

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
акционерного общества «Народный доверительный банк»
на 01 января 2019 года
(в тысячах российских рублей)**

1. Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование - Акционерное общество «Народный доверительный банк».

Сокращенное наименование - АО «НДБанк».

Юридический адрес: 115054, г. Москва, ул. Дубининская, д.57 стр.1

В течение отчетного периода наименование Банка и его юридический адрес не менялись.

Акционерное общество «Народный доверительный банк» (АО «НДБанк») создано в соответствии с решением Учредительного собрания от 17.02.1993 в виде акционерного общества закрытого типа. Лицензия Центрального банка Российской Федерации на совершение банковских операций в рублях №2374 получена Банком 09.06.1993.

В 1996 году общее собрание акционеров приняло решение об изменении типа организационно-правовой формы банка на Открытое акционерное общество и утверждение Устава банка в новой редакции. Устав Акционерного коммерческого банка «Народный доверительный банк» (открытое акционерное общество) в новой редакции был зарегистрирован в ЦБ РФ 04.04.1997.

В октябре 2002 года в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о Банке в соответствии с требованиями закона РФ «О государственной регистрации юридических лиц» (ОГРН 1027739461694, дата внесения записи 28.10.2002, регистрирующий орган - Межрайонная инспекция МНС РФ №39 по г. Москве).

В июне 2002 года Общее собрание акционеров Банка приняло решение об утверждении Устава Банка в новой редакции в связи с приведением текста Устава в соответствие с новой редакцией Закона РФ «Об акционерных обществах», а также об утверждении нового полного фирменного наименования Банка - Открытое акционерное общество «Народный доверительный банк» и нового сокращенного фирменного наименования Банка - ОАО «Вербанк» (старые наименования – Акционерный коммерческий банк «Народный доверительный банк» (открытое акционерное общество) и Вербанк). Изменения зарегистрированы: ЦБ РФ 02.10.2002, МИ МНС РФ №44 по г.Москве 05.11.2002 за государственным регистрационным номером 2027744004231.

В связи с изменением полного и сокращенного фирменных наименований Банка была произведена замена лицензий на осуществление банковских операций по обслуживанию физических и юридических лиц. Дата выдачи новых лицензий - 13.11.2002.

В 2009 году Банком была сдана Банку России лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.

24.04.2012 Банк России выдал Банку лицензию на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте (№2374).

26.06.2012 Банк стал ассоциированным членом Международной платежной системы MasterCard.

В октябре 2012 года Общее собрание акционеров Банка приняло решение об утверждении Устава Банка в новой редакции, а также утвердило новое сокращенное фирменное наименование Банка - ОАО «НДБ» (старое наименование – ОАО «Вербанк»). Изменения зарегистрированы: Банком России 21.11.2012, УФНС России по г.Москве 30.11.2012 за государственным регистрационным номером 2127711018851. В связи с изменением сокращенного фирменного наименования Банка была произведена замена лицензий на осуществление банковских операций по обслуживанию физических и юридических лиц. Дата выдачи новых лицензий - 14.12.2012.

В июне 2013 года Общее собрание акционеров Банка приняло решение о внесении Изменений №1 в Устав Банка, которыми были утверждены прежде отсутствовавшие фирменные наименования Банка на английском языке - полное фирменное наименование Банка на английском языке: JointStockCompany «PublicTrustBank»; сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: JSC «ПТВ». Изменения зарегистрированы: Банком России 13.08.2013, УФНС России по г.Москве 19.08.2013 за государственным регистрационным номером 2137711010633.

30.09.2013 Банк стал аффилированным членом Международной платежной системы VISA.

В сентябре 2015 года Общее собрание акционеров Банка приняло решение об утверждении Устава Банка в новой редакции в связи с приведением текста Устава в соответствие с новой редакцией Закона РФ «Об акционерных обществах», а также об утверждении нового полного фирменного наименования Банка - Акционерное общество «Народный доверительный банк» и нового сокращенного фирменного наименования Банка - АО «НДБанк». Изменения зарегистрированы: Банком России 05.11.2015, УФНС России по г.Москве 17.11.2015 за государственным регистрационным номером 2157700218113.

В связи с изменением полного и сокращенного фирменных наименований Банка была произведена замена лицензий на осуществление банковских операций по обслуживанию физических и юридических лиц. Дата выдачи новых лицензий - 26.11.2015.

В октябре 2018 года Общее собрание акционеров Банка приняло решение о внесении Изменений № 1 в Устав Банка, которыми были утверждены следующие банковские операции:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
7. Выдача банковских гарантий.

8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Изменения зарегистрированы Банком России 01.11.2018, УФНС России по г.Москве 14.11.2018. В связи с принятыми изменениями произведена замена лицензии. Дата выдачи базовой лицензии 29.11.2018.

По состоянию на 01.01.2019 Банк имеет следующие внутренние структурные подразделения:

| Структурные подразделения Банка | Адрес |
|--|--|
| Головной офис | 115054, РФ, г.Москва, ул. Дубининская, д.57, стр.1 |
| Дополнительный офис «Селезнёвский» АО «НДБанк» | 127473, РФ, г.Москва, ул. Селезнёвская, д.30 корп. Б-В |

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).

Банк не имеет официальных рейтингов, присваиваемых рейтинговыми агентствами.

Управление Банком осуществляется в порядке, предусмотренном Уставом и действующим законодательством Российской Федерации. Органами управления Банка в соответствии с Уставом и действующим законодательством Российской Федерации являются: Общее собрание акционеров, Совет директоров, И.о.Председателя Правления, являющийся единоличным исполнительным органом, и Правление Банка.

