

## **АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА**

**Акционерам и Совету директоров Акционерного  
коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное  
общество)**

### **ЗАКЛЮЧЕНИЕ ПО РЕЗУЛЬТАТАМ АУДИТА ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

#### **Мнение**

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество) (далее – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) за 2018 год, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2018 год, отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 января 2019 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 января 2019 года, сведений об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2019 года, отчета о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2019 года и пояснительной информации.

По нашему мнению, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество) по состоянию на 01 января 2019 года, финансовые результаты его деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

#### **Основание для выражения мнения**

Мы провели аудит в соответствии с Международными стандартами аудита (МСА). Наша ответственность в соответствии с этими стандартами описана в разделе «Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» настоящего заключения. Мы являемся независимыми по отношению к Банку в соответствии с Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций и Кодексом профессиональной этики аудиторов, соответствующими Кодексу этики профессиональных бухгалтеров, разработанному Советом по международным стандартам этики для профессиональных бухгалтеров, и нами выполнены прочие иные обязанности в соответствии с этими требованиями профессиональной этики. Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства являются достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения.

#### **Ключевые вопросы аудита**

Ключевые вопросы аудита – это вопросы, которые, согласно нашему профессиональному суждению, являлись наиболее значимыми для нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период. Эти вопросы были рассмотрены в контексте нашего аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом и при формировании нашего мнения об этой отчетности, и мы не выражаем отдельного мнения об этих вопросах.

## **Резервы на возможные потери по ссудам - пояснения 4.2 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Банк имеет существенный портфель ссуд, предоставленных клиентам. Оценка резерва на возможные потери по ссудам осуществляется руководством Банка в соответствии с Положением Банка России № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Выявление признаков обесценения и определения возмещаемой стоимости происходит с определенным уровнем субъективного суждения, а также использованием допущений и анализом факторов, каждый из которых может повлиять на уровень резервов на возможные потери по кредитному портфелю. В связи с присущей оценке резервов неопределенностью мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку и тестирование (на выборочной основе) организационной и операционной эффективности средств контроля в отношении данных, используемых для расчета резервов на возможные потери по ссудам, а также в отношении самого расчета резерва. Целью проведения аудиторских процедур в отношении средств контроля было установление их надежности;
- Оценку внутренних документов Банка по расчету резервов на возможные потери по ссудам на предмет соответствия Положению Банка России № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Тестирование (на выборочной основе) индивидуально оцениваемых ссуд на предмет соответствия созданного Банком резерва на возможные потери по ссудам требованиям Положения Банка России № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» и внутренним документам Банка;
- Тестирование (на выборочной основе) ссуд, включенных в портфели однородных ссуд для целей оценки резерва на возможные потери на предмет корректной классификации ссуд в портфели однородных ссуд, а также на предмет соответствия созданного Банком резерва на возможные потери по ссудам требованиям Положения Банка России № 590-П от 28 июня 2017 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Банком в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части созданных резервов на возможные потери по ссудам и используемых подходов к созданию резервов.

## **Резервы по условным обязательствам кредитного характера - пояснение 4.11 годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Банк имеет существенный объем обязательств по договорам банковских гарантий, предоставленных клиентам. Оценка резервов на возможные потери по выданным гарантиям осуществляется руководством Банка в соответствии с Положением Банка России № 611-П от 23 октября 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» с применением профессионального суждения и субъективных допущений. Выявление признаков обесценения и определение возмещаемой стоимости происходит с определенным уровнем субъективного суждения, а также использованием различных допущений и анализом факторов, каждый из которых может повлиять на уровень резервов на возможные потери по портфелю выданных гарантий. В связи с присущей оценке резервов неопределенностью мы считаем указанную область ключевым вопросом аудита.

В отношении данного ключевого вопроса наши аудиторские процедуры включали:

- Оценку внутренних документов Банка по расчету резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, на предмет соответствия Положению Банка России № 611-П от 23 октября 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»;
- Анализ системы внутреннего контроля и оценку контрольной среды в части процессов управления кредитным риском при выдаче банковских гарантий, включая систему лимитирования принимаемых кредитных рисков, политику Банка по обеспечению кредитного риска;
- Тестирование (на выборочной основе) условных обязательств кредитного характера, отраженных на внебалансовых счетах, на предмет соответствия созданного Банком резерва на возможные потери требованиям Положения Банка России № 611-П от 23 октября 2017 г. «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутренним документам Банка;
- Оценку достаточности раскрытий, сделанных Банком в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в части созданных резервов на возможные потери по условным



обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах, и используемых подходах к созданию резервов.

### **Важные обстоятельства**

Мы обращаем внимание на следующую информацию, изложенную в разделе 7 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, касающейся безвозмездного финансирования для поддержания деятельности Банка со стороны одного из акционеров;

в разделе 10.1 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, а именно: по состоянию на 01.01.2019 доля ссуд III-V категорий качества в совокупном кредитном портфеле составила 77% (на 01.01.2018 – 29%); дельта между расчетными и фактическими РВПС к капиталу - 29% (на 01.01.2018 – 11%), что свидетельствует о невысоком качестве активов Банка при наличии достаточного уровня обеспеченности ссудного портфеля. В связи с проведением Банком политики снижения уровня резервирования за счет залогового имущества, в долгосрочной перспективе у Банка имеются возможные риски увеличения размера резервов по ссудам.

Мы не выражаем модифицированное мнение в связи с этими обстоятельствами.

### **Прочие сведения**

Аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2017 год был проведен другим аудитором. По результатам аудита в аудиторском заключении от 03 мая 2018 года выражено модифицированное мнение (мнение с оговоркой). Причина модификации заключается в искажении бухгалтерской (финансовой) отчетности в части размера резерва на возможные потери, вызванная недооценкой кредитного риска по двум заемщикам в размере 17 008 тыс. рублей.

### **Ответственность руководства и лиц, отвечающих за корпоративное управление за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность**

Руководство Банка несет ответственность за подготовку и достоверное представление указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности, установленными в Российской Федерации, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

При подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности руководство несет ответственность за оценку способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность, за раскрытие в соответствующих случаях сведений, относящихся к непрерывности деятельности, и за составление отчетности на основе допущения о непрерывности деятельности, за исключением случаев, когда руководство намеревается ликвидировать Банк, прекратить его деятельность или когда у него отсутствует какая-либо иная реальная альтернатива, кроме ликвидации или прекращения деятельности. Члены совета директоров несут ответственность за надзор за подготовкой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

### **Ответственность аудитора за аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

Наша цель состоит в получении разумной уверенности в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок, и в составлении аудиторского заключения, содержащего наше мнение. Разумная уверенность представляет собой высокую степень уверенности, но не является гарантией того, что аудит, проведенный в соответствии с МСА, всегда выявляет существенные искажения при их наличии. Искажения могут быть результатом недобросовестных действий или ошибок и считаются существенными, если можно обоснованно предположить, что в отдельности или в совокупности они могут повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые на основе этой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

В рамках аудита, проводимого в соответствии с МСА, мы применяем профессиональное суждение и сохраняем профессиональный скептицизм на протяжении всего аудита. Кроме того, мы:

а) выявляем и оцениваем риски существенного искажения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности вследствие недобросовестных действий или ошибок; разрабатываем и проводим аудиторские процедуры в ответ на эти риски; получаем аудиторские доказательства, являющиеся достаточными и надлежащими, чтобы служить основанием для выражения нашего мнения. Риск необнаружения существенного искажения в результате недобросовестных действий выше, чем риск необнаружения существенного искажения в результате ошибки, так как недобросовестные действия могут включать сговор, подлог, умышленный пропуск, искаженное представление информации или действия в обход системы внутреннего контроля;



б) получаем понимание системы внутреннего контроля, имеющей значение для аудита, с целью разработки аудиторских процедур, соответствующих обстоятельствам, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля аудируемого лица;

в) оцениваем надлежащий характер применяемой учетной политики, обоснованность бухгалтерских оценок и соответствующего раскрытия информации, подготовленного руководством аудируемого лица;

г) делаем вывод о правомерности применения руководством аудируемого лица допущения о непрерывности деятельности, а на основании полученных аудиторских доказательств – вывод о том, имеется ли существенная неопределенность в связи с событиями или условиями, в результате которых могут возникнуть значительные сомнения в способности аудируемого лица продолжать непрерывно свою деятельность. Если мы приходим к выводу о наличии существенной неопределенности, мы должны привлечь внимание в нашем аудиторском заключении к соответствующему раскрытию информации в годовой бухгалтерской отчетности или, если такое раскрытие информации является ненадлежащим, модифицировать наше мнение. Наши выводы основаны на аудиторских доказательствах, полученных до даты нашего аудиторского заключения. Однако будущие события или условия могут привести к тому, что аудируемое лицо утратит способность продолжать непрерывно свою деятельность;

д) проводим оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом, ее структуры и содержания, включая раскрытие информации, а также того, представляет ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность лежащие в ее основе операции и события так, чтобы было обеспечено их достоверное представление.

Мы осуществляем информационное взаимодействие с членами совета директоров аудируемого лица, доводя до их сведения, помимо прочего, информацию о запланированном объеме и сроках аудита, а также о существенных замечаниях по результатам аудита, в том числе о значительных недостатках системы внутреннего контроля, которые мы выявляем в процессе аудита.

Мы также предоставляем лицам, отвечающими за корпоративное управление аудируемого лица заявление о том, что соблюдали все соответствующие этические требования в отношении независимости и информировали этих лиц обо всех взаимоотношениях и прочих вопросах, которые можно обоснованно считать оказывающими влияние на независимость аудитора, а в необходимых случаях – о соответствующих мерах предосторожности.

Из тех вопросов, которые мы довели до сведения лиц, отвечающих за корпоративное управление аудируемого лица, мы определили вопросы, которые были наиболее значимы для аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за текущий период и, следовательно, являются ключевыми вопросами аудита. Мы описываем эти вопросы в нашем аудиторском заключении, кроме случаев, когда публичное раскрытие информации об этих вопросах запрещено законом или нормативным актом, или когда в крайне редких случаях мы приходим к выводу о том, что информация о каком-либо вопросе не должна быть сообщена в нашем заключении, так как можно обоснованно предположить, что отрицательные последствия сообщения такой информации превысят общественно значимую пользу от ее сообщения.

#### **Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности»**

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности» в ходе аудита годовой финансовой отчетности Банка за 2017 год мы провели проверку:

выполнения Банком по состоянию на 1 января 2019 года обязательных нормативов, установленных Банком России;

соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет и сравнение числовых показателей и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2019 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

Мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его



финансовое положение по состоянию на 1 января 2019 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2018 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций.

2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:

а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2019 года служба внутреннего аудита Банка подчинена и подотчетна совету директоров Банка, подразделения управления рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски, руководители службы внутреннего аудита и подразделения управления рисками Банка соответствуют квалификационным требованиям, установленным Банком России;

б) действующие по состоянию на 1 января 2019 года внутренние документы Банка, устанавливающие порядок и процедуры выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности, риском концентрации и регуляторным риском, осуществления стресс-тестирования утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;

в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2019 года системы отчетности по значимым для Банка кредитному, операционному, рыночному, процентному, риску потери ликвидности, риску концентрации и регуляторному риску, а также по достаточности собственным средствам (капитала) Банка и выполнению обязательных нормативов. Мы отмечаем невысокий уровень управления кредитными рисками и повышенную чувствительность Банка к регулятивным рискам;

г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2018 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности, риском концентрации и регуляторным риском соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка;

д) по состоянию на 1 января 2019 года к полномочиям совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2018 года совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита. Мы обращаем внимание на недостаточную независимость менеджмента Банка в принятии управленческих решений (ключевые управленческие решения в значительной мере сконцентрированы на собственниках Банка).

Процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия во всех существенных отношениях внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Руководитель задания по аудиту,  
по результатам которого составлено  
аудиторское заключение

«25» апреля 2019 года



Носова С.Н.

**Аудируемое лицо:**

Акционерный коммерческий банк «ТЕНДЕР-БАНК»  
(Акционерное общество)  
ОГРН: 1027739463300  
125047, г. Москва, ул. Гашека, д.2, стр. 1.

**Независимый аудитор:**

Общество с ограниченной ответственностью  
«ИНТЭК-Аудит»  
ОГРН 1037739091895,  
127550, г. Москва, улица Прянишникова, дом 5А,  
Член Саморегулируемой организации аудиторов «Российский  
Союз аудиторов» (Ассоциация),  
ОРНЗ 11603076491

Year	1991-1993	1994-1996
1991-1993	1991-1993	1994-1996

$$\begin{aligned} & \frac{\partial}{\partial t} \left( \rho u + \rho' u' \right) = - \frac{\partial}{\partial x} \left( p + p' \right) \\ & \quad + \frac{\partial}{\partial y} \left( \mu \frac{\partial u}{\partial y} + \mu' \frac{\partial u'}{\partial y} \right) \\ & \quad + \frac{\partial}{\partial z} \left( \mu \frac{\partial u}{\partial z} + \mu' \frac{\partial u'}{\partial z} \right) \end{aligned}$$

CONTINUED ON PREVIOUS PAGE

[illegible]

2011年11月20日  
 00:00:00

THESE THÈSES ONT ÉTÉ DÉPOSÉES À LA BIBLIOTHÈQUE NATIONALE

[illegible]

	Отложенный налоговый актив				
29	Переоценка основных средств и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство			0	0
30	Переоценка обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений			0	0
31	Переоценка инструментов хеджирования			0	0
32	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)			97110	26410
33	Неразмещенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет			371560	385247
34	Ненеспользованная прибыль (убыток) за отчетный период			118634	-13686
35	Всего источников собственных средств			920863	731771
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
36	Возвратные обязательства кредитной организации			416739	212205
37	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	4.10		3153342	213042
38	Условные обязательства некредитного характера			0	0



ПРИО. Председатель Правления

Заславский Ю.А.

Главный бухгалтер

Исмаилова Я.Р.

25.04.2019

наименование раздела бухгалтерского баланса	по состоянию на 31.12.2019	
	тысячи рублей	рублей
1	2	3
4	1801990	1801990

ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ  
"ОБЪЕДИНЕНИЕ "СЕРВИС"  
ИНН 78-0719-000

Условный расчетный баланс, составленный на основании данных бухгалтерского учета за период с 01.01.2019 по 31.12.2019

Баланс составлен на основании данных бухгалтерского учета за период с 01.01.2019 по 31.12.2019

Лист 1 из 1  
00000000000000000000

Бухгалтерский отчетный баланс

наименование раздела бухгалтерского баланса	по состоянию на 31.12.2019	рублей
1	2	3
4	1801990	1801990
5	1801990	1801990
6	1801990	1801990
7	1801990	1801990
8	1801990	1801990
9	1801990	1801990
10	1801990	1801990
11	1801990	1801990
12	1801990	1801990
13	1801990	1801990
14	1801990	1801990
15	1801990	1801990
16	1801990	1801990
17	1801990	1801990
18	1801990	1801990
19	1801990	1801990
20	1801990	1801990
21	1801990	1801990
22	1801990	1801990
23	1801990	1801990
24	1801990	1801990
25	1801990	1801990
26	1801990	1801990
27	1801990	1801990
28	1801990	1801990
29	1801990	1801990
30	1801990	1801990
31	1801990	1801990
32	1801990	1801990
33	1801990	1801990
34	1801990	1801990
35	1801990	1801990
36	1801990	1801990
37	1801990	1801990
38	1801990	1801990
39	1801990	1801990
40	1801990	1801990
41	1801990	1801990
42	1801990	1801990
43	1801990	1801990
44	1801990	1801990
45	1801990	1801990
46	1801990	1801990
47	1801990	1801990
48	1801990	1801990
49	1801990	1801990
50	1801990	1801990
51	1801990	1801990
52	1801990	1801990
53	1801990	1801990
54	1801990	1801990
55	1801990	1801990
56	1801990	1801990
57	1801990	1801990
58	1801990	1801990
59	1801990	1801990
60	1801990	1801990
61	1801990	1801990
62	1801990	1801990
63	1801990	1801990
64	1801990	1801990
65	1801990	1801990
66	1801990	1801990
67	1801990	1801990
68	1801990	1801990
69	1801990	1801990
70	1801990	1801990
71	1801990	1801990
72	1801990	1801990
73	1801990	1801990
74	1801990	1801990
75	1801990	1801990
76	1801990	1801990
77	1801990	1801990
78	1801990	1801990
79	1801990	1801990
80	1801990	1801990
81	1801990	1801990
82	1801990	1801990
83	1801990	1801990
84	1801990	1801990
85	1801990	1801990
86	1801990	1801990
87	1801990	1801990
88	1801990	1801990
89	1801990	1801990
90	1801990	1801990
91	1801990	1801990
92	1801990	1801990
93	1801990	1801990
94	1801990	1801990
95	1801990	1801990
96	1801990	1801990
97	1801990	1801990
98	1801990	1801990
99	1801990	1801990
100	1801990	1801990



## Раздел 2. Прочий совокупный доход

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период, тыс. руб.	Данные за соответствующий период прошлого года, тыс. руб.
1	2	3	4	5
1	Прибыль (убыток) за отчетный период		118634	-13686
2	Прочий совокупный доход (убыток)		X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:		0	0
3.1	изменение фонда переоценки основных средств		0	0
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами		0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		0	0
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	5.3	-242	127
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5.3	-242	127
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков		0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток		0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль		-242	127
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль		-242	127
10	Финансовый результат за отчетный период		118392	-13559



ВНП: представитель Исламова

Заславский Ю.А.

ВНП: бухгалтер

Исмаилова Л.Р.

25.04.2019



















И.И.Ф. / Наименование характеристики инструмента	Механизм восстановления	Субординированность инструмента	Соответствие требованиям Положения Банка России № 395-П и Положения Банка России № 509-П	Описание несоответствий
	34	35	36	37
1) не применимо	не применимо	да	не применимо	
2) не применимо	не применимо	да	не применимо	
3) не применимо	не применимо	да	не применимо	
4) не применимо	не применимо	да	не применимо	
5) не применимо	не применимо	да	не применимо	
6) не применимо	не применимо	да	не применимо	
7) не применимо	не применимо	да	не применимо	

Примечание: Форма информации об уровне достаточности капитала, а также исторические данные 3 раздела  
применяются в разделе "Информация регуляторной информации" на сайте

www.tenderbank.ru

Раздел "Справочно". Информация о движении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 0, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи ссуд 0,
- 1.2. изменения качества ссуд 0,
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю,  
установленного Банком России 0,
- 1.4. иных причин 0.

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.),  
всего 0, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных ссуд 0,
- 2.2. погашения ссуд 0,
- 2.3. изменения качества ссуд 0,
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к  
рублю, установленного Банком России 0,
- 2.5. иных причин 0.

\*В соответствии с Порядком составления и представления отчетности по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)», приведенного в Указании Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» в редакции, вступившей в силу с 1 января 2018 года и разъяснениями Банка России (письмо Департамента банковского регулирования от 5 марта 2018 года № 41-3-3-2/163) раздел 1.1, раздел 2, раздел 3, раздел «Справочно» не заполняются банками с универсальной лицензией.

ВРИО Председателя Правления  
Главный бухгалтер

Заславский Ю.А.  
Исмаилов Л.Р.

25.04.2018



[illegible]

ОБЩЕЕ СЛОВО ПОВЕЩАТЕЛЯ К РАБОТАЮЩЕЙ КАТЕГОРИИ РАБОТНИКОВ  
ГЛУБОКАЯ РАБОТА  
1925 г. 11. 1925 г.

