также риск ликвидности, связанные с кредитным риском контрагента, и взаимное влияние этих рисков.

Операции с контрагентами не осуществляются без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке.

Нормативы, связанные с кредитным риском, в отчетном периоде не нарушались.

**9.1. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

Банк осуществляет постоянный мониторинг принятых рисков и предпринимает все необходимые меры для их минимизации. Риски контролируются как в рамках системы внутреннего контроля, т.е. всеми подразделениями Банка в рамках принимаемого риска, так и специально созданным подразделением.

Каждое структурное подразделение Банка имеет установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции подразделений пересекаются, определен механизм принятия коллегиальных решений.

Структура управления рисками представляет собой:

- **Совет Директоров** обеспечивает контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, утверждает комплекс мероприятий для кризисных ситуаций и др.;
- **Правление** определяет параметры управления банковскими рисками и устанавливает их количественные значения, разрабатывает правила и процедуры управления рисками, анализирует предоставляемую структурными подразделениями отчетность и др.;
- **Генеральный Директор** контролирует своевременность выявления банковских рисков, адекватность оценки их размера, своевременность внедрения необходимых процедур управления ими, обеспечивает своевременное предоставление Совету Директоров и Правлению Банка информации обо всех значимых для Банка банковских рисках;
- **Кредитный комитет** определяет условия выдачи и погашения кредитов, категорию качества и размер создаваемых резервов и др.;
- **Руководитель Службы внутреннего контроля** определяет соответствие действий и операций, осуществляющих служащими и руководством Банка, требованиям действующего законодательства, нормативных актов, внутренних документов Банка и др.;
- **Руководитель Службы внутреннего аудита** проверяет эффективность методологии оценки рисков, установленных внутренними документами кредитной организации (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок), и полноты применения указанных документов и др.;
- **Руководители структурных подразделений** обеспечивают контроль за соблюдением установленных лимитов, информируют подразделение по управлению рисками об изменении показателей используемых для мониторинга, оценки принятых рисков и др.;
- **Управление рисков** является подразделением, осуществляющим деятельность по управлению рисками независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков. Основной задачей деятельности подразделения по управлению рисками является формирование системы управления рисками, поддержание данной системы в эффективном состоянии с учетом вида и объема проводимых операций.

## 9.2. Политика в области снижения рисков

Для снижения конкретного вида риска осуществляется управление рисками в разрезе отдельных сегментов бизнеса, вида валюты и сроков погашения. Дополнительно Банк может применять производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, курсах валют, цен на акции и др.

Система управления рисками находится в постоянном развитии с учетом разработки и внедрения новых процедур, процессов и методик, ориентированных на изменение в требованиях Банка России, рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору, в соответствии с изменением стратегии Банка, организационной структуры, созданием новых продуктов, новых внешних условий.

## 9.3. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам

Система отчетов включает отчеты для Правления Банка, Совета Директоров Банка, отчеты для единоличного исполнительного органа и отдельных менеджеров и призвана обеспечить органы управления и руководителей подразделений объемом информации, достаточным для принятия соответствующих управленческих решений. Информирование об уровне рисков осуществляется путем предоставления внутренних форм отчетности и сводных отчетов об уровне принятых рисков.

Периодичность предоставления информации зависит от целевых показателей и важности информации и предусмотрена внутренними нормативными документами. Более подробная информация по внутренней отчетности предоставлена в разрезе значимых рисков.

## 9.4. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности

Банк проводит политику диверсификации портфелей и управления концентрацией рисков.

При анализе Банк выделяет следующие виды концентрации:

- концентрация рисков по географическому признаку;
- концентрация рисков в разрезе валют;
- концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности.

Основой управления риском концентрации служат требования Банка России и система различных лимитов по решению коллегиальных органов.

Основные методы управления риском концентрации, применяемые Банком:

- ежедневный мониторинг и контроль при совершении операций, с обязательным условием соблюдения пруденциальных нормативов Банка России, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н25 и другие);
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

#### Концентрация рисков в разрезе регионов

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

По состоянию на 01.04.2019 активы Банка, в основном, сосредоточены в Российской Федерации. Основную долю активов, размещенных у нерезидентов, по состоянию на 01.04.2019 составляют остатки по корреспондентским счетам в Банке VTB BANK (EUROPE) SE.

#### Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 1 квартале 2019 года управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций. Структура активов и обязательств Банка, в разбивке валют с которыми проводятся операции, показана в таблице:

в тыс. рублей

	на 01.04.2019					на 01.01.2019				
	Российски е рубли	Долла р США	Евро	Вьетнамски е донги	Итого	Российски е рубли	Долла р США	Евро	Вьетнамс кие донги	Итого
<b>Активы</b>										
Наличные денежные средства	15 706	713			16 419	26 065	879	96	0	27 040
Остатки по счетам в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	56 248				56 248	101 828	0	0	0	101 828
Фонд обязательных резервов	4 275				4 275	13 640	0	0	0	13 640
Средства в кредитных организациях	972 506	21 313	25 944	46	1 019 809	3 172 856	27	157	50	3 173 090
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	170 241				170 241	164 014	0	0	0	164 014
Чистая ссудная задолженность	1 166 145				1 166 145	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи						0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль						0	0	0	0	0
Прочие активы	138 072				138 072	78 462	0	0	0	78 462
Итого монетарных активов	2 523 193	22 026	25 944	46	2 571 209	3 556 865	906	253	50	3 558 074
<b>Обязательства</b>										
Средства кредитных организаций	994		6 400		7 394	65	0	3 019	0	3 084
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	158 531	87			158 618	142 297	94	0	0	142 391
Финансовые обязательства, оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток						0	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль						1 604	0	0	0	1 604
Прочие обязательства	2 201 871	14 749	13 391		2 230 011	3 208 323	20 191	12 209	0	3 240 723
Итого монетарных обязательств	2 361 396	14 836	19 791		2 396 023	3 352 289	20 285	15 228	0	3 387 802

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности.

Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности кредитной организации, видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов (корпоративные клиенты, банки-корреспонденты, государственные органы, индивидуальные предприниматели) с разбивкой по видам финансовых активов представлена разделе 5.3.

## 9.5. Раскрытие информации в отношении значимых видов рисков

### *Кредитный риск*

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Банк выделяет кредитный риск как риск, который может оказать наиболее существенное влияние на финансовую устойчивость и результат деятельности Банка. Управлению им, а так же контролю качества кредитного портфеля в Банке уделяется особое внимание.

Банк применяет следующие основные методы управления кредитным риском:

- предупреждение кредитного риска путем идентификации, анализа и оценки потенциального риска на стадии рассмотрения заявки на проведение операции, подверженной кредитному риску;
- ограничение кредитного риска путем установления лимитов;
- мониторинг и контроль уровня кредитного риска;
- формирование адекватных резервов.

Совместом директоров Банка определена компетенция органов, утверждающих предоставление кредитов.

Пристальное внимание в Банке уделяется контролю за соблюдением установленных лимитов. На ежедневной основе осуществляется мониторинг соблюдения обязательных нормативов Н6 (максимальный размер рисков на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н25 (максимального размера риска на связанное с банком с базовой лицензией лицо (группу связанных с банком с базовой лицензией лиц)).

Внутренние документы Банка регулярно пересматриваются и актуализируются. При внесении изменений в Положения, регламентирующие оценку финансового положения, качества обслуживания долга различных категорий заемщиков и порядок формирования резервов, учитываются требования и рекомендации Банка России, опыт Банка и банковская практика в целом. Особое внимание при проведении оценки финансового положения заемщиков уделяется достаточности денежных потоков, получаемых от основной деятельности заемщика для своевременного погашения кредита.

Информация о классификации активов по категории качества и объемах просроченной задолженности:

в тыс. рублей

	на 01.04.2019			на 01.01.2019		
	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по процентным доходам	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	Требования по процентным доходам
Категория качества активов:						
I	1 984 403		1 124	3 658 890	-	1 181
II	123 250			707 430	-	-
III	213 626			181 026	-	-
IV				-	-	-
V	291 469	190 972	92 582	216 442	183 593	21 760
Итого активов	2 612 748	190 972	93 706	4 759 788	183 593	22 941
Объем реструктурированной задолженности	291 469	190 972	92 582	183 593	183 593	21 760