Совет директоров осуществляет общее руководство деятельностью Банка, контролирует исполнение решений Общего собрания акционеров Банка и обеспечение прав и законных интересов акционеров Банка в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, и вправе принимать решения по всем вопросам деятельности Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом от 26.12.1995г. №208-ФЗ «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – И.о.Председателя Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка. Исполнительные органы подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

Состав Совета директоров АО «НДБанк»

1. Кротов Николай Иванович

| | |
|---|--|
| Образование | высшее Химико-технологический институт им. Д.И. Менделеева Дата окончания: 1977г. Квалификация: инженер-технолог |
| Должности, занимаемые в АО «НДБанк» за последние пять лет | С 30.06.2009 по настоящее время член Совета директоров |
| Места работы за последние пять лет (кроме АО «НДБанк») | С 2006г. по настоящее время - Генеральный директор АНО «Экономическая летопись» |
| Наличие квалификационных аттестатов | Квалификационных аттестатов не имеет |
| Количество акций банка в собственности в 2017г. | 750/750 |

2. Апсит Эдуард Валентинович

| | |
|---|--|
| Образование | высшее Минский радиотехнический институт Дата окончания: 1988г. Квалификация: инженер-системотехник Специальность: Электронно-вычислительные машины |
| Должности, занимаемые в АО «НДБанк» за последние пять лет | С 24.06.2010 по настоящее время член Совета директоров |
| Места работы за последние пять лет (кроме АО «НДБанк») | С 11.02.2005 по настоящее время Генеральный директор ООО «Фасиликом» |
| Наличие квалификационных аттестатов | Квалификационных аттестатов не имеет |
| Количество акций банка в собственности в 2018г. | 805 517/805 517 |

3. Илькевич Александр Константинович

| | |
|---|--|
| Образование | высшее Донецкий Государственный Университет Дата окончания: 1990г. Квалификация:экономист |
| Должности, занимаемые в АО «НДБанк» за последние пять лет | С 24.06.2010 по настоящее время член Совета директоров С 28.06.2010 по настоящее время председатель Совета директоров С 01.07.2010 по настоящее время Советник Правления |
| Места работы за последние пять лет (кроме АО «НДБанк») | С 07.2005 по 06.2010гг. - Менеджер проекта ООО «СНГ-Консалт» |
| Наличие квалификационных аттестатов | Квалификационных аттестатов не имеет |
| Количество акций банка в собственности в 2018г. | 805 517/805 517 |

4. Любинский Алексей Леонидович

| | |
|----------------------------|--|
| Образование | высшее Белорусский Государственный экономический университет Дата окончания: 2001г. Квалификация: Экономист Специальность: Финансы и кредит |
| Должности, занимаемые в АО | С 24.06.2010 по настоящее время член Совета директоров |

| | |
|--|--|
| «НДБанк» за последние пять лет | |
| Места работы за последние пять лет (кроме АО «НДБанк») | С 02.08.2006 по настоящее время Налоговый консультант ООО «СНГ-Консалт» |
| Наличие квалификационных аттестатов | Квалификационный аттестат консультанта по налогам и сборам №002214 от 21.06.2004 выдан Палатой налоговых консультантов |
| Количество акций банка в собственности в 2018г. | 805 517/805 517 |

5. Тиванов Юрий Сергеевич

| | |
|---|---|
| Образование | высшее Академия Федеральной службы безопасности Российской Федерации Дата окончания: 2001г. Квалификация: юрист |
| Должности, занимаемые в АО «НДБанк» за последние пять лет | С 24.06.2016 по настоящее время член Совета директоров |
| Места работы за последние пять лет (кроме АО «НДБанк») | С 2009 по настоящее время Зам. Генерального директора ООО «Группа СВС» |
| Наличие квалификационных аттестатов | Квалификационных аттестатов не имеет |
| Количество акций банка в собственности в 2018г. | 472 528/472 528 |

Состав Правления АО «НДБанк»

1. Горшкова Юлия Анатольевна

| | |
|---|--|
| Образование | высшее Московский авиационный институт им. С.Орджоникидзе Дата окончания: 1991г. Квалификация: Инженер-системотехник-математик Московская школа экономики Дата окончания: 2001г. Квалификация: Бухгалтер-экономист в области учета и аудита |
| Должности, занимаемые за последние пять лет | 06.12.2010- 31.12.2010 – Зам. руководителя СВК 01.01.2011 - 05.06.2011 - Руководитель СВК 06.06.2011– 16.08.2012 – Зам. Председателя Правления - руководитель СВК С 16.08.2012 Зам. Председателя Правления С 26.12.2018 по настоящее время Заместитель Председателя правления , И.О. Председателя правления |
| Наличие квалификационных аттестатов | Квалификационный аттестат: Серия АИ-003 № 000224 Квалификация: Специалист финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами Выдан: 15.12.2006 Квалификационный аттестат: Серия АИВ-003 № 000094 Квалификация: Специалист финансового рынка по депозитарной деятельности Выдан: 20.11.2006 Квалификационный аттестат: Серия АИР-003 № 000451 Квалификация: Специалист финансового рынка по управлению инвестиционными фондами, паевыми инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами Выдан: 07.02.2007 |
| Количество акций банка в собственности в 2018г. | 16 000/52 350 |

2. Шевченко Алексей Алексеевич

| | |
|---|---|
| Образование | высшее Финансовая академия при правительстве РФ, Дата окончания: 1993г. Квалификация: Экономист |
| Должности, занимаемые за последние пять лет | 01.10.2007– 21.07.2008 – Зам. председателя правления, и.о. начальника отдела инвестиций и ценных бумаг 22.07.2008– 28.02.2011 – Зам. председателя правления С 01.03.2011 – 27.05.2012 – Зам. председателя правления, И.О. Председателя Правления 28.05.2012 – 06.12.2012 – Зам. председателя правления С 07.12.2012 - Заместитель председателя правления, И.О. Председателя правления С 26.12.2018 по настоящее время - Заместитель председателя правления |
| Наличие квалификационных аттестатов | Квалификационный аттестат Серия АА №027142 Квалификация: соответствующая должности руководителя организаций, осуществляющих брокерскую, дилерскую деятельность Выдан: 13.08.2002 |
| Количество акций банка в собственности в 2018г. | 283 907/283 907 |