[illegible]

БАНК ИМУЩЕСТВЕННОЙ КОМПАНИИ ПРОМЫШЛЕННЫХ (ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ) «КАМКА» (ОАО «КАМКА»), г. МОСКВА, УЛ. ВЛАДЫКА, Д. 2, ТИП. 1

112 2004年 7 月 26 日 星期五

507986

Item	Description	Unit	Quantity	Unit Price	Total Price	Remarks
1	...	...	...	...	...	...
2	...	...	...	...	...	...
3	...	...	...	...	...	...
4	...	...	...	...	...	...
5	...	...	...	...	...	...
6	...	...	...	...	...	...
7	...	...	...	...	...	...
8	...	...	...	...	...	...
9	...	...	...	...	...	...
10	...	...	...	...	...	...
11	...	...	...	...	...	...
12	...	...	...	...	...	...
13	...	...	...	...	...	...
14	...	...	...	...	...	...
15	...	...	...	...	...	...
16	...	...	...	...	...	...
17	...	...	...	...	...	...
18	...	...	...	...	...	...
19	...	...	...	...	...	...
20	...	...	...	...	...	...
21	...	...	...	...	...	...
22	...	...	...	...	...	...
23	...	...	...	...	...	...
24	...	...	...	...	...	...
25	...	...	...	...	...	...
26	...	...	...	...	...	...
27	...	...	...	...	...	...
28	...	...	...	...	...	...
29	...	...	...	...	...	...
30	...	...	...	...	...	...
31	...	...	...	...	...	...
32	...	...	...	...	...	...
33	...	...	...	...	...	...
34	...	...	...	...	...	...
35	...	...	...	...	...	...
36	...	...	...	...	...	...
37	...	...	...	...	...	...
38	...	...	...	...	...	...
39	...	...	...	...	...	...
40	...	...	...	...	...	...
41	...	...	...	...	...	...
42	...	...	...	...	...	...
43	...	...	...	...	...	...
44	...	...	...	...	...	...
45	...	...	...	...	...	...
46	...	...	...	...	...	...
47	...	...	...	...	...	...
48	...	...	...	...	...	...
49	...	...	...	...	...	...
50	...	...	...	...	...	...
51	...	...	...	...	...	...
52	...	...	...	...	...	...
53	...	...	...	...	...	...
54	...	...	...	...	...	...
55	...	...	...	...	...	...
56	...	...	...	...	...	...
57	...	...	...	...	...	...
58	...	...	...	...	...	...
59	...	...	...	...	...	...
60	...	...	...	...	...	...
61	...	...	...	...	...	...
62	...	...	...	...	...	...
63	...	...	...	...	...	...
64	...	...	...	...	...	...
65	...	...	...	...	...	...
66	...	...	...	...	...	...
67	...	...	...	...	...	...
68	...	...	...	...	...	...
69	...	...	...	...	...	...
70	...	...	...	...	...	...
71	...	...	...	...	...	...
72	...	...	...	...	...	...
73	...	...	...	...	...	...
74	...	...	...	...	...	...
75	...	...	...	...	...	...
76	...	...	...	...	...	...
77	...	...	...	...	...	...
78	...	...	...	...	...	...
79	...	...	...	...	...	...
80	...	...	...	...	...	...
81	...	...	...	...	...	...
82	...	...	...	...	...	...
83	...	...	...	...	...	...
84	...	...	...	...	...	...
85	...	...	...	...	...	...
86	...	...	...	...	...	...
87	...	...	...	...	...	...
88	...	...	...	...	...	...
89	...	...	...	...	...	...
90	...	...	...	...	...	...
91	...	...	...	...	...	...
92	...	...	...	...	...	...
93	...	...	...	...	...	...
94	...	...	...	...	...	...















12.4	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)	19	-112018	-4454
13	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
13.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		70700	121410
13.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных (у акционеров (участников))		0	0
13.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных (у акционеров (участников))		0	0
13.4	Выплаченные дивиденды		0	0
13.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)	19	70700	121410
14	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		50255	-26380
15	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-139727	148638
15.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	19	472216	323578
15.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	19	332489	472216



  
Заславский Б.А.

  
Ромашкова А.Р.

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности**

**Акционерного коммерческого банка  
«ТЕНДЕР-БАПК»  
(Акционерное общество)**

**за 2018 год**

## ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ .....	4
1.1	Полное фирменное наименование Банка .....	4
1.2	Место нахождения и почтовый адрес Банка .....	4
1.3	Отчетный период и основные источники информации бухгалтерской (финансовой) отчетности .....	4
1.4	Информация о включении в состав банковской группы .....	3
1.5	Лицензия Банка .....	5
1.6	Органы Управления .....	5
2.	КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА .....	9
2.1	Характер операций и основные направления деятельности Банка .....	9
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовый результат деятельности Банка .....	9
2.3	Информация об экономической среде .....	10
3.	КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОСЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА .....	11
3.1	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий .....	13
3.2	Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетов, влияющих на сопоставимость отчетных показателей деятельности Банка .....	22
3.3	Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода .....	22
3.4	Информация об изменениях в Учетной политике Банка .....	23
3.5	Информация о характере и величине существенных ошибок .....	23
3.6	Описание некорректирующего события после отчетной даты, существенно вливающего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка и на оценку его последствий в денежном выражении .....	23
4.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ .....	23
4.1	Денежные средства и их эквиваленты .....	23
4.2	Чистая осудная задолженность .....	24
4.3	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	25
4.4	Оценочный налоговый актив .....	26
4.5	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	26
4.6	Прочие активы .....	27
4.7	Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями .....	28
4.8	Информация об объеме и структуре выпущенных долгосрочных обязательств .....	30
4.9	Обязательство по налогу на прибыль .....	30
4.10	Прочие обязательства .....	31
4.11	Информация о резерве для покрытия потерь по условным обязательствам кредитного характера .....	31
4.12	Уставный капитал .....	32
5.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ .....	33
5.1	Информация о процентных доходах/расходах .....	33
5.2	Информация о комиссионных доходах/расходах .....	34
5.3	Информация о финансовых активах .....	34
5.4	Информация об убытках и суммах восстановления обеспеченная по каждому из активов .....	34
5.5	Информация о суммах курсовых разниц, признанных в составе прибыли / убытка .....	35
5.6	Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу .....	35
5.7	Информация о вознаграждениях работникам .....	36
5.8	Информация о выбытии объектов основных средств .....	36
5.9	Иная информация .....	36
6.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ .....	37

ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА .....

7.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ .....	39
8.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА .....	40
9.	СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ .....	40
10.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРЕДСТАВЛЯЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ .....	41
10.1	Кредитный риск .....	43
10.2	Рыночный риск .....	49
10.3	Операционный риск .....	53
10.4	Процентный риск .....	54
10.5	Риск ликвидности .....	54
10.6	Правовой риск .....	55
10.7	Риск потери деловой репутации .....	56
10.8	Управление капиталом .....	56
11.	ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ .....	57
12.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ .....	57
13.	ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА .....	59
13.1	Информация о специальном органе Банка, в компетенции которого относятся рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда .....	59
13.2	Информация о независимых оценках системы оплаты труда .....	60
13.3	Описание сферы применения системы оплаты труда .....	60
13.4	Информация о категориях и численности работников, осуществляющих функции принятия решений .....	60
13.5	Информация о ключевых показателях и целях системы оплаты труда .....	60
13.6	Информация о пересмотре советом директоров системы оплаты труда .....	60
13.7	Описание системы оплаты труда работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками .....	61
13.8	Описание способов учета текущих и будущих расходов при определении системы оплаты труда .....	61
13.9	Информация о видах и суммах выплат .....	61
14.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ – НЕРЕЗИДЕНТАМИ ...	62
15.	ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ .....	62
16.	ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С НЕЗВИСИМЫМ АУДИТОРОМ .....	62
17.	ИНФОРМАЦИЯ О СПОСОБЕ И МЕСТЕ РАСКРЫТИЯ ПУБЛИКУЕМЫХ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ .....	63



Настоящая пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого банка «ТЕНДЕР-БАНК» (Акционерное общество) (далее – Банк) за 2018 год, подготовленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации от 06.12.2017 № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – Указание Банка России № 4638-У).

В состав пояснительной информации включена информация о событиях и об операциях, которые являются существенными для оценки пользователями изменений в финансовом положении и результатах деятельности Банка, произошедших за 2018 год.

## **1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ**

### **1.1 ПОЛНОЕ ФИРМЕННОЕ НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА**

На русском языке: Акционерный коммерческий банк «ТЕНДЕР-БАНК»  
(Акционерное общество)

На английском языке: Joint stock capital bank «TENDER-BANK»

Сокращенное фирменное наименование Банка

На русском языке: АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО)

На английском языке: JSCB «TENDER-BANK»

Дата государственной регистрации: 28 октября 2002 года

### **1.2 МЕСТО НАХОЖДЕНИЯ И ПОЧТОВЫЙ АДРЕС БАНКА**

Адрес местонахождения Банка: Россия, 125047, г. Москва, ул. Гишека, д.2, стр. 1

Почтовый адрес Банка: Россия, 125047, г. Москва, ул. Гишека, д.2, стр. 1

Банковский идентификационный код (БИК): 044525131

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7706028882

Основной государственный регистрационный номер: 1027739463300

Контактная информация Банка: телефон: +7 (499) 947-00-77; факс: +7 (499) 766-70-98

Адрес электронной почты: info@tenderbank.ru

По состоянию на 01.01.2019 Банк не имеет филиалов и внутренних структурных подразделений (дополнительных офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла), а также представительств в других городах Российской Федерации.

### **1.3 ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2018 год составлена за период, начинающийся с 01.01.2018 и заканчивающийся 31.12.2018 (включительно), по состоянию на 01.01.2019 с учетом событий после отчетной даты.

Бухгалтерский баланс и Отчет о финансовых результатах (далее – ОФР) за 2018 год составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей.

Показатели Отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков за 2018 год представлены в тысячах рублей и процентах (там, где это применимо).

Отчет об изменениях в капитале кредитной организации за 2018 год составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

Сведения об обязательных нормативах, показатели финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности за 2018 год представлены в процентах и тысячах рублей (там, где это применимо).

Отчет о движении денежных средств за 2018 год составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

Сведения, представленные в Пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, представлены в тысячах рублей и процентах (там, где это применимо).

## 1.4 ИНФОРМАЦИЯ О ВХОЖДЕНИИ В СОСТАВ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

На 01.01.2019 Банк не является головной кредитной организацией и участником банковской группы.

## 1.5 ЛИЦЕНЗИИ БАНКА

Деятельность Банка осуществляется на основании:

- Лицензии на совершение банковских операций с юридическими лицами № 2752 от 31.03.2015;
- Лицензии на совершение банковских операций с физическими лицами № 2752 от 31.03.2015;
- Лицензии Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России

на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) ЛСЗ № 0014316 Рег. № 15745 Изд 02.03.2017.

АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) является участником Системы обязательного страхования вкладов, что подтверждено Свидетельством о включении банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 628 от 10.02.2015.

Банк активно сотрудничает и является участником таких ведущих профессиональных организаций, как:

- Группа Московская биржа (валютный рынок);
- Международная платежная система Mastercard (официальный член).

01.06.2018 рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) присвоило банку рейтинг кредитоспособности на уровне ruB, по рейтингу установлен стабильный прогноз.

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) включено в реестр кредитных рейтинговых агентств Банка России.

Банк осуществляет свою основную деятельность в городе Москве, относящемуся к Московскому региону (Москва и Московская область), являющемуся ведущим регионом в области финансовых услуг.

## 1.6 ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ

Высшим органом управления Банке является Общее собрание акционеров Банка.

В 2018 году в составе акционеров Банка изменений не было.

Уставный капитал Банка составляет 305 000 000 (Триста пять миллионов) рублей.

Размер долей в уставном капитале Банка, принадлежащих акционерам Банка, выглядит следующим образом:

Наименование участника	Размер доли в уставном капитале Банка до приобретения акций	
	в тыс. руб.	и %
Общество с ограниченной ответственностью «ИНТЕРСИТИ»	20 978	6,8780
Общество с ограниченной ответственностью «ОФИС-ГРАД»	20 978	6,8780
Общество с ограниченной ответственностью «ПРОИЗВОДСТВЕННЫЙ НАУЧНО-ТЕХНИЧЕСКИЙ КОЛЛЕКТИВ «АШКЕРО»	20 000	6,5574
Общество с ограниченной ответственностью «СП СТОФ-ЮС»	20 400	6,6885
Общество с ограниченной ответственностью «Стальпром-Импекс»	20 000	6,5574
Бодушков Кирилл Александрович	20 790	6,8164
Буданова Ольга Леонидовна	15 841,350	5,1938
Вавилов Валентин Валерьевич	7 278	2,3802
Вавилова Екатерина Павловна	10 615	3,4803
Келетов Константин Юрьевич	20 978	6,8780
Коршуев Андрей Игоревич	12 600	4,1311
Пархоменко Игорь Олегович	14 405	4,7229
Ямолдин Алексей Павлович	5 136,65	1,6841
Мазо Леонид Владимирович	95 000	31,1475
<b>ИТОГО:</b>	<b>305 000</b>	<b>100</b>

#### ИЗМЕНЕНИЯ В ПЕРИОД СОСТАВЛЕНИЯ ГОДОВОГО ОТЧЕТА

- 01.02.2019 Мазо Леонид Владимирович приобрел 15 841 350 (Пятнадцать миллионов восемьсот сорок одну тысячу триста шестидесять штук) обыкновенных именных бездокументарных акций АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО); записи о переходе права собственности в реестре акционеров АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) – 18.02.2019. По результатам сделки из состава акционеров Банка вышла Буданова Ольга Леонидовна.

- 06.02.2019 Мазо Леонид Владимирович приобрел 14 405 000 (Четырнадцать миллионов четыреста пять тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО); записи о переходе права собственности в реестре акционеров АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) – 18.02.2019. По результатам сделки из состава акционеров Банка вышел Пархоменко Игорь Олегович.

В результате сделок доля владения Мазо Леонид Владимировича в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) увеличилась до 125 746 350 (Сто двадцать пять тысяч шесть триста пятьдесят) обыкновенных именных бездокументарных акций, что и составляет 41,0644 % от общего количества акций АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

#### Информация о составе Совета директоров Банка в отчетном году.

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров Банка, на исключительном решении вопросах, отнесенных к компетенции Федерального закона от 25.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» и к компетенции Общего собрания акционеров Банка.

Количественный состав Совета директоров Банка устанавливается решением Общего собрания акционеров Банка и составляет в отчетном периоде 5 человек.

С 01.01.2018 по 14.05.2018 включительно на основании Решения Годового общего собрания акционеров Банка (Протокол 25/05-2017 от 25.05.2017) в состав Совета директоров АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) входят:

- Вавилов Валентин Валерьевич - Председатель Совета директоров, вступает в должность совместно с супругой Вавиловой Екатериной Павловной 5,8665% голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) и соответствии с п.7 ст.1 ст.9 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров и его супругой не совершалось.

- Заславский Юрий Анатольевич - член Совета директоров. Акциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров не совершалось.

- Якимович Виктор Иванович - член Совета директоров, независимый директор. Акциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров не совершалось.

- Дементьев Алексей Андреевич - член Совета директоров. Акциями Банка не владеет, входит в группу лиц с акционером Банка ООО «ИНТЕРСИТИ», владеющим 6,8780% голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

Дементьев Алексей Андреевич является единоличным исполнительным органом (ЕИО) «ИНТЕРСИТИ». За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров не совершалось.

Мазо Леонид Владимирович - член Совета директоров, в отчетном периоде владеет 31,14% голосов в уставном капитале АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка данным членом Совета директоров не совершалось.

15.05.2018 на Годовом общем собрании акционеров Банка Совет директоров АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) был избран в прежнем составе.

Таким образом, с 15.05.2018 и на дату составления Годового отчета Банка Совет директоров состоит из следующих членов:

- Вавилов Валентин Валерьевич - Председатель Совета директоров,
- Заславский Юрий Анатольевич - член Совета директоров,
- Якимович Виктор Иванович - член Совета директоров,
- Дементьев Алексей Андреевич - член Совета директоров,
- Мазо Леонид Владимирович - член Совета директоров.

15.05.2018 на Годовом общем собрании акционеров АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) приняты решения:

1. Результаты деятельности Банка за 2017 год признать удовлетворительными. Утвердить отчеты о финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2017 год:

- Годовой отчет Банка по состоянию на 01.01.2018, в составе отчетов о финансовых результатах Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплаты (объявление) дивидендов), и убытков Банка по результатам финансового года; отчет о движении денежных средств; отчет об уровне достаточности капитала, величии резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов; сведения об обязательных нормативах; пояснительная записка.

2. Убыток, полученный по результатам деятельности Банка за 2017 год, в размере 13 686 332 рублей 05 копеек погасить за счет прибыли прошлых лет.

3. Дивиденды на акциях по результатам 2017 финансового года не выплачивать.

4. Состав Совета директоров избрать в прежнем составе: Вавилов В.В., Заславский Ю.А., Якимович В.И., Мазо Л.В., Дементьев А.А.

5. Избрать Ревизионную комиссию в составе: Черноморенц И.В., Филиппенко О.Е., Будюпркая К.А.

6. Опубликовать годовую отчетность Банка по итогам деятельности в 2017 году на официальном сайте Банка в сети Интернет: [www.tenderbank.ru](http://www.tenderbank.ru).

7. Выплат разделения членам Ревизионной комиссии Банка не выплачивать и не компенсировать расходы, связанные с исполнением ими своих обязанностей.

8. Установить выплаты членам Совета директоров Банка на период исполнения ими своих обязанностей: одновременно и размере 20 000 (Двадцать тысяч) рублей 00 копеек каждому члену Совета директоров и 30 000 (Тридцать тысяч) рублей 00 копеек Председателю Совета директоров.

**Информация о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, в составе коллегиального исполнительного органа Банка в отчетном периоде.**

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом Банка.

В период с 02.06.2014 по 15.01.2018 должность Председателя Правления занимал Заславский Юрий Анатольевич, назначенный решением Совета директоров Банка, Протокол № 04/05/2014 СД от 29.05.2014.

15.01.2018 (Протокол № 15/01-2018) Совет директоров принял решение о переводе с 16.01.2018



Заславского Юрия Анатольевича на должность Заместителя Председателя Правления АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) и о возложении временного исполнения должностных обязанностей Председателя Правления АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) на срок 90 (девяносто) дней на Максимову Инну Викторовну.

С 07.03.2018 Максимову Инну Викторовну была переведена на должность Председателя Правления, Протокол Совета директоров № 07/03-2018 от 07.03.2018.

21.12.2018 решением Совета директоров (Протокол от 21.12.2018) Максимову Инну Викторовну была освобождена от должности Председателя Правления АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

С 24.12.2018 и по дату составления годового отчета временное исполнение обязанностей Председателя Правления возложено на Заместителя Председателя Правления Заславского Юрия Анатольевича.

Максимову Инну Викторовну акциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка не совершалось.

Заславский Юрий Анатольевич акциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка не совершалось.

#### **Коллегиальный исполнительный орган Банка.**

По состоянию на 01.01.2018 и на 15.01.2018:

- Заславский Юрий Анатольевич - Председатель Правления Банка. Ациями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка данным членом Правления Банка не совершалось;

- Зенкина Наталья Сергеевна - член Правления (Заместитель Председателя Правления по операционной работе). Ациями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка данным членом Правления Банка не совершалось;

- Кульбачная Татьяна Михайловна - член Правления (Главный бухгалтер). Ациями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка данным членом Правления Банка не совершалось.

На основании решения Совета директоров Банка (Протокол №15/01 2018 от 15.01.2018) с 16.01.2018 Правление Банка избрано в следующем составе:

- Максимову Инну Викторовну - Исполняющий обязанности Председателя Правления Банка. Ациями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка данным членом Правления Банка не совершалось;

- Заславский Юрий Анатольевич - Заместитель Председателя Правления Банка. Ациями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка данным членом Правления Банка не совершалось;

- Кульбачная Татьяна Михайловна - Главный бухгалтер. Ациями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка данным членом Правления Банка не совершалось.

28.02.2018 Главный бухгалтер - член Правления Банка Кульбачная Татьяна Михайловна уволена по собственному желанию.

На основании решения Совета директоров Банка (Протокол № 28/02-2018 от 28.02.2018) с 01.03.2018 Правление Банка избрано в следующем составе:

- Максимову Инну Викторовну - Исполняющий обязанности Председателя Правления Банка. Ациями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка данным членом Правления Банка не совершалось;

Заславский Юрий Анатольевич - Заместитель Председателя Правления Банка. Ациями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка данным членом Правления Банка не совершалось;

- Зенкина Наталья Сергеевна - Заместитель Председателя Правления по операционной работе. Ациями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка данным членом Правления Банка не совершалось;

В связи с освобождением 21.12.2018 Максимовой Инны Викторовны от должности Председателя Правления АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО), Правление Банка избрано в новом составе. С 24.12.2018 и по дату составления годового отчета Правление Банка состоит из следующих лиц:

- Временно исполняющий обязанности Председателя Правления - Заместитель Председателя

Правления Заславский Юрий Анатольевич; Акциями Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка данным членом Правления Банка не совершалось;

- Заместитель Председателя Правления по операционной работе Зерина Наталья Сергеевна. Акции Банка не владеет. За отчетный период сделок по приобретению/отчуждению акций Банка данным членом Правления Банка не совершалось;

## 2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк в своей деятельности действует в интересах клиентов и акционеров, стремится эффективно инвестировать привлеченные средства частных и корпоративных клиентов, способствуя устойчивому функционированию банковской системы.

### 2.1 ХАРАКТЕР ОПЕРАЦИЙ И ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк в соответствии с Уставом и лицензией № 2252 Банка России осуществляет следующие виды операций и сделок:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов по их банковским счетам;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов);
- выдача поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- осуществление операций с ценными бумагами, в том числе с векселями;
- приобретение прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществление депозитарных операций.

В рамках перечисленных направлений деятельности Банк предлагает клиентам целый спектр банковских продуктов и услуг.

Банк оказывает услуги на территории города Москвы.

### 2.2. ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФАКТОРЫ, ПОВЛИЯВШИЕ НА ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Стратегия развития Банка предусматривает построение универсальной, динамично развивающейся кредитной организации, предлагающей полный спектр качественных финансовых услуг, благодаря современным технологиям и процессам корпоративного управления.

Банк завершил 2018 год со следующими финансовыми показателями:

	01.01.2019	01.01.2018
Актив:	2 205 194	1 476 586
Капитал (по данным формы 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам")	1 237 729	848 614
	За 2018 год	За 2017 год
Финансовый результат до налогообложения	154 602	- 11 784
Финансовый результат после налогообложения	118 634	- 13 686

В соответствии с публикуемой формой бухгалтерского баланса 0409806, по состоянию на 01.01.2019 активы Банка выросли по отношению к активам на 01.01.2018 на 40,4%, или на 728 608 тыс. руб.

Ключевыми факторами увеличения активов стали рост числой осудной задолженности и приобретенные ценных бумаг (ОФЗ) в 2018 году.

Обязательства Банка в 2018 году увеличились на 539 516 тыс. руб., или на 72,4%, составив 1 281 331 тыс. руб.

Основной причиной увеличения обязательств в отчетном периоде стал рост дебиторских портфелей Банка: по привлеченным средствам юридических лиц на 41% до 10 189 тыс. руб., а по дебитам физических лиц на 61% до 24 576 тыс. руб. При этом объем средств, привлеченных от юридических и физических лиц увеличился на 62% и 115% соответственно.

Финансовые результаты отражены в Отчете о финансовых результатах (публикуемая форма 0409807).

За 2019 год чистая прибыль Банка составила 118 634 тыс. руб.

Процентные доходы Банка в 2018 году составили 163 467 тыс. руб., что выше результата 2017 года на 78,5%.

По корпоративным ссудам в 2018 году Банк получил 45 669 тыс. руб. процентного дохода, что на 65% превышает размер процентного дохода по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям за 2017 год. Портфель кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателей за минувший год увеличился на 216%. Процентный доход по кредитам физическим лицам составил 67 958 тыс. руб., что на 280% больше показателя за 2017 год. Сам кредитный портфель физических лиц увеличился на 239%. Так что можно говорить о совокупности роста процентных доходов и кредитных портфелей Банка.

Процентные расходы Банка в 2018 году составили 35 402 тыс. руб., что выше результата 2017 года на 57,1%.

В итоге чистый процентный доход Банка за 2018 год составит 130 063 тыс. руб.

Чистые комиссионные доходы за 2018 год составили 188 641 тыс. руб. против 7 918 тыс. руб. годом ранее (прирост на 180 723 тыс. руб.). Основная составляющая комиссионных доходов – комиссии за предоставление банковских гарантий.

Отрицательное влияние на результат 2018 года оказало создание резервов на возможные потери в совокупном размере 27 314 тыс. руб.

По сравнению с данными за 2017 год, операционные расходы за 2018 год выросли на 37,9%, что составило 34 519 тыс. руб. за счет увеличения расходов на содержание персонала и управленческих расходов. По размеру собственных средств (капитала) свыше 1 000 000 тыс. руб. Банк относится к банкам с универсальной лицензией.

Нормативы достаточности ликвидности соблюдаются Банком с запасом.

По состоянию на дату составления отчетности решения о распределении чистой прибыли за 2018 год Банком не принимались.

## 2.3 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ СРЕДЕ

Банк осуществляет свою деятельность на территории РФ. Вследствие этого, Банк подвержен экономическим и финансовым рискам на рынках РФ, которые проявляют характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Нормативная правовая база и налоговое законодательство продолжает совершенствоваться, но допускают возможность разных толкований и подвержены часто внесленным изменениям, которые в совокупности с другими недостатками правовой и фискальной систем создают дополнительные трудности для предприятий, осуществляющих свою деятельность в РФ.

Текущая экономическая и политическая ситуация, в том числе связанная с обстановкой в Украине и введением санкций в отношении РФ определенными странами, а также введением ответных санкций в отношении определенных стран РФ, создает риски, связанные с осуществляемыми Банком операциями. Руководство Банка полагает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает оценку руководством возможного влияния существующих условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности на результаты деятельности и финансовое положение Банка. Последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

Основная деятельность Банка заключается в коммерческой банковской деятельности: предоставление расчетно-кассовых услуг юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям без образования юридического лица, кредитование предприятий и организаций различных форм собственности, работа на валютном рынке, валютные переводы без открытия счета, проведение конверсионных и срочных операций, выдача гарантий.

Деятельность Банка на рынке банковских услуг направлена также на поддержку малого и среднего бизнеса. Приоритетным направлением деятельности Банка определено дальнейшее расширение, совершенствование и предоставление комплексных банковских услуг, максимально соответствующих специфике и индивидуальной потребности корпоративных клиентов. Концентрируя свои усилия над созданием комплексной системы обслуживания и повышением эффективности взаимодействия с клиентами. Стратегическая цель Банка - утвердить позиции современного конкурентоспособного банка, обеспечить максимизацию прибыли при соблюдении достаточного уровня надежности и ликвидности активов, сделать Банк привлекательным для крупных корпоративных клиентов и привлечения инвестиций.

### **3. КРАТКИЙ ОБЗОР ПРИНЦИПОВ, ЛЕЖАЩИХ В ОСНОВЕ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ БАНКА**

В соответствии с законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности, Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую (финансовую) отчетность в валюте Российской Федерации. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на соответствующие даты.

Годовая (бухгалтерская) финансовая отчетность подготовлена на допущении о том, что Банк будет осуществлять финансово-хозяйственную деятельность на непрерывной основе.

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «Положение о Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П), другими нормативными актами Банка России, Учетной политикой Банка.

Бухгалтерский учет осуществляется на основе следующих основных принципов бухгалтерского учета:

- принцип имущественной обособленности Банка, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств собственников Банка и других субъектов хозяйственной деятельности;

- принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у нее отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;

- принцип последовательности применения Учетной политики, предполагающий, что выбранная Банком Учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;

- принцип отражения доходов и расходов в бухгалтерском учете по методу начисления, означающий, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов);

- принцип осторожности, в соответствии с которым шимы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переоценить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды. Банк с большой готовностью признает в бухгалтерском учете расходы и обязательства, чем возможные доходы и активы, не делая при этом создания скрытых резервов (намеренное завышение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);

- принцип своевременности отражения операций, в соответствии с которым операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;

- принцип раздельного отражения активов и пассивов, при котором счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;

- принцип преемственности входящего баланса, владение чего остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предыдущего периода;

- принцип приоритета содержания над формой, означающего, что операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;

- принцип открытости, при котором отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции кредитной организации.

Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае появления новых видов операций или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, регулирующих порядок совершения и учета банковских операций.

Существенные изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в Учетную политику на 2018 год не вносятся.

Принципы бухгалтерского учета соответствуют принципам, применявшимся при подготовке годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год.

В Учетную политику на 2019 год Банком внесены изменения, связанные с поправками и усовершенствованиями действующего законодательства:

- Положения Банка России от 02.10.2017 № 604-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств на договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, иным договорам на привлечение денежных средств, выпуска и погашения (оплаты) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов» (далее - Положение Банка России № 604-П);

- Положения 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, операциям, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательства в денежной форме, операций по обязательствам на выданных банковским гарантий и предоставлению денежных средств» (далее - Положение Банка России № 605-П);

- Положения Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами» (далее - Положение Банка России № 606-П);

- Указания Банка России от 02.10.2017 № 4556-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 22 декабря 2014 года № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций»;

- Указания Банка России от 02.10.2017 № 4555-У, от 15.02.2018 № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О Плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения»;

- Письма Банка России от 23.04.2018 № ИП-18-18/21 «Информационное письмо о некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2019 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету».

В Учетную политику внесены нижеуказанные изменения и дополнения, обусловленные переходом с 01.01.2019 на бухгалтерский учет финансовых инструментов в соответствии с принципами предусмотренными международными стандартами финансовой отчетности МСФО (IFRS) 9:

Скорректированы базовые принципы признания доходов и расходов (доходы и затраты по сделке, являющиеся неотъемлемой частью эффективной процентной ставки (далее - ЭПС) и классифицированные, как существующие отражаются равномерно, исходя из ожидаемых срока финансового инструмента.

- Внесены уточнения, в соответствии с которыми издержки Банка в виде уплаченных комиссий, понесенные в связи с заключением сделки, подлежащие по условиям договора / тарифов возмещению Банку контрагентом по сделке, не являются расходами Банка. Суммы указанных возмещений не включаются в расчет ЭПС.

- Добавлен отдельный раздел по базовым принципам, критериям и уровням существенности для признания в бухгалтерском учете финансовых инструментов по принципам МСФО (IFRS) 9 (периодичность расчета ЭПС, амортизированной стоимости, справедливой стоимости, критерии существенности прочих доходов и затрат; критерии для признания линейным методом или методом ЭПС и т.д.). Определен порядок классификации финансовых инструментов исходя из действующей классификации в отчетности по МСФО.

- Раздел, посвященный резервированию, дополнен информацией касательно отражения в балансе корректировок резервов до сумм оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки (МСФО резерв). Установлены требования к периодичности резервирования.

- Установлен порядок отражения просроченной задолженности по банковским операциям, которая

подлежит в случае просрочки переводу на счета по учету просроченной задолженности №№ 324, 458.

– Скорректирован порядок отражения дебиторской и кредиторской задолженности по штрафным санкциям. Вместо счетов №№ 47422/47423 должны применяться счета №№ 60322/60323.

– Раздел, регламентирующий операции по приобретению прав требований, дополнен положениями по учету дисконта и премии в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

– Изменена классификация категорий (портфелей) ценных бумаг:

- «Оцениваемые по амортизированной стоимости»;
- «Оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход»;
- «Оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток»;
- «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, пассивных инвестиционных фондах».

– Долговые ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте, учитываются на балансовых счетах №№ 506, 507 в рублях по официальному курсу на дату их первоначального признания. Для счетов «Участие» выбрана модель без проведения последующей переоценки.

– Для определения АС долговых ценных бумаг, денежный поток рассчитывается по дате заявленной эмитентом оферты. Если бумага не предъявляется к погашению по оферте, осуществляется пересчет денежного потока до срока «новой» оферты/срока погашения. В отношении долговых ценных бумаг, оцениваемых по СС через прибыль или убыток, дисконтирование не применяется.

– Изменены сроки начисления доходов по векселям (выпущенным Банком / приобретенным Банком у третьих лиц). При расчете ЭПС, построении графиков денежных потоков, начислении дисконта – предусматривается исходить из срока «не ранее» для векселей сроком предъявления: «до предъявления, но не ранее определенной даты», «по предъявлению, но не ранее определенной даты и не позднее определенной даты».

В связи с вступлением в силу с 01.01.2019 ряда нормативных актов Банка России, изменился порядок бухгалтерского учета финансовых активов и обязательств в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9.

– Положение Банка России № 604-П устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых обязательств;

– Положение Банка России № 605-П устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета финансовых активов, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств;

– Положение Банка России № 606-П устанавливает порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций с ценными бумагами;

– Изменился порядок классификации и оценки финансовых инструментов. МСФО 9 предусматривает регулярный анализ адекватности применяемой бизнес модели. Анализ бизнес модели сопровождается тестом SPPI. Основываясь на оценке этих тестов, финансовый актив может быть классифицирован для оценки по амортизированной стоимости; или справедливой стоимости с отражением в составе прибыли или убытка; или справедливой стоимости с отражением в составе прочего совокупного дохода. В этом случае дальнейший учет зависит от типа актива.

Каждый финансовый актив и обязательство первоначально признаются по справедливой стоимости.

В части формирования в бухгалтерском учете информации об оценочных резервах под ожидаемые кредитные убытки, определяемых на основе принципов МСФО (IFRS) 9, реализована следующая концепция. Сначала Банк в бухгалтерском учете отражает резервы на возможные потери, рассчитанные в соответствии с пруденциальными требованиями, а затем приводит величину резервов на возможные потери к величине оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки с использованием счетов корректировок, корреспонденцируемых со счетами по учету доходов или расходов.

### 3.1 ПРИНЦИПЫ, МЕТОДЫ ОЦЕНКИ И УЧЕТА СУЩЕСТВЕННЫХ ОПЕРАЦИЙ И СОБЫТИЙ

В Учетной политике Банка установлены следующие основные принципы и методы учета счетов баланса:

#### Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием метода начисления в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, на которых существует неопределенность в их получении. Давшие доход признаются в бухгалтерском учете по «кассовому методу». Принцип начисления означает, что финансовые



результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учет на счетах по учету доходов и расходов ведется только в рублях РФ. На счетах доходов и расходов отражаются рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (выскашшие) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, и учитываются в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете в последний день месяца, а также при их погашении. При этом процентные доходы, получение которых является определенным, относятся на счета доходов по методу начисления.

Процентные доходы, получение которых признано неопределенным, относятся на счета доходов с использованием кассового метода.

Степень определенности в отношении получения доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности соответствует категории качества соответствующего актива (требования). Вероятность получения дохода является безусловной и (или) высокой по активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества и неопределенной - по активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества.

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах) подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

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

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

В последний рабочий день месяца отнесены на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо погашенные с указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

#### Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением Банка России № 579-П и иными нормативными актами Банка России, активы кредитной организации оцениваются (пересцениваются) по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора и целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением Банка России № 579-П и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте. Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах и порядком, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Банком России официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года, использованные Банком при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности:

Курсы иностранной валюты	На 31 декабря 2018 года	На 31 декабря 2017 года
Руб./доллар США	69.4706	57.6002
Руб./евро	79.4605	68.8668

Учет операций с резидентами ведется на специальных счетах, в названии которых в соответствии с Правилами присутствует слово «резидент».

Пересчетка осуществляется и отражается в бухгалтерском учете отдельно по каждому коду иностранной валюты. Результат пересчетки определяется по каждому коду валюты на основании изменения рублевого эквивалента исходящих остатков в соответствующей иностранной валюте на начало дня.

Пересчетка остатков на лицевых счетах главы В «Внебалансовые счета», в связи с изменением курсов иностранных валют по отношению к рублю отражается в следующем порядке: активные внебалансовые счета корреспондируют со счетом 99999 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи», пассивные - со счетом 99998 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи». Счета 99999 и 99998 ведутся только в валюте РФ.

Учет пересчетки требований и обязательств Банка в иностранной валюте лицевых счетов главы Г «Срочные сделки», ведется на парных лицевых счетах 93901 «Требования по поставке денежных средств» и 96901 «Обязательства по поставке денежных средств» в корреспонденции со счетами 99996 «Счет для корреспонденции с пассивными счетами при двойной записи» и со счетом 99997 «Счет для корреспонденции с активными счетами при двойной записи». Счета 99996 и 99997 ведутся только в валюте РФ.

При выдаче наличной иностранной валюты со счетов физических лиц, в случае, если выдаваемая сумма содержит величины меньше единицы номинала валюты, величина меньше единицы номинала валюты выдается в рублях по курсу Банка России на день выдачи.

#### Денежные средства

В целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подверженные незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (дублируемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов), средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

#### Межбанковские расчеты

Порядок расчетов по корреспондентским счетам в рублях РФ регулируется Приложением ЦБ РФ от 19 июля 2012 года № 383-П «О правилах осуществления перевода денежных средств» и заключенными с банками контрастентами соглашениями. Порядок расчетов по корреспондентским счетам в иностранной валюте регулируется заключенными в соответствии с межбанковской практикой договорами корреспондентского счета с банками-партнерами.

#### Межбанковские кредиты и депозиты

Резерв на возможные потери по размещенным межбанковским кредитам формируется согласно Положения 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» (далее - Положение Банка России № 590-П).

Резервы формируются по результатам комплексного и объективного анализа деятельности контрагента. При этом учитываются следующие основные критерии:

- анализ финансового состояния контрагента (банка-заемщика);
- качество обслуживания долга (порядок выплаты процентов и начисления основного долга по кредиту);
- сведения о внешних обязательствах контрагента;
- информация о функционировании рынков, на которых работает контрагент.

Совокупность вышеуказанных факторов позволяет сделать мотивированное суждение об уровне риска по предоставляемым межбанковским кредитам и размере резерва на возможные потери.

В Банке принята Лимитная Политика, в которой описаны процедура открытия лимитов на кредитные организации, механизм постоянного мониторинга финансового состояния банков-контрагентов, пересмотр параметров действующих лимитов, основанная для создания резервов на возможные потери по размещенным ресурсам.

#### Операции с клиентами

Банк осуществляет расчетно-кассовое обслуживание клиентов, в том числе проведение операций с иностранной валютой и документарных операций. Клиентам - физическим лицам предоставляются услуги банковского перевода без открытия счета, валютно-обменные операции, кредитование на потребительские нужды и под залог недвижимности.

Аналитический учет операций ведется на лицевых счетах в разрезе сроков и контрагентов по сделкам в рамках заключенных договоров.

#### Ссудная и приравненная к ней задолженность

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П и действующим внутренним Положением Банка от 07.08.2017 «О порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» создается резерв на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные залогом, облигами денежного оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде и зависит от оценки кредитного риска (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением Банка России № 590-П.

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

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные и резерв по ним формируется с учетом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении Банка России № 590-П.

Определение размера резерва производится на соответствующей основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Банк имеет право списывать с баланса признанную безнадежной задолженность за счет резерва на возможные потери, сформированного по соответствующей ссуде, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П, Положения Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение Банка России № 611-П) и внутренними нормативными документами Банка, а также в соответствии с действующим законодательством.

Порядок признания проблемных активов безнадежными определяется внутренними документами Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Списание с баланса Банка безнадежной задолженности и начисленных по ней процентов, а также комиссий, признанных неустой (штрафов, пеней), госпошлины за счет сформированных по соответствующей задолженности резервов на возможные потери производится по решению Правления Банка по представлению решения соответствующего коллегиального органа Банка о признании долга безнадежным.

Списание безнадежной задолженности по основному долгу и процентов по нему является обременением при наличии документов, подтверждающих факт неисполнения клиентом/заемщиком обязательств перед его кредиторами в течение периода не менее одного года до даты принятия решения о списании безнадежной задолженности по суду.

Списание безнадежной задолженности, размер которой превышает один процент от величины собственных средств (капитала) Банка, осуществляется с учетом следующего:

- решение о списании безнадежной задолженности по суду, предоставленное акционеру (акционерам), участнику (участникам) Банка и (или) их аффилированным лицам, должно обязательно подтверждаться судебными актами, актами судебных приставов-исполнителей, актами органов государственной регистрации, а также иными актами, доказывающими невозможность взыскания безнадежной задолженности по суду;

- решение о списании безнадежной задолженности (кроме указанной в предыдущем пункте) должно подтверждаться судебными актами, актами судебных приставов-исполнителей, актами органов государственной регистрации, а также иными актами, доказывающими невозможность взыскания безнадежной задолженности по суду, если отсутствие необходимости подтверждения указанными актами не предусмотрено специальным решением уполномоченного органа управления Банка.

Списание безнадежной задолженности за счет сформированного резерва в отношении задолженности, указанной выше, является правомочным при соблюдении всех процедур, установленных законом для ее взыскания и при наличии соответствующего решения Правления Банка.

#### Операции с ценными бумагами

Оптимальная оценка ценовые котировки на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ). Предусмотрено, что ценовые котировки берутся на активном рынке, т.е. рынке с ежедневными котировками. Банк принимает для оценки справедливой стоимости ценных бумаг средневзвешенную цену, раскрываемую организатором торговли ценными бумагами.