3. Твердохлеб Юрий Семенович

| | |
|---|---|
| Образование | Высшее Кишиневский сельскохозяйственный институт Дата окончания: 1983 год Квалификация: экономист-организатор с/х производства |
| Должности, занимаемые за последние пять лет | 01.10.10 - 17.10.14 - Заместитель главы администрации г.Обнинска Калужской обл. по экономическому развитию |

| | |
|---|--|
| | 01.09.15 - 22.10.15 ФГБОУВПО «РЭУ им. Г.В. Плеханова», доцент Кафедры банковского дела 23.10.15 - 29.07.16 - ФГБНИУ «Совет по изучению производительных сил» Заместитель руководителя отделения проблем природопользования и экологии 01.09.16 - 31.08.17 - ФГБОУВО «РАНХиГС» при Президенте РФ, доцент кафедры «Регулирования деятельности финансовых институтов» 01.11.17 - 31.01.18 Советник Правления АО «НДБанк» 01.02.18 по настоящее время - Заместитель Председателя Правления АО «НДБанк» |
| Наличие квалификационных аттестатов | Кандидат экономических наук |
| Количество акций банка в собственности в 2018г. | Не имеет |

4. Силонов Андрей Николаевич

| | |
|---|--|
| Образование | Высшее Всероссийский заочный финансово-экономический институт Дата окончания: 1996 год Квалификация: экономист, специальность: финансы и кредит |
| Должности, занимаемые за последние пять лет | 28.03.2001 - 08.06.2017 Главный бухгалтер КБ «Соколовский» 14.07.2017 по 30.10.2017 Советник Правления АО «НДБанк» 01.11.2017 по настоящее время – главный бухгалтер АО «НДБанк» |
| Наличие квалификационных аттестатов | Не имеет |
| Количество акций банка в собственности в 2018г. | Не имеет |

Отчетный период и единицы измерения

Настоящий отчет составлен в соответствии с требованиями Указания Банка России от 06.12.2017 № 4638-У «О ФОРМАХ, ПОРЯДКЕ И СРОКАХ РАСКРЫТИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ИНФОРМАЦИИ О СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»

Отчет составлен по состоянию на 01 января 2019 года за период с 01 января 2018 года по 31 декабря 2018 года (включительно).

Отчет составлен в валюте Российской Федерации, в тысячах рублей. Все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на 31 декабря 2018г.

Активы и обязательства, учитываемые в иностранной валюте, подлежат ежедневной переоценке по установленным Банком России официальным курсам соответствующих иностранных валют.

2. Формирование уставного капитала

По состоянию на отчетную дату Уставный капитал Банка составляет 48 477 000,00 рублей и разделен на 4 847 700 обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая.

При учреждении размер Уставного фонда Банка был определен в сумме 113 700,00 рублей (284 250,00 немецких марок). Первый выпуск акций банка зарегистрирован Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по г.Москве 07.07.1993. Отчет об итогах первого выпуска зарегистрирован 23.07.1993.

В 1994 году Уставный фонд банка по решению общего собрания акционеров был увеличен до 533 700,00 рублей (1 334 250,00 немецких марок). Отчет об итогах второго выпуска акций зарегистрирован 19.05.1994. Изменения в Уставе, связанные с увеличением размера Уставного фонда, зарегистрированы Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по г.Москве 27.10.1994.

В декабре 1997 года Уставный фонд банка был увеличен до 17 453 180,00 рублей. Отчет об итогах третьего выпуска акций зарегистрирован 17.12.1997. Изменения в Уставе, связанные с увеличением размера Уставного фонда зарегистрированы Главным управлением Центрального банка Российской Федерации по г.Москве 07.12.1998.

В 2003 году Уставный капитал Банка был увеличен до 21 816 470,00 рублей. Отчет об итогах дополнительного (четвертого) выпуска акций зарегистрирован 14.08.2003. Изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, зарегистрированы Управлением Министерства РФ по налогам и сборам 10.11.2003 за государственным регистрационным номером 2037711013437.

В 2004 году Уставный капитал Банка был увеличен до 25 885 000,00 рублей. Отчет об итогах дополнительного (пятого) выпуска акций зарегистрирован 19.10.2004. Изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, зарегистрированы Управлением Министерства РФ по налогам и сборам 04.03.2005 за государственным регистрационным номером 2057711002424.

В 2006 году Уставный капитал Банка был увеличен до 30 773 200,00 рублей. Отчет об итогах дополнительного выпуска акций зарегистрирован 06.03.2006. Изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, зарегистрированы Управлением Министерства РФ по налогам и сборам 23.05.2006 за государственным регистрационным номером 2067711004216.

В 2007 году Уставный капитал Банка был увеличен до 36 770 000,00 рублей. Отчет об итогах дополнительного (седьмого) выпуска акций зарегистрирован 08.06.2007. Изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, зарегистрированы Управлением Министерства РФ по налогам и сборам 25.09.2007 за государственным регистрационным номером 2077711008725.

В 2008 году Уставный капитал Банка был увеличен до 40 478 230,00 рублей. Отчет об итогах дополнительного выпуска акций зарегистрирован 25.09.2008. Изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, зарегистрированы Управлением Министерства РФ по налогам и сборам 17.11.2008 за государственным регистрационным номером 2087711010650.

23.04.2008 Московское ГТУ Банка России приняло решение о присвоении обыкновенным именовым бездокументарным акциям Банка индивидуального государственного регистрационного номера 10302374В (уведомление о присвоении нового государственного регистрационного номера от 23.04.2008 №04-28-5-04/28321). Индивидуальные государственные регистрационные номера акций №10102374В и №10202374В аннулированы.

В 2014 году Уставный капитал Банка был увеличен до 48 477 000,00 рублей. Отчет об итогах дополнительного выпуска акций зарегистрирован 03.04.2014. Изменения и дополнения, вносимые в Устав Банка, зарегистрированы Управлением Министерства РФ по налогам и сборам 16.05.2014 за государственным регистрационным номером 2147711005044.