При наличии информации о средневзвешенной цене ценной бумаги с одним международным идентификационным кодом у различных организаторов торговли ценными бумагами, Банк вправе использовать информацию любого из организаторов. В дальнейшем Банк определяет справедливую цену этой бумаги по данным первоначально выбранного организатора на последний основе.

Отражение в балансе Банка активов по справедливой стоимости.

Ценные бумаги, которые при приобретении не определены ни в одну из категорий, принимаются к учету как имеющиеся в наличии для продажи, при этом: если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена — учет ведется по текущей (справедливой) стоимости, если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена — учет ведется по стоимости приобретения. При наличии признаков обесценения формируется резерв на возможные потери.

По эмиссионным ценным бумагам и ценным бумагам, имеющим международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), аналитический учет ведется в разрезе выпусков;

по ценным бумагам, не относящимся к эмиссионным, либо ценным бумагам, не имеющим международного идентификационного кода ценной бумаги (ISIN), аналитический учет ведется по партиям ценных бумаг, а по векселям — по каждому векселю.

Под методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг понимается порядок списания с балансовых счетов второго порядка партия ценных бумаг одного выпуска либо ценных бумаг, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), определяемый по первоначальной стоимости первых по времени приобретения ценных бумаг. Для оценки себестоимости выбывающих ценных бумаг принят метод ФИФО.

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в лирике, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

Аналитический учет ценных бумаг ведется на лицевых счетах, открываемых на соответствующих счетах второго порядка с кодом валюты номинала ценной бумаги. Если ценные бумаги приобретаются за валюту, отличную от валюты номинала ценной бумаги, то их стоимость определяется по официальному курсу установленному Центральным Банком на дату платежа.

Затраты, связанные с первоначальным приобретением ценных бумаг, признаются существенными и включаются в первоначальную стоимость ценных бумаг.

В последний рабочий день месяца все ценные бумаги "оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток", а также ценные бумаги "имеющиеся в наличии для продажи", текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (пересчитываются) по текущей (справедливой) стоимости.

С даты перехода права собственности по долговым ценным бумагам, в том числе учтенным векселям, начисленные дисканты и проценты считаются определенными к получению на обязательствам, относящимся к I - III категориям качества (соответствуют критериям признания в качестве «кхххххх»).

При определении начисленного процентного (дискантного) дохода по учтенным векселям с оговоркой «по предъявлении, но не ранее» в качестве срока обращения, исходя из которого определяется нарастающий дисконт на конец отчетного периода, используется предполагаемый срок обращения векселя, определяемый в соответствии с вексельным законодательством (365/366) дней плюс срок от даты составления векселя до минимальной даты предъявления векселя к платежу).

Учет выпущенных Банком делевых ценных бумаг ведется по номинальной стоимости в разрезе видов ценных бумаг и сроков обращения.

Начисленные в период обращения процентных (купонных, дискантных) долговых ценных бумаг обязательства в бухгалтерском учете отражаются не реже одного раза в месяц и не позднее последнего рабочего дня отчетного месяца. При начислении обязательств по процентам (купонам, дисконтам) в расчет принимается величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое число календарных дней в году (365 или 366 дней соответственно). Проценты начисляются за фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги, либо в процентном (купонном) периоде.

При выпуске Банком валютных векселей, оплата которых производится в валюте РФ (рублями), в балансе Банка они учитываются, как валютные ценности.

В соответствии с правилами документооборота и технологии обработки учетной информации применяемыми в Банке в случаях поступления платежей без указания конкретного счета в платежном поручении, в котором расшифровывается сумма платежей и поле «Назначение платежа» принятым путем суммы арифметически зачисляются на балансовый счет № 47416 «Суммы, поступившие на корреспондентские счета по шлюзам».

#### Операции по приобретению и реализации прав требования от третьих лиц

Датой приобретения (перехода) прав требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме является дата заключения договора приобретения прав требования, если иная дата не установлена условиями договора.

При предоплате (т.е. полной/частичной оплате до момента перехода к Банку прав требования) учет денежных средств, перечисленных в оплату приобретаемых прав требования, в балансе Банка осуществляется на счете № 47402 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям». При наступлении даты перехода прав по вышеперечисленным договорам осуществляется перенос предоплаты на соответствующие лицевые счета балансового счета № 478.

При предоплате (т.е. полной оплате, произведенной после перехода к Банку прав требования) учет обязательств Банка по перечислению денежных средств по заключенным договорам осуществляется на счете № 47401 «Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям».

Если дата перехода прав требования и дата оплаты этих прав требования совпадают, то бухгалтерский учет осуществляется без использования счетов №№ 47401, 47402 с выполнением проводок по счету № 478 в корреспонденции со счетами учета денежных средств.

Датой выбытия приобретенного Банком права требования является дата его уступки другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки, либо дата погашения должником (заемщиком) своих обязательств по договору, права требования, по которому приобретен Банком.

Операции по погашению должником приобретенных Банком прав требования или их дальнейшей перепродаже (перуступке) другим лицам отражаются на балансовом счете № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования». Финансовый результат подлежит отнесению на счета по учету доходов или расходов Банка.

#### Расчеты с дебиторами и кредиторами

При возникновении просроченной задолженности Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с требованиями Положений Банка России № 611-П. В частности, формируются резервы на возможные потери под требования по получению комиссионных доходов, просроченных свыше 30 дней.

#### Учет основных средств, нематериальных активов, материальных запасов

Учет основных средств и хозяйственных материалов ведется по фактической стоимости приобретения, включая затраты на доставку, изготовление и доведение их до состояния пригодного для использования (первоначальной стоимости), без учета износов.

Для принятия предметов к бухгалтерскому учету в составе основных средств банком установлен лимит стоимости указанных предметов в размере 1 000 000 тысяч рублей (без НДС).

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права для них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев). Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости на балансовом счете 609. Стоимость нематериальных активов, созданных Банком, определяется как сумма фактических расходов на их создание, изготовление (в том числе материальных расходов, расходов на оплату труда, расходов на услуги сторонних организаций, патентные пошлины, расходы, связанные с получением патентов, свидетельств) и др.

Основным средством признается объект, имеющий материально-вещную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, подлежащая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен принести Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена;
- стоимость объекта превышает 100 тыс. рублей за единицу без учета суммы НДС.

Основные средства учитываются на балансовом счете № 6101 «Основные средства (кроме земли)». Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости, за исключением налога на добавленную стоимость, по фактическим затратам на приобретение, сооружение и изготовление, предъявленные продавцом в соответствии с законодательством.

Стоимость основных средств погашается посредством начисления амортизации в течение срока полезного использования. Банк начисляет амортизацию линейным способом. Срок полезного использования определяется Банком в соответствии с Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 № 1 «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы» и иными нормативными распоряжительными документами.

Основные средства стоимостью ниже установленного лимита учитываются в составе материальных запасов и списываются на расходы при передаче их в эксплуатацию, на основании акта ввода в эксплуатацию либо требования на отпуск материальных ценностей. В целях обеспечения сохранности, учет основных средств стоимостью ниже установленного лимита, ведется вне балансов и в электронном виде в последующей распечаткой по мере необходимости до момента их списания (выбытия).

Материальные запасы (кроме вне оборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию на основании требования на отпуск материальных ценностей.

Начисление амортизационных отчислений на объектах основных средств и нематериальных активов производится с первого числа месяца, следующего за месяцем, в котором они были введены в эксплуатацию, и прекращается с первого числа месяца, следующего за месяцем полного погашения стоимости этих объектов, или списания их с бухгалтерского учета.

Применяется линейный способ начисления амортизации по основным средствам и нематериальным активам.

Срок полезного использования определяется комиссией, утвержденной приказом по Банку. При определении срока полезного использования основного средства комиссия руководствуется Классификацией основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденной Постановлением Правительства Российской Федерации от 01.01.2002 года № 1.

По объектам нематериальных активов, по которым невозможно определить срок полезного действия, нормы амортизации устанавливаются в расчете на десять лет, но не более срока деятельности Банка.

Стоимость имущества, находящегося в аренде, учитывается на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств по оценочной стоимости, определенной договором.

Банком заключено два договора аренды на здания, используемые в основной деятельности, первый договор - по июнь 2022 года и второй - по октябрь 2019 года. Общая сумма арендных платежей за 2018 год составила - 12 057 тыс. рублей, за 2019 год составит - 13 286 тыс. рублей.

Стоимость основных средств, находящихся в аренде, списывается со счетов внебалансового учета после окончания договора аренды при возврате полученных в аренду основных средств.

Приобретение Банком основных средств и других материальных ценностей производится на основании внутреннего Порядка, утвержденного Правлением Банка.

В части бухгалтерского учета Банк руководствуется Положением Банка России от 22.12.2014 № 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, пазлечения которых не определено, в кредитных организациях» (далее - Положения Банка России № 448-П).

#### Доходы и расходы будущих периодов

Доходы, полученные по операциям кредитной организации в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на пассивных балансовых счетах по учету доходов будущих периодов. Аналогично расходы, понесенные при осуществлении операций в отчетном периоде, но относящиеся к будущим периодам, учитываются на активных счетах по учету расходов будущих периодов.

Полученные суммы денежных средств могут относиться к доходам (расходам) будущих периодов при соблюдении следующих условий: соответствие критериям признания в качестве доходов (расходов), суммы относятся к будущему периоду.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год. Это означает, что суммы одновременно поступлений (платежей) в части, относящейся к будущему отчетному году (годам), относятся на доходы (расходы) текущего года не подлежат.

В качестве временного интервала для отнесения доходов (расходов) будущих периодов на доходы (расходы) текущего года установлен один месяц.

В дату получения (уплаты) суммы, приходящиеся на соответствующий временной интервал, могут быть отнесены непосредственно на доходы (расходы), а суммы, относящиеся к текущему году, но приходящиеся на следующие временные интервалы, учитываются на счетах по учету доходов (расходов) будущих периодов.

#### Противодействие и имущество

Материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете по фактической стоимости, которая включает все расходы на приобретение и приведение в состояние готовности.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. Порядок учета материальных запасов регламентируется Положением Банка России № 448-П и внутренним порядком Банка.

Материальные запасы списываются на расходы Банка при их передаче материально-ответственным лицам в эксплуатацию. Списание материальных запасов производится по стоимости каждой единицы.

#### Налог на прибыль

Сумма налога на прибыль включает сумму текущего налога и сумму отложенного налога. Основная часть доходов и расходов Банка облагается по ставке 20%, за исключением процентных доходов по государственным ценным бумагам, ставка по которым составляет 15%.

Отложенные налоговые активы и обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных и пассивных балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством РФ о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и обязательства не признаются в отношении остатков на счетах капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе, в предшествующих отчетных периодах в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, позволяющие в получении налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки;
- вероятность получения и ожидаемая величина налогооблагаемой прибыли в будущие отчетные периоды;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки.

Отложенный налоговый актив не подлежит признанию в той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль.

#### Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Уставный капитал Банка учитывается на балансовом счете № 10207 «Уставный капитал кредитных организаций, созданных в форме акционерного общества» с разбивкой по собственникам акций.

Эмиссионный доход учитывается на балансовом счете № 10602 «Эмиссионный доход», полученный в период эмиссий при реализации акций по цене, превышающей номинал.

Банк не создает иных фондов. Вся нераспределенная прибыль учитывается на балансовом счете № 10801 «Нераспределенная прибыль».

Устанавливаемые в соответствии с учредительными документами суммы выплат на счет прибыли, оставленной акционерами (участниками) в распоряжении кредитной организации (в т.ч. суммы использования конкретных фондов), являются по своей сути контрольными цифрами (лимитами), в пределах которых следует осуществлять капитальные вложения либо расходы на социальное развитие, материальное поощрение, благотворительность и другие цели, с отражением в бухгалтерском учете на счете по учету расходов по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках. В целях контроля за соблюдением выше указанных лимитов вправе организовывать их аналитический учет.

Выплаты, уменьшающие экономические выгоды и приводящие к уменьшению собственных средств (капитала) являются расходами.

Порядок определения финансовых результатов и их отражения в бухгалтерском учете регламентируется Положением Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочих совокупного дохода кредитных организаций».

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению годового Общего собрания акционеров.

#### Учет труда и заработной платы

Учет заработной платы сотрудников ведется в отдельном программном комплексе. На каждого сотрудника открывается личная карточка с указанием справочных данных о принятом сотруднике и сведений по приказу.

В балансе Банка открываются балансовые счета 60305 и 60306 «Расчеты с работниками банка по оплате труда» и «Депонированная зарплата».

#### Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Указание Банка России № 3054-У), событием после отчетной даты признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности, который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

К событиям после отчетной даты относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк вел свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (далее – СПОД), отражены в годовой отчетности за 2018 год. Общий объем и состав СПОД за 2018 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 11 к Положению Банка России № 579-П.

В качестве корректирующих СПОД в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У Банком отражены следующие СПОД:

- остатки, отраженные на счетах № 706 «Финансовый результат текущего года», представлявшие собой доходы и расходы за 2018 год, в первый рабочий день 2019 года были перенесены на счета № 707.
- начисление комиссионных и прочих доходов и расходов в связи с получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до 01.01.2019.

### **3.2 ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ КОРРЕКТИРОВОК, СВЯЗАННЫХ С ИЗМЕНЕНИЯМИ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ И РАСЧЕТНЫХ ОЦЕНОК, ВЛИЯЮЩИХ НА СОПОСТАВИМОСТЬ ОТДЕЛЬНЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА**

Банк постоянно руководствуется принципами и тем же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательства Российской Федерации, касающихся деятельности Банка.

Изменение Учетной политики осуществляется в случаях изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов органов, осуществляющих регулирование бухгалтерского учета, разработки Банком новых способов ведения бухгалтерского учета или существенного изменения условий его деятельности.

В соответствии с Указанием Банка России от 15.02.2018 № 4722-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 27 февраля 2017 года № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» с 01.07.2018 был изменен методологический подход в части отражения «кратких сделок» на которые не распространяется Положение Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов». С 01.07.2018 в случае заключения Банком сделки типа «волок», не входящей в сферу применения Положения № 372-П, суммы переоценки отражаются в бухгалтерском учете на счетах 47121 и 47424 в целом по сделке.

### **3.3 ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ ДОПУЩЕНИЙ И ОСНОВНЫХ ИСТОЧНИКАХ НЕОПРЕДЕЛЕННОСТИ В ОЦЕНКАХ НА КОНЕЦ ОТЧЕТНОГО ПЕРИОДА**

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Основными источниками неопределенности на конец отчетного периода, которые с большей долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств, могут быть признаны обеспеченные ссуд и дебиторской задолженности, связанное с изменением финансового состояния заемщиков и контрагентов, что потребует дополнительного формирования резервов под обесценение.

### 3.4 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКЕ БАНКА

В 2018 году существенных изменений в Учетную политику Банка не произошло.

### 3.5 ИНФОРМАЦИЯ О ХАРАКТЕРЕ И ВЕЛИЧИНЕ СУЩЕСТВЕННЫХ ОШИБОК

В соответствии с Учетной политикой Банка существенным признается событие или серия однородных событий, которые могут повлиять на экономические показатели отчетности, как в количественном, так и в качественном отношении. В качестве количественного показателя существенности определяется величина, приводящая к изменению прибыли (убытка) более чем на 10%. Под качественным показателем понимается корректировка любой из статей годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности. В период составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности существенных ошибок выявлено не было.

В ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2018 года существенных ошибок за предыдущие периоды обнаружено не было.

### 3.6 ОПИСАНИЕ НЕКОРРЕКТИРУЮЩЕГО СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ, СУЩЕСТВЕННО ВЛИЯЮЩЕГО НА ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ, СОСТОЯНИЕ АКТИВОВ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКА И НА ОЦЕНКУ ЕГО ПОСЛЕДСТВИЙ В ДЕНЕЖНОМ ВЫРАЖЕНИИ

Банк учел все существенные события после отчетной даты. В течение 2018 года, а также за период с 01 января 2019 года до даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло никаких-либо иных событий, раскрытие которых необходимо в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. Общая сумма корректирующих СПОД, отраженных на счетах 707 «Финансовый результат прошлого года» по учету доходов составила 408 тыс. руб., по учету расходов (16 123) тыс. руб., итого (15 715) тыс. руб.

## 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

### 4.1 ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	01.01.2019	01.01.2018
Денежные средства	40 355	35 969
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	31 766	6 909
Средства в кредитных организациях Российской Федерации:	260 475	429 448
- средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	7 418	76 028
- средства в клиринговых организациях	253 057	352 520
Резервы на возможные потери	(105)	(105)
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>332 491</b>	<b>472 221</b>

Помимо указанных сумм Банк, в соответствии с требованиями Банка России, обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.01.2019 сумма обязательных резервов составила 12 786 тыс. руб., на 01.01.2018 - 6 703 тыс. руб.

## 4.2 ЧИСТАЯ ССУДНАЯ ЗАДОЛЖЕННОСТЬ

Чистая ссудная задолженность включает в себя краткосрочные депозиты в Банке России, кредиты клиентам, возникающие в приобретенные права требования, за вычетом резервов на возможные потери.

Структура ссудной задолженности в разрезе видов предоставляемых ссуд включает в себя следующие позиции:

Вид ссуды	01.01.2019	01.01.2018
Депозиты в Банке России	645 000	650 000
Ссуды юстиции – юридическим лицам, но являющимся кредитными организациями, всего, в том числе:	425 347	86 589
- на финансирование текущей деятельности	407 513	69 850
- приобретенные права требования	0	0
- кредит, предоставленный при недостатке средств на расчетном (текущем) счете («овердрафт»)	17 834	16 739
Ссуды юстиции – индивидуальным предпринимателям	58 078	66 311
Ссуды клиентам – физическим лицам, всего, в том числе:	629 051	185 430
- ипотечные ссуды	24 270	8 079
- потребительские ссуды	580 781	153 351
- приобретенные права требования	24 000	24 000
<b>Итого ссудной задолженности</b>	<b>1 757 476</b>	<b>988 330</b>
Резерв на возможные потери по ссудам	(26 358)	(8 544)
<b>Итого чистой ссудной задолженности</b>	<b>1 731 118</b>	<b>979 786</b>

Информация о ссудной задолженности, предоставленной юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по видам экономической деятельности заемщиков включает в себя следующие позиции:

Виды экономической деятельности	01.01.2019	01.01.2018
Строительство	61 924	56 400
Оптовая и розничная торговля	181 158	13 450
Операции с недвижимым имуществом	222 509	66 311
На завершение расчетов	17 834	16 739
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>483 425</b>	<b>152 900</b>
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(21 254)	(2 597)
<b>Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам</b>	<b>462 171</b>	<b>150 303</b>

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон, включает в себя кредиты и приравненную к ней задолженность, предоставленную государственным коммерческим организациям, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам:

Территории места нахождения заемщика	01.01.2019	01.01.2018
резиденты Российской Федерации, всего, в том числе:	1 112 476	338 330
г. Москва	1 049 855	310 172
Московская область	62 621	28 080
Воронежская область	0	78
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>1 112 476</b>	<b>338 330</b>
Резерв на возможные потери по кредитам юстиции	(26 358)	(8 544)
<b>Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам</b>	<b>1 086 118</b>	<b>329 786</b>

Информация по кредитам клиентам по видам валют, включает в себя кредиты и приравленную к ней задолженность, предоставленную государственным коммерческим организациям, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам:

	01.01.2019	01.01.2018
в рублях РФ	1 109 556	303 670
в иностранной валюте	2 920	34 660
<b>Итого кредиты клиентам</b>	<b>1 112 476</b>	<b>338 330</b>
Резервы на возможные потери по кредитам клиентам	(26 358)	(8 544)
<b>Чистая ссудная задолженность по кредитам клиентам</b>	<b>1 086 118</b>	<b>329 786</b>

Информация по кредитам клиентам по срокам, поставшимся до погашения:

	По состоянию на	До востребования и до 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 до 360 дней	Свыше 360 дней	Итого
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в т. ч.</b>	01.01.2019	646 933	49 660	65 913	206 178	788 792	1 757 476
	01.01.2018	670 669	3 381	20 159	20 869	273 252	988 330
межбанковские кредиты и депозиты (в т. ч. в Банке России)	01.01.2019	645 000	0	0	0	0	645 000
	01.01.2018	650 000	0	0	0	0	650 000
кредиты юридическим лицам (в т. ч. ИП)	01.01.2019	1 259	39 616	27 135	182 617	234 398	483 425
	01.01.2018	17 512	1 545	18 268	8 385	107 190	152 900
кредиты физическим лицам	01.01.2019	674	11 644	14 778	23 561	554 394	605 051
	01.01.2018	3 157	1 836	1 891	12 484	142 062	161 430
вложения приобретенные при приобретении	01.01.2019	0	0	24 000	0	0	24 000
	01.01.2018	0	0	0	0	24 000	24 000

На 01.01.2019 требования по включению процентов по выданным кредитам, отраженные на балансовых счетах, составили 2 689 тыс. руб. (из них просроченные – 1 642 тыс. руб.), на 01.01.2018 – 1 832 тыс. руб. (из них просроченные – 1 194 тыс. руб.)