3. Информация о направлениях деятельности

Банк осуществляет деятельность в соответствии со следующими лицензиями:

- Базовая Лицензия на осуществление банковских операций №2374 от 29.11.2018г.со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте.
Банку разрешено установление корреспондентских отношений в иностранной валюте с российскими уполномоченными банками.
- Лицензия на осуществление банковских операций №2374 от 29.11.2018г.со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте.
Банк является участником системы обязательного страхования вкладов.
- Лицензия №045-03109-001000 от 27.11.2000 на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.
- Лицензия №045-03024-010000 от 27.11.2000 на осуществление дилерской деятельности.
- Лицензия №045-02872-000100 от 24.11.2000 на осуществление депозитарной деятельности.
- Лицензия №045-02916-100000 от 27.11.2000на осуществление брокерской деятельности.

Основные операции Банка, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат в отчетном периоде, сосредоточены на следующих сегментах рынка:

- расчетно-кассовое обслуживание клиентов (в т.ч. услуги электронного документооборота для расчетно-кассового обслуживания клиентов);
- межбанковское кредитование;
- операции с иностранной валютой;
- операции с ценными бумагами;
- операции с платёжными картами Банка.

4. Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Экономика России проявляет некоторые характерные особенности, присущие развивающимся рынкам. Экономика страны особенно чувствительна к изменениям цен на нефть и газ. Правовая, налоговая и административная системы продолжают развиваться и допускают различные толкования. В отчетном периодена экономическую ситуацию в России продолжали отрицательно влиять продолжающиеся международные санкции, введенные в 2014 году.

Макроэкономическая ситуация в стране характеризуется постепенной остановкой экономического спада. Обострена геополитическая обстановка и продолжают усиливаться экономические санкции в отношении России со стороны США и стран Западной Европы. Россия научилась жить в условиях ограничительных мер и санкций. Можно уверенно говорить об оздоровлении реального сектора и улучшении инвестиционного климата, но пока еще эти события не потянули за собой рост реальных доходов и потребительского спроса. Отчетный период 2018 года характеризуется следующими показателями:

- инфляция продолжает удерживаться на достаточно низком уровне и составляет 4,5%;
- ключевая ставка Банка России на конец отчетного периода составила 7,5% годовых;

По оценкам специалистов, несмотря на тенденцию к общему восстановлению, темпы роста российской экономики в 2019 году останутся слабыми. Неустойчивость инфляционных ожиданий указывает на сохранение инфляционных рисков и подтверждает обоснованность проведения умеренно жесткой денежно-кредитной политики. Этому способствуют экономические условия: сохранение слабого потребительского спроса, индексация регулируемых цен и тарифов в соответствии с ранее заявленными планами.

В анализируемом периоде реальные располагаемые доходы населения показали снижение по сравнению с соответствующим периодом предыдущего года.

Будущее направление развития РФ во многом зависит от эффективности принимаемых государством мер экономической, налоговой и денежно-кредитной политики, а также от изменений нормативно-правовой базы и политической ситуации в стране.

НДБанк представляет собой частный малый банк. Исторически сложилось, что на долю таких банков приходится значительный объем предоставляемых банковских услуг на внутреннем рынке, а их число достаточно велико даже по международным стандартам. На начало 2018 года в России действовало около 30% банков от общего количества банков, которые относятся к малым банкам с размером уставного капитала не выше 300 млн. руб.

Сравнительный анализ банков показывает, что АО «НДБанк» оказывает услуги, сопоставимые с таковыми у банков-конкурентов. Объемы услуг определяются размерами капитала, сетью ВСП. Банк конкурентоспособен по линейке предоставляемых кредитов (кредитные линии, овердрафт), по линейке расчетно-кассовых услуг. Тарифы на предоставляемые услуги на регулярной основе сравниваются с тарифами банков-конкурентов и актуализируются в соответствии с текущей конъюнктурой рынка.

В ближайшей перспективе АО «НДБанк» планирует сосредоточить и развивать свою деятельность в направлении использования банковских платежных карт и сопутствующих сервисов и услуг.

Сохранение позиций Банка на высококонкурентном банковском рынке зависит от устойчивости положительной динамики коммерческих и финансовых показателей Банка.

Актуальным остается вопрос совершенствования (в соответствии с международными стандартами и с учетом практики применения законодательства Российской Федерации) надзора в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Возрастает роль организации и развития системы профессиональной подготовки кадров в целях повышения качества работы банковского сектора в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах. Вместе с тем, последующее развитие условий осуществления финансово-хозяйственной деятельности может отличаться от оценки руководства.

5. Основные операции, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат

Преобладающими видами банковских услуг, предоставляемых клиентам Банка в отчетном периоде оставались расчетно-кассовое обслуживание и обслуживание зарплатных проектов посредством выпуска платёжных карт.

Основными активными операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата в отчетном периоде являлись:

- операции с ценными бумагами;
- коммерческое кредитование;
- расчетно-кассовое обслуживание клиентов банка;
- операции на валютном рынке.

Основными пассивными операциями банка является развитие направления выпуска и обслуживания платежных карт.

В отчетном периоде Банк продолжил работу по формированию адекватной современным условиям системы управления бизнесом, разработке и внедрению новых продуктов и услуг, в максимальной степени отвечающих запросам клиентов, совершенствованию методологии и системы управления рисками.

Одной из основных целей, над реализацией которой Банк продолжает работать – это дальнейшее развитие информационных систем, технического оснащения Банка и снижение рисков в информационной области, а также освоение выпуска собственных банковских платежных карт.

6. Основы подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности

Одним из принципов, лежащих в основе подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности организации, является допущение непрерывности деятельности.

Банк не планирует проводить операции, связанные с прекращением деятельности.

Основные принципы бухгалтерского учета

Принципы бухгалтерского учета основываются на требованиях к ведению бухгалтерского учета, изложенных в Федеральном законе от 06.12.2011г. № 402-ФЗ "О бухгалтерском учете" и Положении Банка России от 27 февраля 2017 г. № 579-П «О ПЛАНЕ СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА ДЛЯ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ И ПОРЯДКЕ ЕГО ПРИМЕНЕНИЯ».

В отчетном периоде существенных отличий в принципах учета и оценки показателей для составления настоящей отчетности по сравнению с 2017г. не было.

7. Основные положения учетной политики

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

Учетная политика Банка на 2018 год утверждена и введена в действие с 01 января 2018 года на основании Приказа И.о.Председателя Правления. Учетная политика применяется последовательно от одного отчетного года к другому.

Принципы, методы оценки и учета существенных событий и операций

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены Банком в Учетной политике, принятой в соответствии с Приказом по Банку. Основные принципы, методы оценки и учета существенных событий и операций представлены ниже:

1. **Непрерывность деятельности** – Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях;
2. **Отражение доходов и расходов по методу «начисления»** - 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). Доходы и расходы отражаются в том периоде, к которому они относятся;
3. **Постоянство правил бухгалтерского учета** – Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка;
4. **Осторожность** – Активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.
При этом Учетная политика Банка обеспечивает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
5. **Своевременность отражения операций** – операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
6. **Раздельное отражение активов и пассивов** – Счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде;
7. **Преимущество входящего баланса** – Остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
8. **Приоритет содержания над формой** – при отражении операций Банк руководствуется принципом преобладания экономической сущности над юридической формой;
9. **Открытость** – отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

В соответствии с Учетной политикой к основным средствам относятся объекты со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев и стоимостью 100 тыс. руб. и выше. Объекты основных средств отражаются в бухгалтерском учете по

стоимости без учета НДС в сумме затрат на приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Нематериальные активы отражаются в бухгалтерском учете в сумме затрат на приобретение, изготовление и расходов по доведению до состояния, пригодного для использования.

Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

- приобретенным за плату – исходя из фактически произведенных затрат по приобретению и приведению объектов в состояние готовности;
- полученным безвозмездно – исходя из рыночной стоимости на дату оприходования;
- самостоятельно изготовленным – по себестоимости, включающей затраты на изготовление и доведение до пригодного состояния.

Учетной политикой Банка определено, что начисленные проценты считаются определенными к получению по активам I, II и III категорий качества (соответствуют критериям признания в качестве доходов). По активам IV и V категорий качества начисленные проценты считаются неопределенными к получению (не соответствуют критериям признания в качестве доходов).

Вложения Банка в ценные бумаги отражаются на соответствующих балансовых счетах в зависимости от целей приобретения. Осуществление первоначального признания и прекращение признания ценных бумаг производится Банком на основании следующих критериев:

- ценные бумаги признаются в балансе только в том случае, когда он является стороной по договору;
- если Банк получает значительную часть всех рисков и выгод, связанных с владением ценными бумагами.

При первоначальном признании эмиссионные ценные бумаги классифицируются в одну из следующих категорий:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- долговые обязательства, удерживаемые до погашения;
- имеющиеся в наличии для продажи.

Для определения стоимости выбывающих ценных бумаг Банком применяется метод ФИФО.

Дебиторская и кредиторская задолженность, возникающие в валюте Российской Федерации, отражаются в учете в рублях в сумме фактической задолженности; возникающие в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой.

Финансовые требования и обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований/обязательств; в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки требований/обязательств на учет с последующей переоценкой.

Требования/обязательства по поставке ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг (ОРЦБ), отражаются на балансе по рыночным ценам с последующей переоценкой, а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

Производные финансовые инструменты (ПФИ) – это договоры, которые признаются ПФИ в соответствии с Федеральным законом № 39-ФЗ от 22.04.1996г «О рынке ценных бумаг», а также договоры, которые признаются ПФИ в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита, а также договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить данное имущество.

Активный рынок для ПФИ представляет собой рынок, на котором операции с данным ПФИ совершаются на регулярной основе, и информация о текущих ценах активного рынка является общедоступной.

В случае отсутствия активного рынка для ПФИ для определения справедливой стоимости могут использоваться следующие методы:

- опрос участников рынка о ценах (котировках) стоимости ПФИ, сопоставимых с оцениваемым ПФИ;
- экспертная оценка.

В соответствии с принятой Учетной политикой по справедливой стоимости учитываются вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Недвижимое имущество и земля, временно неиспользуемое в собственной деятельности Банка, учитываются по справедливой стоимости, определяемой на основании регулярных переоценок их рыночной стоимости независимыми квалифицированными оценщиками.

Все прочие статьи баланса Банка учитываются по первоначальной (остаточной) стоимости за вычетом обесценения.

В процессе применения Учетной политики Банк использует профессиональные суждения и оценки. Оценки и связанные с ними допущения постоянно анализируются на основе данных прошлых периодов и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в контексте текущих обстоятельств. Дополнительная информация о наиболее значимых оценках и допущениях, сделанных руководством, изложена ниже:

• **Справедливая стоимость**

В отношении портфеля ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости, оптимальной оценкой являются ценовые котировки на активном рынке. Текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги (ТСС) признается сумма, за которую ценную бумагу можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

В отсутствие активного рынка применяются следующие методы оценки стоимости ценных бумаг:

- 1) информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках;
- 2) ссылки на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента;
- 3) анализ дисконтированных денежных потоков;
- 4) модель определения цены опциона.

По ценным бумагам, «имеющимся в наличии для продажи», в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости и наличия признаков обесценения формируются резервы на возможные потери.

• **Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности**

Банк производит начисление резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с Положением Банка России № 590-П. При оценке достаточности резерва руководство учитывает текущие экономические условия, сроки погашения ссудной задолженности, исторический опыт списания и кредитоспособность клиентов. Корректировки размера резерва, отраженные в настоящей годовой отчетности, могут производиться в связи с изменениями экономической и отраслевой ситуации или финансового положения отдельных заемщиков.