#### 4.3 ЧИСТЫЕ ВЛОЖЕНИЯ В ЦЕННЫЕ БУМАГИ И ДРУГИЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ИМЕЮЩИЕСЯ В НАЛИЧИЕ ДЛЯ ПРОДАЖИ

Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, предоставлены российскими государственными облигациями (ОФЗ), дата погашения которых 15.05.2019 (срок до погашения – менее 1 года):

	01.01.2019	01.01.2018
Облигации федерального займа (ОФЗ)	100 968	0
Переоценка ценных бумаг - отрицательная разница	241	0
<b>Итого чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи</b>	<b>100 727</b>	<b>0</b>

На 01.01.2018 финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в Банке отсутствовали. На 01.01.2019 сумма чистых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, составляет 100 727 тыс. руб.



#### 4.4 ОТЛОЖЕННЫЙ НАЛОГОВЫЙ АКТИВ

По состоянию на 01.01.2019 Банк признает отложенный налоговый актив в сумме 408 тыс. руб. Следуя принципу осмотрительности, в соответствии с которым кредитная организация должна обеспечивать большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, Банк не признал налоговый актив в сумме 6 270 тыс. руб., в том числе налоговый актив, образованный из-за переоценки ценных бумаг в размере 48 тыс. руб., принимая во внимание финансовый результат деятельности в 2017 году, а также учитывая прогнозируемую налогооблагаемую прибыль.

Отложенное налоговое обязательство подлежит признанию Банком независимо от существенности его величины. Отложенный налоговый актив отражается в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения кредитной организацией налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе учесть в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозируется ли получение достаточной налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

Расход по налогу на прибыль состоит из следующих статей:

	2018	2017
Расход по текущему налогу	33 177	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	32 769	0
<b>Экономия (расход) по налогу на прибыль</b>	<b>(408)</b>	<b>0</b>

#### 4.5 ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА, НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ И МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ

	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	Всего
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2018 года	1 297	9 494	0	10 791
Поступления	4 124	7 789	2 687	14 600
Выбытие	537	64	2 687	3 288
Пачисленная амортизация за 2018 год	935	1 017	0	1 952
Остаточная стоимость по состоянию на 1 января 2019 года	3 949	16 202	0	20 151

По состоянию на 01.01.2019 у Банка нет обязательств основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств. Также нет договорных обязательств по приобретению основных средств.

На 01.01.2019 обращения прав собственности на основные средства отсутствуют.

В течение 2018 года перепродажа основных средств не осуществлялась.



#### 4.7 СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ, НЕ ЯВЛЯЮЩИХСЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями,	01.01.2019	01.01.2018
включают в себя следующие позиции:		
<b>Юридические лица-резиденты, в том числе:</b>	<b>239 044</b>	<b>121 017</b>
- текущие/расчетные счета	56 044	25 017
- депозиты	0	0
- привлеченные средства	173 000	96 000
<b>Юридические лица-нерезиденты, в том числе:</b>	<b>165 773</b>	<b>135 589</b>
- текущие/расчетные счета	4 949	26 149
- депозиты	0	109 440
- привлеченные средства	160 824	0
<b>Индивидуальные предприниматели, в том числе:</b>	<b>3 791</b>	<b>1 441</b>
- текущие/расчетные счета	3 791	1 441
- депозиты	0	0
<b>Физические лица, в том числе:</b>	<b>736 562</b>	<b>477 665</b>
- текущие/расчетные счета	152 944	207 130
- депозиты	583 618	270 535
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 135 170</b>	<b>735 712</b>

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности клиентов:

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Физические лица</b>	<b>736 562</b>	<b>587 105</b>
<b>Средства клиентов являющихся юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями, занимающиеся:</b>	<b>232 835</b>	<b>122 458</b>
Производство одежды	575	1 570
Деятельность полиграфическая и копирование носителей информации	90	80
Производство прочих неметаллической минеральной продукции	801	843
Ремонт и монтаж машин и оборудования		54
Строительство зданий	35 780	1 056
Строительство инженерных сооружений	2	0
Работы строительные специализированные	447	73
Торговля оптовая и розничная автотранспортными средствами и мотоциклами и их ремонт	0	2
Торговля оптовая, кроме оптовой торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	178 942	110 934
Торговля розничная, кроме торговли автотранспортными средствами и мотоциклами	41	41
Деятельность сухопутного и трубопроводного транспорта	656	0
Складское хозяйство и вспомогательная транспортная деятельность	458	37
Деятельность по предоставлению мест для временного проживания	42	0
Деятельность по предоставлению продуктов питания и напитков	9	50
Производство кинофильмов, видеофильмов и телевизионных программ, издание звукозаписей и нот	151	341
Деятельность в сфере телекоммуникаций	1850	0
Разработка компьютерного программного обеспечения, консультационные услуги в данной области и другие сопутствующие услуги	186	263

Деятельность в области информационных технологий	0	1
Деятельность по предоставлению финансовых услуг, кроме услуг по страхованию и пенсионному обеспечению	219	0
Деятельность вспомогательная в сфере финансовых услуг и страхования	57	48
Операции с недвижимым имуществом	2 843	2 459
Деятельность в области права и бухгалтерского учета	527	1 375
Деятельность головных офисов; консультирование по вопросам управления	2 316	0
Научные исследования и разработки	0	9
Деятельность рекламная и исследование конъюнктуры рынка	933	10
Деятельность профессиональная научная и техническая прочая	200	25
Деятельность по трудоустройству и подбору персонала	590	504
Деятельность по обеспечению безопасности и проведению исследований	4 140	1 488
Образование	476	486
Деятельность в области здравоохранения	37	8
Деятельность в области спорта, отдыха и развлечений	165	641
Деятельность общественных организаций	12	12
Ремонт компьютеров, предметов личного потребления и хозяйственно-бытового назначения	187	48
<b>Привлеченные средства юридических лиц - нерезидентов</b>	<b>165 773</b>	<b>26 149</b>
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 135 170</b>	<b>735 712</b>

1. Структурный анализ средств клиентов, не являющихся кредитными организациями:

	01.01.2019	01.01.2018
Клиенты – резиденты Российской Федерации	966 707	597 549
Клиенты, резиденты стран, не входящих в ОЭСР	2 690	2 574
Клиенты, резиденты стран, входящих в ОЭСР	165 773	135 589
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 135 170</b>	<b>735 712</b>

Структура средств клиентов, не являющихся кредитными организациями в разрезе видов валют:

	01.01.2019	01.01.2018
в рублях РФ	856 716	576 374
в иностранной валюте	278 454	359 338
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>1 135 170</b>	<b>735 712</b>

Структура средств клиентов по срокам востребования:

	01.01.2019	01.01.2018
до востребования и на 1 день	217 728	261 390
до 30 дней	141 366	8 242
от 31 до 90 дней	245 982	3 850
от 91 до 180 дней	20 116	31 021
от 181 дня до 1 года	176 154	320 670
свыше 1 года	337 824	110 539
<b>Итого средства клиентов, не являющиеся кредитным организациями</b>	<b>1 135 170</b>	<b>735 712</b>

Общая сумма обязательств перед крупнейшими кредиторами (высказками) составила:

По состоянию на 01.01.2019 клиенты Банка, сумма обязательств Банка перед которыми превышает 10% от общей суммы обязательств перед клиентами, составляет 224 705 тыс. руб. (на 01.01.2018 – 491 600 тыс. руб.).

В целях данного раскрытия над крупнейшими кредиторами (высказками) принимались клиенты Банка (не являющиеся кредитными организациями), сумма обязательств Банка перед которыми превышает 10% от общей суммы обязательств перед клиентами, не являющимися кредитными организациями.

4.8 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЪЕМЕ И СТРУКТУРЕ ВЫПУЩЕННЫХ ДОЛГОВЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ

	01.01.2019	01.01.2018
Векселя	75 000	0
<b>Итого выпущенных долговых обязательств</b>	<b>75 000</b>	<b>0</b>

Сумма процентов, accrued на балансе по состоянию на 01.01.2019 составила 630 тыс. рублей. Векселя, выпущенные банком, не имеют котировок на активном рынке.

По состоянию на 01.01.2018 у Банка отсутствовали просроченные или реструктурировавшие выпущенные долговые обязательства.

4.9 ОБЯЗАТЕЛЬСТВО ПО ТЕКУЩЕМУ НАЛОГУ НА ПРИБЫЛЬ

По состоянию на 01.01.2019 обязательства по текущему налогу на прибыль составили 11 757 тыс. рублей, на 01.01.2018 у Банка отсутствовали обязательства по текущему налогу на прибыль.

#### 4.10 ПРОЧИЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Прочие обязательства включают в себя:

	01.01.2019	01.01.2018
Начисленные проценты по вкладам физических лиц	3 170	507
Проценты по выпущенным ценным бумагам	630	0
Обязательства по оплате комиссии	123	0
Переоценка требований и обязательств по поставке финансовых активов	632	0
<b>Итого финансовых обязательств</b>	<b>4 555</b>	<b>507</b>
Расчеты с поставщиками	4 503	330
Расчеты с прочими кредиторами	0	399
Расчеты с организациями/нерезидентами по хозяйственным операциям	0	121
Суммы до взыскания	17 775	0
Обязательства по текущим налогам	42	45
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3 505	3 562
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	1 058	1 075
<b>Итого нефинансовых обязательств</b>	<b>26 883</b>	<b>5 532</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>31 438</b>	<b>6 039</b>

Срок погашения имеющихся прочих обязательств не превышает 12 месяцев.

Структура прочих обязательств в разрезе валюты имеет:

	01.01.2019	01.01.2018
в рублях РФ	31 381	5 847
в иностранной валюте	57	192
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>31 438</b>	<b>6 039</b>

Структура прочих обязательств по срокам погашения:

	01.01.2019	01.01.2018
до востребования и до 30 дней	29 469	5 747
от 31 до 90 дней	1 056	22
от 91 до 180 дней	247	70
от 181 дня до 1 года	80	191
свыше 1 года	586	9
<b>Итого прочие обязательства</b>	<b>31 438</b>	<b>6 039</b>



#### 4.1.1 ИНФОРМАЦИЯ О РЕЗЕРВАХ НА ВОЗМОЖНЫЕ ПОТЕРИ ПО УСЛОВНЫМ ОБЯЗАТЕЛЬСТВАМ КРЕДИТНОГО ХАРАКТЕРА

Условные обязательства кредитного характера состоят из:

	01.01.2019	01.01.2018
Неиспользованные кредитные линии	82 325	73 419
Выданные гарантии	2 998 305	213 042
<b>Итого условных обязательств кредитного характера оцениваемых на индивидуальной основе</b>	<b>3 080 630</b>	<b>286 461</b>
Резерв по условным обязательствам кредитного характера оцениваемых на индивидуальной основе	(30 411)	(3 052)
Портфель неиспользованных кредитных линий	1 348	1 198
Портфель выданных гарантий	155 037	0
<b>Итого условных обязательств кредитного характера сгруппированных в портфели однородных элементов</b>	<b>156 385</b>	<b>1 186</b>
Резерв по условным обязательствам, сгруппированным в портфели однородных элементов	(555)	(12)

У Банка имеются обязательства по предоставлению кредитных ресурсов. Данные обязательства имеют форму одобренных кредитов, а также овердрафта.

Банк выдает банковские гарантии в целях обеспечения исполнения обязательств своих клиентов перед третьими лицами. Указанные соглашения фиксируют лимиты обязательств и, как правило, имеют срок действия до двух лет.

Банк применяет при предоставлении кредитных обязательств и финансовых гарантий ту же политику и процедуры управления рисками, что и при предоставлении кредитов клиентам.

Банк создает резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на индивидуальной и портфельной основе. На 01.01.2019 резерв по условным обязательствам кредитного характера составил 30 966 тыс. рублей, на 01.01.2018 сумма резерва была 3 061 тыс. рублей.

#### 4.1.2 УСТАВНЫЙ КАПИТАЛ

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Уставный капитал</b>	<b>305 000</b>	<b>305 000</b>
сформированный обыкновенными акциями	305 000	305 000
количество обыкновенных акций	305 000 000	305 000 000
номинальная стоимость обыкновенных акций	1 рубль	1 рубль

Уставный капитал сформирован обыкновенными именными акциями. Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 руб. за акцию и имеют один голос. Общее количество размещенных обыкновенных акций – 305 000 000 (Триста пять миллионов) штук. Последний выпуск дополнительных обыкновенных акций (Индивидуальный государственный регистрационный номер 10102252B005D), увеличивший уставный капитал Банка, зарегистрирован Банком России 23 ноября 2016 года. Все акции полностью оплачены.

У Банка нет обязательного, но не выпущенного уставного капитала.

## 5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

### 5.1 ПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

	01.01.2019	01.01.2018
<b>Процентные доходы</b>		
От размещения средств в Банке России	47 463	45 374
От размещения средств в кредитных организациях - корреспондентах	-	133
От ссуд, предоставленных юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям	45 669	27 675
От ссуд, предоставленных физическим лицам	67 958	17 898
От вложений в долговые ценные бумаги Российской Федерации	4 571	0
От вложений в долговые ценные бумаги прочих резидентов	0	4 365
Премия, увеличенная по долговым ценным бумагам	(195)	(2 749)
<b>Итого процентные доходы</b>	<b>165 467</b>	<b>92 696</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По привлеченным средствам юридических лиц	10 189	7 232
По привлеченным средствам физических лиц	24 576	15 298
По выпущенным собственным векселям	637	0
<b>Итого процентные расходы</b>	<b>35 402</b>	<b>22 530</b>
<b>Итого</b>	<b>130 065</b>	<b>70 166</b>

Процентные доходы Банка в 2018 году составили 165 467 тыс. руб., что выше результата 2017 года на 78,5%.

Портфель кредитов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей за минувший год увеличился на 216%, кредитный портфель физических лиц увеличился на 239%.

Процентные расходы Банка в 2018 году составили 35 402 тыс. руб., что выше результата 2017 года на 57,1%. Расходы по привлеченным средствам юридических лиц выросли на 41% или на 10 189 тыс. руб., а по депозитам физических лиц на 61% или на 24 576 тыс. руб. При этом объем средств, привлеченных от юридических и физических, увеличился по сравнению с 2017 годом на 62% и 115% соответственно.

В итоге чистый процентный доход Банка за 2018 год составил 130 065 тыс. руб.

## 5.2 ИНФОРМАЦИЯ О КОМИССИОННЫХ ДОХОДАХ/РАСХОДАХ

01.01.2019 01.01.2018

### Комиссионные доходы

От открытия и ведения банковских счетов	514	668
От расчетного и кассового обслуживания	745	761
От осуществления переводов денежных средств	500	300
от операций выдачи банковских гарантий	247 902	9 036
прочие	200	150
<b>Итого доходы</b>	<b>249 861</b>	<b>10 915</b>

### Комиссионные расходы

По операциям с валютными ценностями	856	530
От расчетного и кассового обслуживания	344	183
От осуществления переводов денежных средств	1 619	1 696
Комиссионные расходы за оказание посреднических услуг	57 711	13
прочие	690	575
<b>Итого расходы</b>	<b>61 220</b>	<b>2 997</b>

## 5.3 ИНФОРМАЦИЯ О ФИНАНСОВЫХ АКТИВАХ

01.01.2019 01.01.2018

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

Реализованные торговые доходы/расходы	0	(359)
Дивиденды	0	104
Прочий совокупный доход (переходящий)	(242)	127
<b>Итого</b>	<b>(242)</b>	<b>(128)</b>

## 5.4 ИНФОРМАЦИЯ ОБ УБЫТКАХ И СУММАХ ВОССТАНОВЛЕНИЯ ОБЕСЦЕНЕНИЯ ПО КАЖДОМУ ВИДУ АКТИВОВ

Банк на регулярной основе осуществляет оценку активов на обесценение. При наличии признаков обесценения вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения заемщиками обязательств Банк формирует резервы под обесценение таких активов.

Информация о движении резервов представлена в таблице:

	01.01.2019	Восстановление	Снижение	Списание за счет резерва	01.01.2018
Резервы под аудную задолженность	(26 358)	203 867	(221 681)	0	(8 544)
Резервы под требования на уплате процентов по аудной задолженности	(1 644)	528	(978)	0	(1 194)
Резервы под средства на корреспондентских счетах	(105)	2	(2)	0	(105)
Резервы под прочие требования	0	1 505	(917)	3	(591)
Резервы под гарантии	(2 344)	23 421	(24 722)	0	(1 043)
Резервы под кредитные линии	(28 622)	23 448	(50 049)	0	(2 021)
<b>Итого</b>	<b>(59 073)</b>	<b>252 771</b>	<b>(298 349)</b>	<b>3</b>	<b>(13 498)</b>

Изменение резервов на возможные потери в 2018 году произошло в основном за счет создания резерва на возможные потери по аудной задолженности, а также в результате начисления резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера (кредитные линии) в связи с увеличением кредитных портфелей Банка.

## 5.5 ИНФОРМАЦИЯ О СУММЕ КУРСОВЫХ РАЗНИЦ ПРИЗНАННЫХ В СОСТАВ ПРИБЫЛИ / УБЫТКА

	01.01.2019	01.01.2018
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 992	25 704
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(478)	(17 318)
<b>Итого</b>	<b>6 514</b>	<b>8 386</b>

## 5.6 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОСНОВНЫХ КОМПОНЕНТАХ РАСХОДА (ДОХОДА) ПО НАЛОГУ

	01.01.2019	01.01.2018
Налог на прибыль	33 178	0
Уменьшение налога на прибыль на отключаемый платок на прибыль	(408)	0
Налоги и сборы, относимые на расходы:	3 198	1 902
транспортный платок	3	3
увеличивающая госпошлина	245	89
налог на добавленную стоимость	2 950	1 810
<b>Итого</b>	<b>35 968</b>	<b>1 902</b>

Информация по основным компонентам текущего расхода на налог на прибыль представлена далее:

	01.01.2019	01.01.2018
текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	32 492	0
текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	686	0
<b>Итого</b>	<b>33 178</b>	<b>0</b>

В 2018 году ставка по текущему налогу на прибыль составляет 20%, за исключением процентных доходов по государственным ценным бумагам, ставка по которым составляет 15%. В течение года новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

Банк в своей деятельности ориентируется на диверсификацию видов деятельности и источников получаемых доходов. Финансовый менеджмент Банка направлен на повышение удельного веса доходов от кредитных и валютных операций, а также на получение стабильных комиссий за расчетно-кассовое обслуживание.

В отчетном году Банк проводил операции по привлечению и размещению денежных средств на территории России.

## 5.7 ИНФОРМАЦИЯ О ВОЗНАГРАЖДЕНИИ РАБОТНИКАМ

Система оплаты труда работников включает следующие элементы:

**фиксированную часть:**

- должностной оклад
- компенсационные выплаты
- стимулирующие выплаты
- спецальные выплаты

**нефиксированную часть:**

- выплаты, связанные с количественными и качественными результатами деятельности с учетом ключевых показателей эффективности работников Банка, принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками.

	01.01.2019	01.01.2018
Краткосрочные вознаграждения, всего в том числе:		
должностные оклады и другие выплаты	50 714	39 702
компенсационные и стимулирующие выплаты	632	60
выплата выходных пособий	931	687
подготовка и переподготовка кадров	122	61
обязательства по оплате наемных отпускных	3 465	3 033
страховые взносы с выплат	15 271	11 217
страховые взносы с накопленных отпускных	1 049	940
<b>Итого</b>	<b>72 184</b>	<b>55 700</b>

## 5.8 ИНФОРМАЦИЯ О ВЫБЫТИИ ОБЪЕКТОВ ОСНОВНЫХ СРЕДСТВ

В 2018 году списаны объекты основных средств (информационно-вычислительная техника, мебель и инвентарь) морально устаревших, несправных и не подлежащих ремонту на сумму 3 288 тыс. руб. с накопленной амортизацией 1 952 тыс. руб. Убыток от списания составил 600 тыс. руб., материалов, возможных к употреблению после ликвидации не было.