- **Резерв на возможные потери**

Банк производит начисление резервов на возможные потери по прочим активам и условным обязательствам кредитного характера в соответствии с Положением Банка России № 611-П. При оценке достаточности резерва руководство учитывает текущие экономические условия, сроки погашения дебиторской задолженности, исторический опыт списания и кредитоспособность эмитентов ценных бумаг, контрагентов, принципалов. Корректировки размера резерва, отраженные в настоящей годовой отчетности, могут производиться в связи с изменениями экономической и отраслевой ситуации или финансового положения отдельных эмитентов, дебиторов и принципалов.

- **Обесценение активов**

Резервы под обесценение финансовых активов в настоящей годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения условий произойдут в РФ, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов под обесценение финансовых активов в будущие периоды.

- **Налогообложение**

Банк несет обязательства по уплате налога на прибыль и других налогов. Ввиду наличия в российском законодательстве в сфере хозяйственной деятельности и, в частности, в налоговом законодательстве, норм, допускающих неоднозначное толкование, существует вероятность того, что какая-либо операция может быть оспорена налоговыми органами. Банк признает обязательства по налогам, которые потенциально могут возникнуть по результатам налоговых проверок. Руководство Банка уверено, что все необходимые налоговые начисления произведены, и, соответственно, отсутствует необходимость в создании резервов в отношении отложенных налоговых обязательств.

В соответствии с Учетной политикой, Банк применяет и предполагает применять далее все принципы, изложенные в п. 12 Положения № 579-П, в том числе и основополагающий принцип «непрерывности деятельности».

В течение отчетного периода органами управления Банка не принималось решений о своей реорганизации и о прекращении деятельности.

Банк не заключал крупные сделки (более 25% стоимости активов), связанные с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов.

Особенности формирования финансовых результатов

Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года.

Капитал и фонды

Фонды Банка состоят из Резервного фонда, в соответствии с Уставом Банка. Размер ежегодных отчислений в Резервный фонд определяется годовым Общим собранием акционеров, но не менее 5 (Пяти) процентов от чистой прибыли до достижения им минимально установленной Уставом Банка величины.

В 2018 году расходование средств из Резервного фонда не осуществлялось.

Налогообложение

Исчисление налогов Банка и расчеты с бюджетом осуществляются в соответствии с Налоговым кодексом РФ, другими нормативными и правовыми актами РФ, регулируемыми налоговыми правоотношениями.

Банк является плательщиком налога на прибыль, налога на добавленную стоимость, налога на имущество, транспортного налога, страховых взносов в Пенсионный фонд, Фонд социального и медицинского страхования и др.

Согласно п. 5 ст. 170 Налогового кодекса РФ Банк включает в затраты, принимаемые к вычету при исчислении налога на прибыль, суммы налога на добавленную стоимость, уплаченные поставщикам по приобретаемым товарам (работам, услугам). При этом вся сумма налога на добавленную стоимость, полученная Банком по операциям, подлежащим налогообложению, перечисляется в бюджет РФ.

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» Банком были отражены следующие корректирующие события после отчетной даты (СПОД):

- перенос остатков со счетов 706 «Финансовый результат отчетного года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» доходов и расходов;
- расходы по оказанным услугам (при получении первичных подтверждающих документов) в сумме 49 тыс. руб.;
- начислен налог на прибыль в сумме 616 тыс. рублей;
- перенос остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 708 «Прибыль прошлого года».

Прибыль по итогам 2018 года составила 7 935 тыс.руб.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты, влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствовали.

Изменения в учетной политике

Изменение учетной политики может производиться в случаях:

- изменения законодательства Российской Федерации или нормативных актов по бухгалтерскому учету;
- разработки новых способов ведения бухгалтерского учета. Применение нового способа ведения бухгалтерского учета предполагает более достоверное представление фактов деятельности в учете и организации или меньшую трудоемкость учетного процесса без снижения степени достоверности информации (в том числе смена программного комплекса, с помощью которого в Банке осуществляется ведение бухгалтерского учета);
- существенного изменения условий деятельности. Существенное изменение условий деятельности может быть связано с реорганизацией Банка.

В отчетном периоде отсутствовали факты внесения изменений в Учетную политику банка.

Динамика основных финансовых показателей за 2018 год.

| Наименование показателя | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|---|------------|------------|
| Уставный капитал | 48 477 | 48 477 |
| Собственные средства (капитал) | 380 161 | 410 632 |
| Денежные средства | 127 164 | 231 279 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе: | 23 701 | 59 611 |
| Обязательные резервы | 2 982 | 14 670 |
| Средства в кредитных организациях | 122 400 | 2 192 672 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 24 356 | 166 608 |
| Чистая ссудная задолженность | 1 073 264 | 209 587 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе: | 896 067 | 1 254 407 |
| Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей | 268 108 | 451 521 |
| Выпущенные долговые обязательства | 123 479 | 1 256 016 |
| Прибыль/ убыток после налогообложения | 7 935 | 1 347 |

Чистая ссудная задолженность увеличилась на 963 677тыс.рублей в связи с увеличением объема размещенных МБК.

Информация об операциях, проводимых в различных географических зонах.

| №п/п | Виды активов и обязательств | 01.01.2019. | | | | 01.01.2018. | | | |
|------|---|-------------|------------|------------|---------------|-------------|------------|------------|---------------|
| | | Россия | Страны СНГ | Страны ГРС | Другие страны | Россия | Страны СНГ | Страны ГРС | Другие страны |
| 1 | 2 | 3 | 4 | | 6 | 7 | 8 | 9 | 10 |
| I | Активы | | | | | | | | |
| 1. | Средства в кредитных организациях | 77 388 | 537 | 0 | 44 475 | 2 189 149 | 2 033 | 0 | 1 490 |
| 2. | Чистая ссудная задолженность | 1 016 957 | 0 | 56 307 | 0 | 134 707 | 0 | 74 880 | 0 |
| 3. | Чистые вложения в ценные бумаги, имеющие в наличии для продажи | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4. | Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток | 24 356 | 0 | 0 | 0 | 166 608 | 0 | 0 | 0 |
| 5. | Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся удерживаемые до погашения | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 6. | Основные средства, НМА и материальные запасы | 77 830 | 0 | 0 | 0 | 40 298 | 0 | 0 | 0 |
| II | Обязательства | | | | | | | | |
| 7. | Средства кредитных организаций | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 8. | Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.: | 832 742 | 0 | 0 | 63 325 | 1 254 407 | | 0 | 0 |
| 8.1 | Вклады физических лиц | 266 549 | 0 | 0 | 1 559 | 451 521 | 0 | 0 | 0 |

8. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА 01.01.2019г. В РАЗРЕЗЕ ВИДОВ ВАЛЮТ

| Наименование показателя | ВСЕГО | RUR | % | USD | % | EUR | % | Другие валюты | % |
|---|-----------|-----------|-------|--------|------|--------|------|---------------|------|
| Денежные средства | 127 164 | 92 879 | 73,0 | 16 339 | 12,8 | 14 551 | 11,4 | 3 395 | 2,8 |
| Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.: | 23 701 | 23 701 | 100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Обязательные резервы | 2 982 | 2 982 | 100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства в кредитных организациях | 122 400 | 77 388 | 63,23 | 29 701 | 24,3 | 14 615 | 11,9 | 696 | 0,57 |
| Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 24 356 | 24 356 | 100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистая ссудная задолженность | 1 073 264 | 1 016 957 | 94,75 | 56 307 | 5,25 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы | 77 830 | 77 830 | 100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие активы | 10 200 | 3 045 | 29,8 | 7 155 | 70,2 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 896 067 | 832 745 | 92,93 | 57 521 | 6,42 | 5 509 | 0,6 | 292 | 0,05 |
| Выпущенные долговые обязательства | 123 479 | 123 479 | 100 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Прочие обязательства | 10 462 | 10 460 | 99,98 | 0 | 0 | 2 | 0,02 | 0 | 0 |

8.1. Денежные средства и средства в Банке России

| | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|---|----------------|----------------|
| Наличные денежные средства | 127 164 | 231 279 |
| Денежные средства на счетах в Банке России | 23 701 | 59 611 |
| Итого денежных средств и их эквивалентов | 150 865 | 290 890 |

Остатки на счетах в Банке России включают суммы обязательных резервов:
на 01.01.2019 – 2 982 тыс. руб., на 01.01.2018 – 14 670 тыс. руб.

8.2. Средства в кредитных организациях

| | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|---|----------------|------------------|
| Корреспондентские счета в банках РФ | 110 001 | 2 177 124 |
| Корреспондентские счета в банках других стран | 547 | 3 523 |
| Средства в иных финансовых учреждениях | 11 852 | 12 025 |
| Итого | 122 400 | 2 192 672 |
| Справочно: резервы на возможные потери | (8 348) | (7 285) |

8.3. Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Все вложения в ценные бумаги осуществлены в рублях.

| | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|--|---------------|----------------|
| Государственные облигации (ОФЗ) | 14 641 | 15 642 |
| Облигации кредитных организаций | | 32 937 |
| Облигации Банка России (КОБР) | 0 | 101 557 |
| Корпоративные облигации | | 5 211 |
| Итого облигации | 14 641 | 155 347 |
| Акции кредитных организаций (ОАО «Банк ВТБ») | 248 | 179 |
| Акции корпоративных эмитентов | 9 467 | 11 082 |
| Итого акции | 9 715 | 11 261 |
| Итого ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 24 356 | 166 608 |

Ниже представлена информация о сроках погашения и ставках купона по вложениям в облигации, находящимся в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2019г.

| | Срок погашения | Ставка купона, % |
|------------------------|----------------|------------------|
| Облигации ОФЗ-26212-ПД | 19.01.2028 | 7.05 |

Все вложения в ценные бумаги осуществлены в рублях.

| Сектор экономики | Наименование эмитента | Сумма, тыс. руб |
|---------------------------------|---|-----------------|
| металлургическая промышленность | ОАО"НЛМК", ОАО"Северсталь" | 2 565 |
| энергетика | ОАО "ИНТЕР РАО ЕЭС", ПАО «РусГидро» | 2 643 |
| нефтегазовая промышленность | ОАО "НК "Роснефть", ОАО "Газпром", ОАО "НК"Лукойл" | 565 |
| связь | ОАО"Мобильные ТелеСистемы", ПАО «МГТС»; ПАО "Российские сети" | 408 |
| Другие | ОАО "Аэрофлот", ОАО «Магнит» и пр. | 626 |

В отчетном периоде сделок РЕПО Банк не заключал.

Учет ценных бумаг Банк осуществляет по справедливой стоимости через прибыль или убыток, вложений в ценные бумаги, учитываемых в портфеле «для продажи» и «до погашения» в отчетном году не осуществлялось.