## 5.9 ИНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

В течение отчетного периода затраты на исследования и разработки Банком не осуществлялись, списание стоимости основных средств до выходящей суммы не осуществлялось, реструктуризация деятельности не осуществлялась; отсутствовали выбытие инвестиций, прекращение деятельности выбытие долгосрочных активов.

## 6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены законодательством РФ в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В отчетном периоде Банк выполнял все требования к капиталу, установленные Положением Банка России № 646-П от 04.07.2018 «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, Банк обязан поддерживать включенные капиталы различного уровня в активах, взвешенных по уровню риска для соответствующего капитала («нормативы достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Оценка достаточности капитала осуществляется Банком в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.2017 № 180-И «Об обязательных нормативах банков» (далее - Инструкция Банка России № 180-И). В дополнение к нормативам достаточности капитала Инструкция Банка России № 180-И устанавливает надбавки к нормативам достаточности собственных средств (капитала). Минимально допустимое числовое значение надбавок определяется как сумма минимально допустимых числовых значений надбавки поддержания достаточности капитала и антициклической надбавки. По состоянию на 1 января 2019 года минимальное значение надбавок составляет 1,875%.

Структура капитала регулярно рассматривается Советом директоров. В ходе этого рассмотрения Совет директоров, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Совета директоров Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, дополнительного выпуска акций, привлечение дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций. Банк ежедневно предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющие надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Отдел отчетности Банка контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала.

Показатели достаточности капитала

	Минимально допустимые значения	01.01.2019	01.01.2018
Норматив достаточности собственных средств (капитала) III.0	8,0%	27,0%	81,8%
Норматив достаточности базового капитала - III.1	4,5%	17,5%	68,3%
Норматив достаточности основного капитала - III.2	6,0%	17,5%	68,4%
Фактическое значение надбавок к нормативу достаточности		11,5185	62,4205

По состоянию на 01.01.2019 и на 01.01.2018 нормативы достаточности капитала Банка соответствовали законодательно установленному уровню.

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	01.01.2019	01.01.2018
Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформировавшийся:	305 000	305 000
обыкновенными акциями (долями)	305 000	305 000
Неразмещенный прибыль (убыток):	487 116	385 247
прошлых лет	371 560	385 247
отчетного года	115 556	0
Резервный фонд	28 800	28 800
<b>Источники базового капитала, итого</b>	<b>820 916</b>	<b>719 047</b>
<i>Показатели, уменьшающие источники базового капитала, итого, из них:</i>	<i>16 958</i>	<i>9 494</i>
Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм призн. по обесценению ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств	16 202	7 595
Вложения в собственные акции (доли)	756	0
Отрицательная величина добавочного капитала	0	1 899
<b>Базовый капитал, итого</b>	<b>803 958</b>	<b>709 553</b>
Добавочный капитал, итого	0	0
<i>Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала</i>	<i>0</i>	<i>1 899</i>
<b>Основной капитал, итого</b>	<b>803 958</b>	<b>709 553</b>
Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход	433 771	108 721
Инструменты дополнительного капитала, подлежащие исключению из расчета собственных средств (капитала)	0	31 093
<i>Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала</i>	<i>0</i>	<i>756</i>
<b>Дополнительный капитал, итого</b>	<b>433 771</b>	<b>139 061</b>
<b>Собственные средства (капитал), итого</b>	<b>1 237 729</b>	<b>848 614</b>

На 01.01.2019 в состав капитала включены субординированные займы. Субординированный займ получен Банком в 2018 году в общей сумме 2 315 тыс. долларов США и 77 000 тыс. руб. По состоянию на 01.01.2018 года сумма субординированного депозита, включаемого в расчет собственных средств (капитала) Банка составила 31 093 тыс. руб. Субординированные займы получены Банком в декабре 2017 года в общей сумме 96 000 тыс. руб.



## 7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

На 01.01.2019 и на 01.01.2018 ретроспективного применения или ретроспективного исправления ошибок в отчетном периоде не производилось.

Инструменты капитала за 2017 год представлены следующим образом:

	Уставный капитал	Перенесен ка по справедливой стоимости ценных бумаг	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездно го финансирования	Нераспределенная прибыль (убыток)
Данные на 1 января 2017 года	210 000	-127	28 800	0	385 247
Совокупный доход за отчетный период:	0	127	0	0	0
прибыль (убыток)	0	0	0	0	-13 686
Эмиссия акций	95 000	0	0	0	0
Прочие взносы участников	0	0	0	26 410	0
Данные на 1 января 2018 года	305 000	0	28 800	26 410	371 560

21.02.2017 Мило Леонид Владимирович приобрел 95 000 000 (Девяносто пять миллионов) штук обыкновенных именных бездокументарных акций Банка, путем приобретения дополнительных акций Дополнительного выпуска акций Банка, зарегистрированного Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва 23.11.2016. Отчет об итогах выпуска зарегистрирован Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва 04.07.2017.

В результате увеличения уставного капитала Банка на 01.01.2018 уставный капитал Банка составил 305 000 000 (Триста пять миллионов) рублей.

Инструменты капитала за 2018 год представлены в таблице ниже:

	Уставный капитал	Перенесен ка по справедливой стоимости ценных бумаг	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездно го финансирования	Нераспределенная прибыль (убыток)
Данные на 1 января 2018 года	305 000	0	28 800	26 410	371 560
Совокупный доход за отчетный период:	0	-341	0	0	0
прибыль (убыток)	0	0	0	0	118 634
Эмиссия акций	0	0	0	0	0
Прочие взносы участников	0	0	0	70 700	0
Данные на 1 января 2019 года	305 000	341	28 800	97 110	490 194

В феврале 2018 года Банком получен от акционера безвозмездный вклад в денежной форме в размере

70 700 тыс. руб. (в 2017 году – 26 410 тыс. руб.).

## 8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СВЕДЕНИЯМ ОБ ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

На 01.01.2019 норматив мгновенной ликвидности (Н1) составил 144,5% на 01.01.2018 составлял 148,3% при минимально допустимом значении, установленном Банком России в 15%; норматив текущей ликвидности (Н3) составил 269,7% на 01.01.2018 он был 348,3% (минимально допустимое значение 50%); норматив долгосрочной ликвидности (Н4) на 01.01.2019 составил 56,6% при значении на 01.01.2018 равном 31,3% (максимально допустимое значение 120%).

В рамках анализа точек концентрации кредитного риска, следует отметить, что объем ссуд, предоставленных отдельному заемщику (группе связанных заемщиков), в отчетном периоде не превышал установленных Банком России предельных значений (на 01.01.2019 норматив Н6 составил 20,8%, на 01.01.2018 норматив Н6 составил 15,6 % при максимальном значении 25%). Максимальный размер крупных кредитных рисков Н7 на 01.01.2019 составил 268,8%, на 01.01.2018 – 35,5% при допустимом уровне 800%)

Банк в течение отчетного периода не допускал нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России.

Показатель финансового рычага на 01.01.2019 составил 15,14% (на 01.01.2018 – 40,7%). Показатель финансового рычага призван:

- дополнить регулятивные требования к достаточности собственных средств (капитала) параллельно с показателями достаточности собственных средств (капитала), рассчитываемыми по отношению к активам, взвешенным на коэффициенты риска;
- ограничивать накопление рисков отдельными кредитными организациями и банковским сектором в целом;
- прерывать проведение кредитными организациями чрезмерно агрессивной бизнес-политики за счет привлечения заемных средств.

Значения показателей финансового рычага представлены в таблице:

	01.01.2019	01.01.2018
Показатель финансового рычага по Базелю III	15,14%	40,7%
Основной капитал	803 958	709 553
Величина балансовых активов и внебалансовых требований под риском для расчета показателя финансового рычага	5 308 303	1 678 767

Величина банковских активов, используемых для расчета финансового рычага, существенно не отличается от активов, определенных в соответствии с бухгалтерским балансом.

## 9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющиеся у Банка, не доступных для использования в соответствии с требованиями Банка России, Банк обязан на постоянной основе депонировать в Центральном банке Российской Федерации обязательные резервы, на использование которых наложены ограничения. По состоянию на 01.01.2019 сумма обязательных резервов составила 12 786 тыс. руб., на 01.01.2018 – 6 703 тыс. руб.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, отсутствуют.

Движение денежных средств по географическому признаку концентрировалось преимущественно в городе Москве.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, состоят в себя следующие компоненты:

	01.01.2019	01.01.2018
Денежные средства	40 355	35 969
Средства в Центральном Банке РФ	31 766	6 909
Средства в кредитных организациях	260 368	429 338
Итого	332 489	472 216

В расчет денежных средств и их эквивалентов не включаются активы, по которым существует риск потерь.

	01.01.2019	01.01.2018
Средства в кредитных организациях, по которым существует риск потерь	2	5

Данные активы отражены на строке «Чистый прирост (снижение) по прочим активам».

Отток денежных средств, полученных от операционной деятельности за 2018 год, составил 148.7 млн рублей.

Отток денежных средств, использованных в инвестиционной деятельности, составил 112.02 млн рублей.

Приток денежных средств, полученных от операционной деятельности за 2017 год, составил 58.7 млн рублей.

Отток денежных средств, инвестированных в инвестиционную деятельность, составил 44.5 млн рублей.

Приток денежных средств от финансовой деятельности за 2018 год составил 70.7 млн рублей и произошел в результате безвозмездной финансовой помощи акционера.

## **10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ БАНКОМ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ**

Банк принимает во внимание все виды рисков, которым возникло следствие деятельности, может быть подвержена кредитная организация:

- кредитный риск;
- риск ликвидности;
- рыночный риск (фондовый риск, валютный риск, процентный риск, товарный риск);
- операционный риск;
- правовой риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- риск потери деловой репутации.

В Банке действует комплекс мер по управлению рисками – приняты и соблюдаются внутренние документы, устанавливающие порядок оценки и действий по минимизации величины принимаемых рисков, контроль за их выполнением, ведется регулярный мониторинг основных показателей деятельности Банка. Основным документом является «Стратегия управления рисками и капиталом» в АКБ «СТЕНДЕР-БАНК» (АО), кроме того, в Банке действует Политика по управлению рисками в АКБ «СТЕНДЕР-БАНК» (АО).

### **Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

К подразделениям Банка, осуществляющим управление рисками, относятся Совет директоров, Правление Банка, Кредитный комитет, Служба управления рисками, Отдел анализа кредитных рисков, Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита, Руководители структурных подразделений банка.

К полномочиям Совета Директоров Банка относятся общие функции по управлению рисками, такие как утверждение внутренних нормативных документов по рискам; определение политики Банка в области управления рисками; осуществление контроля за соблюдением основных принципов управления рисками отдельными подразделениями Банка и Банком в целом; оценка эффективности управления рисками.

Правление Банка утверждает внутренние нормативные документы, регулирующие процедуру управления рисками, обеспечивает условия для ее эффективной реализации, осуществляет распределение полномочий и ответственности по управлению рисками между подразделениями и подразделениями структурных подразделений Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления рисками, установленных внутренними документами Банка, осуществляют проверку деятельности СУР и СВК, информируют Совет Директоров, Правление и Председателя Правления о выявленных недостатках в функционировании системы управления риском и капиталом и действиях, принятых для их устранения.

Служба внутреннего контроля осуществляет функции по руководству комплаенс-функцией Банка, координирует управление комплаенс-рисками, проверяет выполнение комплаенс-функции подразделениями Банка и информирует Председателя Правления и Правление Банка об уровне комплаенс-рисков в порядке и с периодичностью, предусмотренной внутриванковскими документами.

Служба управления рисками подчиняется Председателю Правления Банка и несет ответственность за функционирование системы риск-менеджмента, общее управление рисками, обеспечивая применение единых принципов и методов выявления, оценки, управления и диверсификации информации до руководства.

Кредитный комитет – постоянно действующий коллегиальный орган, который создан по решению Правления для решения отдельных вопросов, связанных с кредитным риском, в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Руководители структурных подразделений Банка осуществляют текущий контроль над операциями и рисками Банка в соответствии с утвержденными регламентами проведения операций (сделок) и в рамках установленных лимитов.

## **Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Целью стратегии в области управления рисками и капиталом является организация управления рисками и достаточностью капитала для поддержания приемлемого уровня риска и обеспечения средств для покрытия значимых рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований Банка России.

Задачи системы управления рисками и достаточностью капитала являются:

- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков Банка и контроль за их уровнем;
- обеспечение эффективного распределения ресурсов для оптимизации соотношения риска/доходности
- Банк;
- оценка достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- планирование капитала, исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска с учетом ориентиров Стратегии развития Банка и требований Банка России к достаточности капитала.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВКО)(К):

- оцениваются все значимые риски для Банка;
- определяется плановый (целевой) уровень капитала, текущая потребность в капитале Банка;
- устанавливаются методы и процедуры управления значимыми рисками, оценки достаточности
- капитала и его распределения по видам значимых рисков;
- устанавливается система контроля за значимыми рисками, достаточностью капитала и соблюдением
- лимитов по рискам;
- устанавливается отчетность Банка по рискам и ВКО)(К);
- определяются процедуры внутреннего контроля за выполнением ВКО)(К).

## **Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки**

Управление рисками – это предпринимаемые Банком меры, направленные на уменьшение риска (изменение факторов риска, степени подверженности рискам, последствий от факторов риска), которому подвергается Банк, исключаящие в себя следующие процедуры (в зависимости от классификации риска):

- идентификация риска – выявление и классификация риска по видам и группам значимости;
- определение бизнес-процессов, банковских продуктов и услуг, направлений деятельности Банка, которым наиболее присущ данный вид риска;
- установление системы лимитов либо иных контрольных показателей/мероприятий, позволяющих осуществлять контроль принимаемого Банком объема данного риска;
- контроль объемов риска;
- проведение стресс-тестирования риска;
- выявление потенциальных рисков, которые в совокупности со значимыми могут привести к существенным потерям для Банка;
- определение достаточности капитала на покрытие данного типа риска, в том числе с учетом результатов стресс-тестирования (если применимо), выявленных потенциальных рисков (если применимо).

#### **Идентификация рисков и оценка их значимости.**

Идентификация рисков и оценка их значимости проводится 1 (один) раз в год.

В случае если произошли значительные изменения во внешней среде и/или в условиях деятельности, характера и масштабах осуществляемых операций Банка, которые могут повлиять на структуру рисков Банка, может быть проведена внеплановая идентификация и оценка значимости рисков.

Банк признает риски значимыми на основании оценки системы количественных и/или качественных показателей, установленных в «Методика идентификации значимых рисков» и характеризующих:

- уровень рисков по операциям, осуществляемым Банком;
- сложность осуществляемых Банком операций (сделок);
- объемы осуществляемых операций (сделок) по отдельным направлениям деятельности;
- начало осуществления новых видов операций (внедрения новых продуктов).

В том числе Банк признает значимыми риски, по которым Банк России устанавливает обязательные нормативы и которые учитываются при расчете необходимого регуляторного капитала Банка (кредитный риск, операционный риск, рыночный риск).

#### **Методы оценки, ограничения и смягчения рисков.**

В отношении каждого из значимых рисков Банк определяет методологию оценки данного вида риска и определения потребности в капитале, включая:

- источники данных, используемых для оценки риска (преимущественно – данные отчетности Банка, составляемой по формам и в порядке, установленном нормативными актами Банка России);
- процедуры стресс-тестирования;
- методы для снижения риска и управления остаточным риском.

В случае если количественная оценка риска невозможна, оценка такого риска осуществляется на основании качественных показателей. К таким рискам относятся репутационный, правовой, регуляторный, страновой, стратегический риски, а также риск ликвидности.

С целью ограничения размера, принимаемого Банком риска, и соблюдения установленных требований к

структуре рисков в Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень склонности к риску Банка.

Система лимитов Банка имеет многоуровневую структуру:

- общие лимиты по Банку, которые устанавливаются исходя из уровня склонности к риску, определенного в Стратегии управления рисками и капиталом;
- лимиты по значимым рискам;
- лимиты по структурным подразделениям Банка;
- лимиты по объему совершаемых операций с одним контрагентом, группой контрагентов, связанных определенными признаками, по объему операций, осуществляемых с финансовыми инструментами и т.п.;
- а также иные лимиты риска, необходимые для эффективного ограничения значимых рисков.

В рамках контроля за установленными лимитами Банк устанавливает систему показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита («критических» значений).

Основными инструментами управления рисками Банка являются:

- определение склонности к риску Банка, определении целевой (ожидаемой) структуры активов для Банка видов рисков, целевых (максимальных) уровней для всех значимых рисков Банка;
- управление Банком с учетом риска на основе распределения экономического капитала;
- формализованные показатели риска, их оценки и прогнозирование;
- анализ многоуровневой отчетности о возникающих рисках и (при необходимости) принятие соответствующих мер по регулированию уровня и структуры рисков.

В качестве методов предупреждения и снижения риска Банк может применять:

- лимитирование рисков, в том числе введение промежуточных контрольных мероприятий («сигнальных» значений уровней значимых рисков, их пересмотр, в зависимости от изменений внешней среды и/или внутренних условий деятельности Банка);
- страхование;
- резервирование средств;
- диверсификация рисков.

Страхование - способ снижения рисков посредством передачи риска (ответственности за результаты негативных последствий) за определенное вознаграждение страхователю, т.е. в распределении ущерба между участниками страхования, в том числе имущественное страхование (страхование имущества различных видов - строения, оборудования, транспортных средств, сельскохозяйственных угодий и т.п. на случай уничтожения или повреждения) и страхование ответственности.

Резервирование средств - способ снижения отрицательных последствий наступления рисковых событий

путем создания фондов возмещения убытков за счет части собственных средств согласно требованиям и методике, установленным Банком России.

Диверсификация - процесс распределения инвестируемых средств между различными объектами вложения, которые непосредственно не связаны между собой.

Лимитирование - установление системы ограничений, способствующей уменьшению степени риска.

Стресс-тестирование - оценка риск-показателей и параметров активов и пассивов в условиях маловероятных, но возможных, pessimistic-сценариев, в частности, с целью определения достаточности имеющихся источников капитала для покрытия потенциальных убытков. Стресс-тестирование осуществляется как в разрезе отдельных рисков, так и агрегировано.

Процедуры стресс-тестирования пересматриваются в зависимости от изменений внешних и внутренних факторов деятельности Банка не реже, чем 1 (один) раз в год.

К основным задачам, решаемым в процессе стресс-тестирования, относятся проверка возможности поддержания уровня достаточности капитала, уровня ликвидности в условиях стресса.

Банк придерживается комплексного подхода в использовании различных методов снижения риска с целью достижения оптимального соотношения между уровнем достигнутого снижения риска и необходимыми для этого дополнительными затратами.

#### **Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам**

Состав и периодичность отчетности по рискам в ВПОДК устанавливается в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления риском и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Отчетность ВПОДК включает следующие отчетные данные:

1. Отчет о результатах выполнения ВПОДК;
2. Отчет о результатах стресс-тестирования;
3. Отчет о значимых рисках, включающий в себя сведения:
  - об агрегированном объеме значимых рисков, принятых Банком;
  - о принятых объемах каждого вида значимых рисков;
  - об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
  - об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями;
  - об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
  - о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений;
4. Отчет о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка и принятых допущениях, применяемых в целях оценки достаточности капитала;
5. Отчет о выполнении обязательных нормативов Банком.

Отчетность представляется на рассмотрение руководителем Службы управления рисками органам

управления Банка со следующей периодичностью:

Наименование отчета	Председатель Правления	Совет директоров
Отчет о значимых рисках	Ежемесячно	Ежеквартально
Отчет о выполнении обязательных нормативов	Ежемесячно	Ежеквартально
Отчет о размере капитала и о результатах оценки достаточности капитала	Ежемесячно	Ежеквартально
Отчет о результатах выполнения ВЛОДК	Ежегодно	Ежегодно
Отчет о результатах stress-тестирования	Ежегодно	Ежегодно

Отчеты о значимых рисках в части информации об объемах рисков, принятых структурными подразделениями Банка, использовании (нарушении) установленных лимитов, а также отчеты о размере капитала, о результатах оценки достаточности капитала, о выполнении обязательных нормативов в Банке предоставляются Руководителю Службы управления рисками, а также руководителям подразделений, в компетенцию которых входит управление рисками, ежедневно.

Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов, и действиях, предпринятых для их устранения, доводится до Совета директоров и Правления Банка по мере выявления указанных фактов.

### III.1 КРЕДИТНЫЙ РИСК

Кредитный риск - риск возникновения в связи с вероятностью невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Основным органом управления кредитным риском Банка является Кредитный комитет, ключевой целью которого является реализация основных направлений Кредитной политики Банка, формирование надежного и качественного кредитного портфеля при условии минимального риска возможных потерь, координация и контроль за проведением структурными подразделениями Банка единой политики в области кредитования физических лиц, индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, минимизация кредитного риска, повышение эффективности использования денежных ресурсов Банка.

Управление кредитным риском – это принятие комплекса мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающим интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Этот процесс управления включает в себя: прогнозирование рисков, определение их вероятных размеров и последствий, разработку и реализацию мероприятий по предотвращению и минимизации связанных с ними потерь.

Управление риском кредитного портфеля Банка основывается на следующих принципах:

- своевременное выявление, оценка и принятие мер по минимизации рисков;
- ответственность руководителей и сотрудников Банка, четкость политики и механизмов управления кредитными рисками;
- координируемый контроль кредитного риска по всем подразделениям и службам Банка, наблюдение за эффективностью процедур управления кредитным риском органами управления Банка (Совет Директоров Банка, Правление Банка);
- комплексный характер оценки охватывает все стороны кредитной банковской деятельности, с целью установления истинного уровня кредитного риска Банка и применения мер, необходимых по его регулированию;
- системность экономических и экономических показателей кредитоспособности заемщика, определяющих степень риска. При оценке кредитного риска необходимо комбинировать финансовые показатели анализа кредитоспособности заемщика с информацией, полученной во время индивидуальной беседы с потенциальным заемщиком;
- принцип динамизма оценки факторов риска в присутствующих периодах и прогнозирование их влияния на перспективу, адекватность реакции. Суть данного принципа сводится к тому, что Банк должен быстро реагировать на внешние и внутренние изменения, которые выражаются в увеличении кредитного риска, и вовремя применить необходимые методы его регулирования;



• оценка риска кредитного портфеля Банка должна быть объективной, конкретной и точной, т.е. базироваться на достоверной информации, а выводы и рекомендации по повышению качества кредитного портфеля должны основываться на точных аналитических расчетах.

Основываясь на указанных принципах, должна достигаться основная цель управления кредитным риском – повышение качества кредитного портфеля Банка путем минимизации его риска.

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

- определение степени риска заемщиков, входящих в состав кредитного портфеля Банка;
- прогнозирование уровня риска кредитного портфеля Банка с целью принятия адекватных методов его регулирования;
- сокращение в структуре кредитного портфеля Банка доли нестандартных кредитов в пользу стандартных путем разработки эффективного механизма регулирования риска кредитного портфеля;
- снижение рискованности кредитного портфеля Банка и поддержание приемлемого соотношения прибыльности с показателями ликвидности в процессе управления активами и пассивами Банка;
- установление взаимосвязи между отдельными видами рисков с целью оценки мероприятий, планируемых для ограничения воздействия одного вида риска на рост или уменьшение уровня других рисков;
- своевременное обеспечение объективными и полными данными Совета директоров и органов управления Банка об уровне и состоянии кредитного риска;
- контроль над эффективностью управления кредитными рисками.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния кредитов и на регулярной основе производит переоценку платежеспособности клиентов и контрагентов на основании внутренних документов.

Служба управления рисками регулярно составляет отчет об уровне кредитного риска на основании утвержденных в Банке показателей и предоставляет его органам управления Банка на рассмотрение.

Банк осуществляет классификацию активов (условных обязательств кредитного характера) в соответствии с Положением Банка России № 590-П и Положением Банка России № 611-П.

Информация о категориях качества финансовых активов (условных обязательств кредитного характера), расчетном и сформированном резерве:

по состоянию на 01.01.2019

тыс. руб.

Активы / Условные обязательства кредитного характера	Итого активов/ условных обязательств кредитного характера	Категории качества					Расчетный резерв	Фактически сформиро- ванный резерв
		I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям	9 128	9 019	4	0	0	105	105	105
Требования к юридическим лицам	489 024	4 405	204 516	220 837	58 078	1 194	108 895	22 448
Требования к физическим лицам	630 354	44 363	112	275 481	260 477	49 981	283 918	5 554
Итого активов	1 128 506	57 787	204 632	496 312	318 495	51 280	392 918	28 107

Кредитные линии	83 673	-	74 726	7 679	1 268	0	7 547	2 344
Выданные гарантии	3 153 342	0	3 153 342	0	0	0	30 526	28 622
2. Всего условных обязательств кредитного характера	3 237 015	0	3 228 068	7 679	1 268	0	37 073	30 966
<b>ИТОГО (стр.1+стр.2)</b>	<b>4 365 521</b>	<b>57 787</b>	<b>3 432 700</b>	<b>503 991</b>	<b>319 763</b>	<b>51 280</b>	<b>430 753</b>	<b>58 835</b>

По состоянию на 01.01.2018

тыс. руб.

Активы / Условные обязательства кредитного характера	Итого активов/ условных обязательств кредитного характера	Категория качества					Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
		I	II	III	IV	V		
Требования к кредитным организациям	430 357	430 245	7	0	0	105	105	105
Требования к юридическим лицам	159 715	737	89 090	68 611	0	1 277	27 533	4 382
Требования к физическим лицам	186 189	31 759	1 388	153 042	0	0	74 498	5 947
<b>1. Всего активов</b>	<b>776 261</b>	<b>462 741</b>	<b>90 485</b>	<b>221 653</b>	<b>0</b>	<b>1 382</b>	<b>102 136</b>	<b>10 434</b>
Кредитные линии	74 617	0	22 617	52 000	0	0	26 831	831
Выданные гарантии	213 042	0	213 042	0	0	0	2 130	2 021
2. Всего условных обязательств кредитного характера	287 659	0	235 659	52 000	0	0	28 961	2 852
<b>ИТОГО (стр.1+стр.2)</b>	<b>1 063 920</b>	<b>462 741</b>	<b>326 144</b>	<b>273 653</b>	<b>0</b>	<b>1 382</b>	<b>131 097</b>	<b>13 286</b>

По состоянию на 01.01.2019 доля осуд III-V категорий качества в совокупном кредитном портфеле составила 77% (на 01.01.2018 – 29%); разрыв между расчетными и фактическими РНПС к капиталу – 29% (на 01.01.2018 – 11%), что свидетельствует о невысоком качестве активов Банка при наличии достаточного уровня обеспеченности ссудного портфеля. В связи с проведением Банком политики снижения уровня резервирования за счет заложенного имущества, в долгосрочной перспективе у Банка имеются возможные риски увеличения размера резервов по ссудам.

В соответствии с требованиями Банка России Банк осуществляет мониторинг и контроль концентрации кредитного риска путем расчета нормативов максимального риска на одного заемщика (группу связанных

засмщиков), максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины кредитных рисков на акционеров и инсайдеров Банка, максимального риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц).

Норматив	Максимально допустимое значение	01.01.2019	01.01.2018
Максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков – Н6	25%	20,49%	15,56%
Максимальный размер крупных кредитных рисков – Н7	800%	265,138%	35,479%
Совокупная величина риска по инсайдерам Банка – Н10.1	3%	0,488%	1,369%
Максимальный риск на связанное с Банком лицо или группу связанных с Банком лиц – Н25	20%	11,16%	6,14%

В течение отчетного периода Банк не нарушал нормативов максимального риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков), максимального размера крупных кредитных рисков, совокупной величины кредитных рисков на акционеров и инсайдеров Банка, максимального риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц).

#### Информация об активах с просроченным сроком погашения

по состоянию на 01 января 2019 года тыс. руб.

Актив	Всего активов с просроченным и сроком погашения	Срок просроченной задолженности			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Средства в кредитных организациях	105	0	0	0	105
Ссудная задолженность, в том числе:	4 268	76	1 381	1 617	1 194
кредитные организации	0	0	0	0	0
юридические лица (кроме КС)	1 194	0	0	0	1 194
физические лица	3 074	76	1 381	1 617	0
Прочие активы	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>4 373</b>	<b>76</b>	<b>1 381</b>	<b>1 617</b>	<b>1 299</b>

Удельный вес просроченных активов и ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, составляет 0,39%.

по состоянию на 01 января 2018 года тыс. руб.

Актив	Всего активов с просроченными сроками погашения	Срок просроченной задолженности			
		до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Средства в кредитных организациях	105	0	105	0	0
Ссудная задолженность, в	1 197	0	0	0	1 197

там числе					
кредитные организации	0	0	0	0	0
юридические лица (кроме КО)	1 197	0	0	0	1 197
физические лица	0	0	0	0	0
Прочие активы	0	0	0	0	0
<b>Итого</b>	<b>1 302</b>	<b>0</b>	<b>105</b>	<b>0</b>	<b>1 197</b>

Удельный вес просроченных активов и ссуд в общем объеме активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери, составляет 11,17%.

В течение отчетного периода Банк не реализовывал залоговое обеспечение и не получал финансовые и нефинансовые активы в результате обращения взыскания на удерживаемое залоговое обеспечение или в результате использования иных механизмов снижения кредитного риска.

## 10.2 РЫНОЧНЫЙ РИСК

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Управление рыночным риском входит в систему управления рисками Банка и состоит из определения приемлемого уровня банковских рисков по открытым позициям, создания систем лимитов, ограничивающих потери при неблагоприятных изменениях рыночной ситуации, внедрения механизмов страхования рисков, а также создания резервов для компенсации потерь, возникших вследствие реализации рисков. Банк организует систему управления рыночным риском в следующих целях: возможности получения требуемых финансовых результатов; недопущения возможных убытков вследствие колебания рыночных цен; соблюдения требований Банка России по обеспечению финансовой устойчивости Банка; обеспечения соблюдения интересов Банка и его клиентов при работе с рыночными инструментами; обеспечение адекватности рисков Банка характеру и масштабом его деятельности.

Рыночный риск включает в себя процентный, фондовый, валютный и товарный риски. Оценка рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015 № 511-Н «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Для обеспечения расчета обязательных нормативов Банк ежедневно определяет значение рыночного риска.

**Величина рыночного риска:**

Наименование показателя	01.01.2019	тыс. руб. 01.01.2018
Процентный риск (ПР) в т. ч.	402,91	0
Общий процентный риск (ОПР)	402,91	0
Специальный процентный риск (СПР)	0	0
Сумма гамма-риска и вега-риска по опционам (ГВР(ПР))	0	0
Фондовый риск (ФР) в т. ч.	0	0
Общий фондовый риск (ОФР)	0	0
Специальный фондовый риск (СФР)	0	0
Сумма гамма-риска и вега-риска по опционам (ГВР(ФР))	0	0
Валютный риск (ВР)	0	5 368,67
Товарный риск (ТР)	0	0
Общий товарный риск (ОТР)	0	0
Дополнительный товарный риск (ДТР)	0	0
Сумма гамма-риска и вега-риска по опционам (ГВР(ТР))	0	0
<b>Рыночный риск (РР=12,5*(ПР+ФР+ВР+ТР))</b>	<b>5 036,38</b>	<b>67 108,38</b>

Стоимость инструментов торгового портфеля определяется в соответствии с Положением Банка России № 579-П, Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», Письмом Банка России от 29.12.2009 № 186-П «О Методических рекомендациях «ОК» оценке финансовых инструментов по текущей (справедливой) стоимости».

Порядок идентификации, анализа, оценки, оптимизации и контроля рыночного риска определен нормативными документами, регламентирующими проведение операций, подверженных данному виду риска.

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с изменением фондовых цен и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Банк не принимает фондовый риск.

Товарный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения цен на товары, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производные финансовые инструменты, чувствительные к изменению цен товаров.

Банк не принимает товарный риск.

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

Основными источниками процентного риска могут являться:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения кривой урону доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (дисконтными, кредитными, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах. В своей деятельности, связанной с регулированием валютных рисков, Банк придерживается требований Инструкции Банка России от 28.12.2016 № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями».

На 01.01.2019 валютный риск составляет менее 2% от капитала, в связи с чем не оказал влияния на размер рыночного риска.

С целью ограничения валютного риска кредитных организаций Банк России установил следующие размеры (лимиты) открытых валютных позиций:

- сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно не должна превышать 20 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации;
- любая длинная (короткая) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно не должна превышать 10 процентов от собственных средств (капитала) кредитной организации;

Банк на ежедневной основе контролирует уровень валютного риска путем расчета лимитов открытых валютных позиций. При оценке валютного риска принимается во внимание качество активов, номинированных в каждой из валют.

В отчетном периоде Банк не нарушал устанавливаемые Банком России лимиты открытых валютных позиций.

Информация о распределении активов и обязательств по видам валют:

тыс. ед. иностранной валюты

	01.01.2019		01.01.2018	
	по долларам США	по евро	по долларам США	по евро
Чистая балансовая позиция	2 513.2608	2 198.2608	1 407.7476	478.7221
Чистая позиция «нетто»	2 511.6674	-3 200.0000	- 900.0000	
Чистая позиция срочная	0	0	0	0
Чистая позиция по гарантиям	0	0	84.9652	0
<b>ИТОГО рублевый эквивалент открытых валютных позиций, тыс. руб.</b>	<b>-155.0236</b>	<b>-138.1977</b>	<b>34 140.3758</b>	<b>32 968.0591</b>
<b>Открытые валютные позиции в процентах от собственных средств (капитала)</b>	<b>0.0110</b>	<b>0.0124</b>	<b>3.8813</b>	<b>4.0193</b>

Информация о концентрации валютного риска:

по состоянию на 01.01.2019

тыс. руб.

	Рубли	Доллары	Евро	Всего
Денежные средства	24 406	7 713	8 236	40 355
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, в том числе:	44 552	0	0	44 552
обязательные резервы	12 786	0	0	12 786
Средства в кредитных организациях	2 397	22 279	235 694	260 370
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая совокупная задолженность	1 726 496	4 622	0	1 731 118
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, из которых в паеги для продажи	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	100 727	0	0	100 727
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Олигомерный налоговый актив	408	0	0	408
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	20 152	0	0	20 152
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	7 224	288	0	7 512
<b>Всего активов</b>	<b>1 939 148</b>	<b>34 902</b>	<b>243 930</b>	<b>2 205 194</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе:	856 659	209 257	69 254	1 135 170
вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	627 575	43 574	69 254	740 353
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	75 000	0	0	75 000

Обязательства по текущему налогу на прибыль	11 757	0	0	11 757
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	31 438	0	0	31 438
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	30 966	0	0	30 966
<b>Всего пассивов</b>	<b>1 005 820</b>	<b>209 257</b>	<b>69 254</b>	<b>1 284 331</b>

на состоянию на 01.01.2018

тыс. руб.

	Рубли	Доллары	Евро	Всего
Денежные средства	19 765	13 996	2 208	35 969
Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации, в том числе:	13 612	0	0	13 612
обязательные резервы	6 703	0	0	6 703
Средства в кредитных организациях	2 627	433 466	93 250	429 343
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	944 237	35 559	0	979 786
Чистые вложения и полные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0
Осложное средство, нематериальные активы и материальные запасы	10 791	0	0	10 791
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	0	0	0	0
Прочие активы	7 085	0	0	7 085
<b>Всего активов</b>	<b>998 107</b>	<b>383 021</b>	<b>95 458</b>	<b>1 476 586</b>
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	0
Средства клиентов, не являющиеся кредитными организациями, в том числе:	376 182	297 040	62 490	735 712
активы (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	255 111	161 505	62 490	479 106
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	0	0	0
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0
Прочие обязательства	6 039	0	0	6 039
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	3 064	0	0	3 064
<b>Всего пассивов</b>	<b>385 285</b>	<b>297 040</b>	<b>62 490</b>	<b>744 815</b>

### 10.3 ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК



Операционный риск – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности кредитной организации и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими кредитной организации и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умысленных действий или бездействий), несообразности (неадекватности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Оценка операционного риска в целях, определенных Инструкцией Банка России № 180-И, производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 03.09.2018 № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Уровень капитала на покрытие операционного риска:

	млн. руб.	
	01.01.2019	01.01.2018
Размер операционного риска	19 949	18 611
Регулятивный капитал на покрытие операционного риска	249 363	232 638

Управление операционным риском осуществляется в соответствии с рекомендациями Банка России и состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска;
- мониторинг и оценка операционного риска;
- минимизация и поддержание уровня операционного риска на приемлемом уровне.

Минимизация операционного риска Банка производится с применением следующих методов:

- оптимизация организационной структуры и штатного расписания Банка в целях его соответствия характеру и масштабам деятельности Банка, а также в целях рациональной и эффективной деятельности структурных подразделений;
- оптимизация и внедрение электронного документооборота;
- поддержание внутрибанковской нормативной базы Банка, соответствующей требованиям Банка России;
- поддержание положений о структурных подразделениях Банка и должностных инструкций сотрудников Банка на высоком уровне;
- поддержание профессионального уровня персонала Банка на качественном уровне, соответствующем характеру и масштабам выполняемых Банком операций, путем организации обучения и повышения квалификации сотрудников Банка в связи с развитием новых направлений деятельности Банка;
- проведение оценки профессиональных знаний сотрудников Банка;
- совершенствование системы мотивации персонала;
- повышение заинтересованности сотрудников в развитии и укреплении Банка;
- координация действий структурных подразделений Банка в осуществлении задач корпоративной культуры;
- предотвращение совмещения функции выполнения операций и функции контроля за выполнением операции в одном структурном подразделении Банка, или закрепление этих функций за одним сотрудником;
- предотвращение концентрации широкого круга операций у конкретного сотрудника Банка;
- повышение качества используемых Банком программных продуктов;
- тестирование программных продуктов до ввода их в эксплуатацию;
- сокращение круга операций, которые проводятся вручную;
- обеспечение в эксплуатируемых автоматизированных банковских системах (далее – АБС) подсистем разграничения доступа сотрудников Банка к их функциям и обрабатываемой с их помощью информации;
- обеспечение в эксплуатируемых АБС функций контроля за выполнением специалистами Банка банковских операций, а также операций по администрированию АБС.

#### 10.4 ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

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

Источники процентного риска:

- несоответствие сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной и изменяющейся процентной ставкой;
- изменение конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающего риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций;
- несоответствие степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещенным банком ресурсам (базисный риск для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой);
- несоответствие степени изменения процентных ставок (базисный риск для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки);
- применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами и др.), порождающими риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств контрагентом (опционный риск).

Управление процентным риском осуществляется на уровне Банка в целом. Принятию решения по конкретным банковским операциям, позволяющим привлекать и размещать депозитные средства, предшествует анализ рынка банковских услуг.

Влияние изменения процентного риска на финансовый результат и капитал Банка в разрезе видов валют (на основании формы отчета 0109127):

по состоянию на 01.01.2019				тыс. руб.	
Изменение	чистого	совокупно	по	по рублям	по долларам США
процентного дохода	во всем	по	рублям	по долларам США	по евро
- 200 базисных пункта	7 222,66	9 313,76	- 792,82	- 1 298,29	
- 200 базисных пункта	- 7 222,66	- 9 313,76	792,82	1 298,29	
Влияние на капитал в %	0,58	0,74	0,06	0,10	

по состоянию на 01.01.2018				тыс. руб.	
Изменение	чистого	совокупно	по	по рублям	по долларам США
процентного дохода	во всем	по	рублям	по долларам США	по евро
+ 200 базисных пункта	10 871,41	12 462,08	- 1 244,05	- 312,32	
- 200 базисных пункта	- 10 871,41	- 12 462,08	1 244,05	312,32	
Влияние на капитал в %	1,28	1,47	0,15	0,04	

Влияние процентного риска на капитал Банка является незначительным.

#### 10.5 РИСК ПОТЕРИ ЛИКВИДНОСТИ

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате необеспечиваемости финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Управление ликвидностью Банка включает в себя следующее:

- управление текущей платежной позицией;
- управление ликвидностью Банка с помощью нормативов;
- управление ликвидностью баланса Банка.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее управление риском ликвидности, придавая ему требуемую гибкость в соответствии с устойчивостью на каждом уровне управления, и осуществляемая в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом в Банке, учредительными и иными внутренними документами Банка, и предусматривает процедуры контроля для всех организационных структур и подразделений Банка, при совершении операций/сделок, которые могут оказать влияние на

уровень риска.

Служба управления рисками (СУР) осуществляет непосредственный текущий контроль уровня риска ликвидности в рамках своих полномочий в соответствии с действующим в Банке «Положением об организации управления риском потери ликвидности» и Стратегией управления рисками и капиталом в Банке и является независимым подразделением от подразделений Банка, ответственных за принятие риска ликвидности.

Одним из инструментов управления риском ликвидности является расчет обязательных нормативов, установленных Банком России (Н2 «Норматив мгновенной ликвидности банка», Н3 «Норматив текущей ликвидности банка» и Н4 «Норматив долгосрочной ликвидности банка») и внутренние требования к минимальной величине ликвидных активов.

В течение отчетного периода нормативы ликвидности, а также внутренние требования к минимальной величине ликвидных активов, были соблюдены.

Норматив	Регуляторное значение	на 01.01.2019	на 01.01.2018
Н2 (норматив мгновенной ликвидности)	min 15%	153,078%	148,333%
Н3 (норматив текущей ликвидности)	min 50%	391,450%	348,498%
Н4 (норматив долгосрочной ликвидности)	max 120%	55,897%	31,141%

Банк поддерживает необходимый уровень ликвидности с целью обеспечения постоянного наличия целевых средств, необходимых для выполнения всех обязательств по мере наступления срока их погашения.

Банк стремится активно поддерживать диверсифицированную и стабильную структуру источников финансирования, а также диверсифицированный портфель высоколиквидных активов для того, чтобы Банк был способен оперативно и без резких колебаний реагировать на непредвиденные требования в отношении ликвидности.

## 11.6 ПРАВОВОЙ РИСК

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допущаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникших в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов;
- нахождения контраентов Банка под юрисдикцией различных государств.

Избежать появления опасного для Банка уровня правового риска возможно при полном соблюдении сторонами банковского процесса действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов и процедур Банка.

Управление правовым риском состоит из следующих этапов:

- выявление правового риска;
- оценка правового риска; минимизация правового риска;
- контроль и/или минимизация правового риска.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определение порядка, процедуры, точности осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- осуществление анализа влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и по отдельным направлениям деятельности) на показатели Банка в целом;
- мониторинг изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Юридического управления

Банка;

- предоставление постоянного доступа максимального количества работников Банка к актуальной информации по законодательству Российской Федерации и внутренним документам Банка.

## 10.7 РИСК ПОТЕРИ ДЕЛОВОЙ РЕПУТАЦИИ

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банком со стороны ее участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Управление риском потери деловой репутации состоит из следующих этапов:

- выявление репутационного риска;
- оценка репутационного риска;
- мониторинг репутационного риска;
- контроль и/или минимизация репутационного риска.

В целях минимизации репутационного риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне, и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов с контрагентами и по поручению клиентов Банка, выплаты сумм вкладов, процентов на счетах (вкладах), а также расчетов по иным обязательствам;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- постоянный мониторинг изменений законодательства Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификаций работников Банка;
- предоставление постоянного доступа максимального количества работников Банка к актуальной информации по законодательству Российской Федерации и внутренним документам Банка;
- стимулирование работников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень репутационного риска.

## 10.8 УПРАВЛЕНИЕ КАПИТАЛОМ

Управление капиталом заключается в определении его величины, необходимой для покрытия принимаемых Банком рисков и учитывающей риск-аппетит Банка, соблюдении нормативных значений достаточности капитала, а также соотношения между различными элементами капитала, достижении заданного уровня рентабельности. Цель управления капиталом – это достижение и поддержание его адекватного уровня и структуры.

Порядок управления капиталом и проведение оценки достаточности собственного капитала регламентируется нормативным документом Банка – Стратегией управления рисками и капиталом АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО). Процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

Основными принципами управления собственным капиталом Банка, обеспечивающими реализацию сбалансированной банковской политики, являются:

- соответствие стратегии развития Банка и масштабов его деятельности действующему законодательству;
- комплексность финансово-нормативной, информационно-аналитической, контрольной подсистем управления;
- ограниченность объемов банковских операций размером собственного капитала;
- динамичность объема и структуры собственного капитала Банка в соответствии с изменениями факторов внешней и внутренней среды.

Процесс управления включает в себя совокупность ряда этапов:

- планирование капитала;
- организация управления капиталом;

- анализ и оценка капитала;
- контроль (мониторинг) и регулирование капитала.

Оценка достаточности капитала состоит в себе:

- Определение величины собственных средств (капитала Банка) и экономического капитала Банка;
- Оценку достаточности требуемого регуляторного капитала и экономического капитала Банка;
- Оценку качества капитала Банка и прибыльности капитала, которая осуществляется по результатам оценок показателей, рассчитанных в соответствии с Указанием Банка России от 03.04.2017 № 4336-У «Об оценке экономического положения банков»;
- Оценку риск-аппетита.

Целевой уровень достаточности капитала утверждается в виде показателя риск-аппетита. При определении целевых показателей риск-аппетита важную роль играет оценка достаточности располагаемого капитала для покрытия возможных ожидаемых и непредвиденных потерь, связанных с различными видами риска. В отношении существенных рисков устанавливается определенная сумма капитала для их покрытия.

Планирование величины капитала происходит в рамках комплексного планирования деятельности Банка. Основным нормативным документом, определяющим цели Банка на плановый период и пути их достижения, который содержит планы конкретных мероприятий и сроки их реализации, и охватывает период до четырех лет, является Стратегия развития АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) на 2018-2021 год.

## **11. ИНФОРМАЦИЯ О СДЕЛКАХ ПО УСТУПКЕ ПРАВ ТРЕБОВАНИЯ**

В отчетном периоде (за 2018 год) сделки по уступке прав требования не осуществлялись.

На 01.01.2018 в балансе Банка присутствуют требования по уступке прав требования в сумме 24 000 тыс. руб., полученные по договору. Сделки на передаче прав требования заключались в сумме требований Банка и не влекли возникновения финансового результата. Денежные средства от контрагента поступали в Банк в день передачи требований по кредитам. Кредитный риск, а также другие виды рисков (в том числе риск ликвидности), по уступленным требованиям не возникает.

## **12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ С БАНКОМ СТОРОНАМИ**

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с Банком сторонами:

Статья	Акционеры Банка		Ключевой управленческий персонал		Другие связанные стороны	
	на 01.01.2019	на 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2018	на 01.01.2019	на 01.01.2018
<b>КРЕДИТЫ КЛИЕНТАМ</b>						
Остаток задолженности на начало периода	0	0	4 424	1 384	0	0
Выдано кредитов в течение периода	0	0	4 178	6 249	604 593	0
Погашено кредитов в течение периода	0	0	8 450	3 209	458 933	0
Изменение курсов иностранных валют	0	0	0	0	0	0
Остаток задолженности на конец периода	0	0	52	4 424	145 660	0

Резерв	0	0	0	0	1 457	0
Процентный доход	0	0	153	220	5 748	0
<b>СРЕДСТВА КЛИЕНТОВ</b>						
Остаток на начало периода	293 856	32	30 794	1 102	392	164 518
Получено средств в течение периода	222 803	434 552	44 230	115 824	882 728	161 927
Выплачено средств в течение периода	247 625	140 040	71 423	86 132	882 291	261 794
Изменение курсов иностранных валют	0	-708	0	0	0	-4 259
Остаток на конец периода	273 034	293 856	3 601	30 794	829	392
Процентный расход	7 608	605	350	761	15	209
Комиссионные доходы	0	0	0	0	0	6
Кредитные убытки	0	0	1 084	1 497	19 740	0
Выданные гарантии	0	0	0	0	3 179	48 194
Комиссии по выданным гарантиям	0	0	0	0	1 026	3 243

Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении, определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах» введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 28.12.2015 № 217н:

1. Частное лицо или близкие родственники данного частного лица являются связанной стороной отчитывающегося предприятия, если данное лицо:

1.1 осуществляет контроль или совместный контроль над отчитывающимся предприятием;

1.2 имеет значительное влияние на отчитывающееся предприятие; или

1.3 входит в состав старшего руководящего персонала отчитывающегося предприятия или его материнского предприятия.

2). Предприятие является связанной стороной отчитывающегося предприятия, если к нему применяется какое-либо из следующих условий:

2.1 данное предприятие и отчитывающееся предприятие являются членами одной группы (что означает, что каждое материнское, дочернее и другое дочернее предприятие является связанной стороной другим предприятиям данной группы);

2.2 одно предприятие является ассоциированным предприятием другого или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство (или одно предприятие является ассоциированным предприятием члена той группы, в которое входит другое предприятие, или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство);

2.3 оба предприятия осуществляют совместное предпринимательство с одной и той же третьей стороной;

2.4 одно предприятие осуществляет совместное предпринимательство с третьей стороной, а другое предприятие является ассоциированным предприятием данной третьей стороны;

2.5 сторона представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности, созданный для работников отчитывающегося предприятия или какого-либо иного предприятия,

являются связующей стороной считающегося предприятия. Если считающееся предприятие само является таким лицом, работодателем, осуществляющим взносы в пенсионный план, также является связующими сторонами считающегося предприятия;

- предприятие находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в пункте 1;
- лицо, указанное в подпункте 1.1, имеет значительное влияние на предприятие или входит в состав старшего руководящего персонала предприятия (или его материнского предприятия).

При рассмотрении взаимоотношений со всеми связанными сторонами принимается во внимание экономическое содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

В ходе обычной деятельности Банк проводит операции со связанными лицами. Эти операции включают предоставление кредитов, привлечение депозитов, а также другие операции. Данные операции осуществляются на рыночных условиях.

Условия и объемы совершаемых со связанными сторонами сделок соответствуют требованиям нормативных документов Банка России и внутренних документов Банка, и не противостоят рыночным условиям.

### **13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА**

Оплата труда работникам Банка в 2018 году осуществлялась в соответствии с Политикой АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) в области оплаты труда и Положением об оплате труда, премировании и мотивации работников АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО), утвержденными решением Совета директоров Банка (Протокол № 31/08 2015 от 31.08.2015).

В Положении об оплате труда, премировании и мотивации работников АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) определены формы, условия и порядок оплаты труда, материального стимулирования и поощрения работников Банка, система мотивации работников, порядок применения дисциплинарных взысканий и мониторинг системы оплаты труда.

В рамках мониторинга системы оплаты труда Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков, в том числе:

- утверждает (одобряет) внутренние документы Банка, устанавливающие порядок определения размеров фиксированной и нефиксированной части оплаты труда членам исполнительных органов, порядок определения размера, форм и начисления нефиксированной части оплаты труда работникам, принимающим риски, работникам подразделений, осуществляющим внутренний контроль и работникам подразделений, осуществляющим управление рисками;

- утверждает размер фонда оплаты труда;

- осуществляет контроль за выплатами крупных вознаграждений;

- не реже одного раза в календарный год принимает решения о сохранении или пересмотре утвержденных документов, касающихся системы оплаты труда, в зависимости от изменения условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменением стратегии Банка, характера и масштабов совершаемых операций, результатов его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков;

- не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты подразделений (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда.

#### **13.1 ИНФОРМАЦИЯ ОБ СПЕЦИАЛЬНОМ ОРГАНЕ БАНКА, К КОМПЕТЕНЦИИ КОТОРОГО ОТНОСИТСЯ РАССМОТРЕНИЕ ВОПРОСОВ ОРГАНИЗАЦИИ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА**

Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда относится к компетенции Исполнительного директора по назначениям и вознаграждениям, который в своей деятельности руководствуется Уставом АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) и Положением об Исполнительном директоре по назначениям и вознаграждениям АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО).

Основными задачами Исполнительного директора являются:

- обеспечение формирования в Банке эффективной и прозрачной практики вознаграждения и мотивации, которое получают члены Совета директоров, исполнительных органов Банка и иные ключевые руководящие



работники;

усиление профессионального состава и эффективности работы Совета директоров и исполнительных органов Банка;

определение критериев и системы оценки работы членов Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка, Ревизионной комиссии Банка, руководителя Службы внутреннего аудита и иных ключевых руководящих работников Банка;

оценка соответствия системы оплаты труда Банка стратегии его развития, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков.

В течение 2018 года с участием Исполнительного директора по назначениям и вознаграждениям было проведено одно заседание Совета директоров Банка, на котором рассматривались результаты мониторинга и контроля системы оплаты труда и вопрос актуализации внутренних нормативных документов, регулирующих порядок оплаты труда.

Размер вознаграждения выплаченного Исполнительному директору по назначениям и вознаграждениям за 2018 год составил 20 тыс. руб.

### 13.2 ИНФОРМАЦИЯ О НЕЗАВИСИМЫХ ОЦЕНКАХ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА

В 2018 году независимые оценки системы оплаты труда Банком не проводились.

### 13.3 ОПИСАНИЕ СФЕРЫ ПРИМЕНЕНИЯ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА

Система оплаты труда распространяется на все подразделения и на всех сотрудников Банка независимо от уровней занимаемых ими должностей.

### 13.4 ИНФОРМАЦИЯ О КАТЕГОРИЯХ И ЧИСЛЕННОСТИ РАБОТНИКОВ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ФУНКЦИИ ПРИНЯТИЯ РИСКОВ

К сотрудникам, принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, относятся:

Члены исполнительных органов (Председатель и члены Правления Банка) – 2 человека, и иные сотрудники Банка, осуществляющие функции принятия рисков – 6 человек.

### 13.5 ИНФОРМАЦИЯ О КЛЮЧЕВЫХ ПОКАЗАТЕЛЯХ И ЦЕЛЯХ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА

Ключевые показатели системы оплаты труда включают в себя количественные и качественные показатели, характеризующие эффективность и доходность деятельности Банка (рентабельность активов, доходность кредитного портфеля, процентный spread), принимаемые им риски, отсутствие недостатков и нарушений, выходящих со стороны надзорных органов и т.д., которые используются для определения или корректировки фиксированной части вознаграждения.

Количественные и качественные показатели устанавливаются для различных категорий работников и подлежат пересмотру в случаях изменения состава и/или функциональных обязанностей, ранее определенных для подразделений (работников); изменения структуры и штатного расписания Банка; изменения условий деятельности Банка, а также уровня и сочетания принимаемых рисков.

Таким образом, принятая политика оплаты труда направлена на создание эффективной системы денежного вознаграждения работников Банка, квалификация которых способствует развитию бизнеса и достижению стратегических целей Банка.

### 13.6 ИНФОРМАЦИЯ О ПЕРЕСМОТРЕ СОВЕТОМ ДИРЕКТОРОВ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА

Решением Совета директоров Банка от 02.11.2018 утверждены Положение о системе оплаты труда в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК» (АО) и Политика оплаты труда в АКБ «ТЕНДЕР-БАНК», которые согласно Приказу по Банку вводятся в действие с 09.01.2019.

### 13.7 ОПИСАНИЕ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА РАБОТНИКОВ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ, ОСУЩЕСТВЛЯЮЩИХ ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Система оплаты труда обеспечивает независимость размера фонда оплаты труда подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, от финансового результата подразделений Банка, принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, при этом учитывается качество выполнения указанными работниками задач, возложенных на них положениями о соответствующих структурных подразделениях и должностными инструкциями.

В структуре размера оплаты труда указанных выше работников зафиксированная часть оплаты труда не может составлять более 50%.

### 13.8 ОПИСАНИЕ СПОСОБОВ УЧЕТА ТЕКУЩИХ И БУДУЩИХ РИСКОВ ПРИ ОПРЕДЕЛЕНИИ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА

Общий по банку объем зафиксированной части оплаты труда определяется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность деятельности Банка и требуемую ликвидность. Перечень значимых для Банка рисков является в составе процедур ВПО/К и утверждается Советом директоров Банка. На 2018 год определены следующие виды значимых рисков:

- кредитный риск;
- рыночный риск;
- процентный риск банковского портфеля;
- операционный риск;
- риск концентрации;
- риск потери ликвидности.

Приведенный перечень существенных рисков может быть расширен в случае изменения стратегии развития банка, характера и масштабов проводимых им операций по решению Совета директоров Банка.

Для учета этих рисков в Банке установлены следующие показатели, характеризующие уровень принимаемых рисков, учитывающие в корректировку отложенной зафиксированной части оплаты труда числом исполнительных органов и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков:

- соблюдение обязательных нормативов, установленных Инструкцией Банка России № 180-И;
- независимые оценки финансовой устойчивости;
- экономическое положение в соответствии с Указанием Банка России №4336-У;
- просроченная задолженность в кредитном портфеле;
- качество кредитного портфеля;

отсутствие нарушений установленных лимитов и ограничений;

отсутствие административных штрафов на Банк или на любого из работников его подразделений;

отсутствие фактов нарушений законодательства и нормативных актов Банка России по результатам внешних проверок, проводимых Банком России, налоговыми органами, аудиторами, и другими надзорными органами, влекущих за собой приостановление или ограничение какого-либо вида деятельности, получение писем и претензий Банка России о наличии недостатков и нарушений в деятельности Банка.

Плановые (целевые) финансовые показатели определены Стратегией развития Банка, утвержденной Советом директоров Банка на 2018-2021 годы.

Регулярный мониторинг выполнения целей и плановых внешних эффективности функционирования системы оплаты позволяют более объективно оценивать и прогнозировать плановые показатели.

### 13.9 ИНФОРМАЦИЯ О ВИДАХ И СУММАХ ВЫПЛАТ

Категория	Фиксированная часть оплаты труда	2018
		Нефиксированная часть оплаты труда
Члены исполнительных органов	2 533	0
Иные работники, осуществляющие функции принятия рисков	6 094	0

Выплаты нефиксированной части оплаты труда, определяемой в зависимости от результатов деятельности Банка и целом - от размера прибыли после уплаты налогов по результатам финансовой деятельности Банка; стимулирующие выплаты при приеме на работу, выплата выходных пособий, а также отсрочка и корректировки вознаграждений в 2018 году не производились.

На 01.01.2019 численность персонала Банка составила 60 человек (48 человек на 01.01.2018).

#### 14. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ С КОНТРАГЕНТАМИ-НЕРЕЗИДЕНТАМИ

Номер п/п	Наименование показателя	01.01.2019	01.01.2018
1	Средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах	0	0
2	Кредиты, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	0	0
2.1	банкам-нерезидентам	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	0	0
2.3	физическим лицам - нерезидентам	0	0
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0
3.1	имеющих рейтинги долговой	0	0
3.2	имеющих рейтингов долговой	0	0
4	Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям	288	0
5	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	168 463	138 163
5.1	банкам-нерезидентов	0	0
5.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	165 773	135 589
5.3	физических лиц - нерезидентов	2 690	2 574

В составе средств юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями, 160 824 тыс. руб. составляет субординированный депозит, полученный в январе 2018 года на срок 10 лет под 1,5 % годовых и вошедший в состав дополнительного капитала Банка.

#### 15. ИНФОРМАЦИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ

В 2018 году выплата дивидендов по акциям за предшествующие отчетные периоды не производится.

#### 16. ВЗАИМООТНОШЕНИЯ БАНКА С ВНЕШНИМ АУДИТОРОМ

Внешним аудитором Банка за 2018 год является ООО «ИНТЭК-Аудит», осуществляющий аудиторское сопровождение Банка.

Наличие иных имущественных интересов внешнего аудитора в Банке отсутствует. Наличие отношений аффилированности между внешним аудитором и Банком отсутствует. Наличие факта оказания Банку внешним аудитором консультационных услуг отсутствует.

## 17. ИНФОРМАЦИЯ О СПОСОБЕ И МЕСТЕ РАСКРЫТИЯ ПУБЛИКУЕМЫХ ФОРМ ОТЧЕТНОСТИ

---

Банк раскрывает годовую (промежуточную) бухгалтерскую (финансовую) отчетность и информацию о деятельности Банка посредством размещения на официальном сайте Банка в информационно-коммуникационной сети «Интернет» - [www.tenderbank.ru](http://www.tenderbank.ru), без дополнительного размещения в СМИ.

ВРИО Председателя Правления

Заславский Ю.А.

Главный бухгалтер

Исмагилова Л.Р.

25 апреля 2019 года



*[Handwritten signature]*

Прошнуровано, пронумеровано  
и скреплено оттиском печати

86 (Восемьдесят)

шесть ) лист(а(ов)

№

подпись

М.П.