8.4. Структура чистой ссудной задолженности

| Ссудная задолженность, в т.ч.: | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|--|------------------|----------------|
| Межбанковское кредитование | 750 000 | 0 |
| Депозит в Банке России | 250 000 | 0 |
| Ссуды юридическим лицам | 28 535 | 207 694 |
| Ссуды физическим лицам (в т.ч.потребительские) | 173 133 | 128 540 |
| Прочие размещенные средства | 56 307 | 75 412 |
| Итого ссудная задолженность | 1 257 975 | 411 646 |
| Резервы на возможные потери | (184 711) | (202 059) |
| Итого чистая ссудная задолженность | 1 073 264 | 209 587 |
| Справочно: | | |
| Просроченная ссудная задолженность | 101 595 | 129 280 |

Прочие размещенные средства

| | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|--|---------------|---------------|
| Обеспечительный залог в платежную систему «Master Card Int.» | 56 307 | 74 880 |
| Обеспечительные взносы | | 532 |
| ИТОГО | 56 307 | 75 412 |

8.4.1. Направления деятельности Банка (бизнес-линии)

| | 01.01.2019 | | | 01.01.2018 | | |
|--|------------------|----------------|------------------|----------------|----------------|----------------|
| | Общая сумма | Резерв | Чистая сумма | Общая сумма | Резерв | Чистая сумма |
| 1. Ссуды, предоставленные кредитным организациям (МБК) | 750 000 | 0 | 750 000 | 0 | 0 | 0 |
| 2. Ссуды, предоставленные юридическим лицам | 28 535 | 28 535 | 0 | 130 254 | 36 573 | 93 681 |
| 3. Депозит в Банке России | 250 000 | | 250 000 | | | |
| ИТОГО | 1 028 535 | 28 535 | 1 000 000 | 130 254 | 36 573 | 93 681 |
| 4. Ссуды, предоставленные физическим лицам | 173 133 | 156 176 | 16 957 | 205 980 | 165 486 | 40 494 |
| ИТОГО | 173 133 | 156 176 | 16 957 | 205 980 | 165 486 | 40 494 |
| Итого ссуд, предоставленных клиентам | 1 201 668 | 184 711 | 1 016 957 | 336 234 | 202 059 | 134 175 |

8.4.2. Информация о концентрации предоставленных кредитов по видам деятельности

| №п/п | Наименование показателей | 01.01.2019 | | 01.01.2018 | |
|------|---|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
| | | Абсолютное значение (в тыс.руб.) | Удельный вес в общей сумме кредитов (%) | Абсолютное значение (в тыс.руб.) | Удельный вес в общей сумме кредитов (%) |
| 1 | Кредиты юр.лицам всего (вкл.инд.предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности | 28 535 | 14,15% | 130 254 | 38.74% |
| 1.1. | Добыча полезных ископаемых | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% |
| 1.2. | Обрабатывающее производство | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% |
| 1.3 | Производство и распределение электроэнергии, газа и воды | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% |
| 1.4 | Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% |
| 1.5 | Строительство | 28 535 | 14,15% | 25 920 | 7.71% |

| | | | | | |
|--------|---|---------|---------|---------|---------|
| 1.6 | Транспорт и связь | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% |
| 1.7 | Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% |
| 1.8 | Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг | 0 | 0.00% | 103 784 | 30.87% |
| 1.9 | Прочие виды деятельности | 0 | 0.00% | 550 | 0.16% |
| 2 | Из общей величины кредитов, предоставленных юр. лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектов малого среднего предпринимательства, из них: | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% |
| 2.1. | Индивидуальным предпринимателям | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% |
| 3 | Кредиты физ. лицам всего, в т.ч. по видам: | 173 133 | 85,85% | 205 980 | 61.26% |
| 3.1. | Жилищные кредиты всего, в т.ч.: | 8 251 | 4.09% | 12 570 | 3.74% |
| 3.1.1. | Ипотечные кредиты | 8 251 | 4.09% | 12 570 | 3.74% |
| 3.1.2. | Автокредиты | 0 | 0.00% | 0 | 0.00% |
| 3.1.3. | Иные потребительские кредиты | 164 882 | 81,76% | 193 410 | 57.52% |
| | ИТОГО | 201 668 | 100.00% | 336 234 | 100.00% |

Географическое распределение кредитного портфеля по регионам

| | 01.01.2019 | % | 01.01.2018 | % |
|--------------------|----------------|-------------|----------------|-------------|
| г. Санкт-Петербург | 3 000 | 1,49% | 350 | 0,11% |
| г. Москва | 196 976 | 97,67% | 334 092 | 99,36% |
| Московская область | 1 692 | 0,84% | 1 792 | 0,53% |
| Итого | 201 668 | 100% | 336 234 | 100% |

8.4.3. Кредиты по срокам оставшимся до полного погашения

| | 01.01.2019 | | | | | | |
|--|------------------|----------------|-----------------|---------------|--------------|----------------|------------------|
| | До 1 мес. | От 1 до 3 мес. | От 3 до 12 мес. | От 1 до 5 лет | Свыше 5 лет | Просроченные | Всего |
| Кредиты и займы другим банкам | 750 000 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 750 000 |
| Депозит в Банке России | 250 000 | | | | | | 250 000 |
| Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 28 535 | 28 535 |
| Кредиты клиентам - физ.лицам | 0 | 1 692 | 30 500 | 67 881 | 0 | 73 060 | 173 133 |
| | 1 000 000 | 1 692 | 30 500 | 67 881 | 0 | 101 595 | 1 201 668 |
| | 01.01.2018 | | | | | | |
| Кредиты и займы другим банкам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Кредиты и займы клиентам – юридическим лицам | 23 719 | 35 815 | 44 800 | 0 | 0 | 25 920 | 130 254 |
| Кредиты и займы клиентам - физ.лицам | 0 | 0 | 96 978 | 2 042 | 3 600 | 103 360 | 205 980 |
| | 23 719 | 35 815 | 141 778 | 2 042 | 3 600 | 129 280 | 336 234 |

8.4.4. Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов по ссудам и созданных по ним резервов на возможные потери

| Наименование показателей | 01. 01.2019 | | 01.01.2018 | |
|--|----------------------|--|----------------------|--|
| | Требования по ссудам | Требования по получению процентных доходов | Требования по ссудам | Требования по получению процентных доходов |
| Задолженность по ссудам и процентам по ним всего, в т.ч. по категориям качества: | 1 257 975 | 0 | 411 646 | 3 102 |
| 1 | 1 056 307 | 0 | 75 412 | 0 |
| 2 | 18 251 | 0 | 27 920 | 425 |
| 3 | 0 | 0 | 19 150 | 263 |

| | | | | |
|---|----------------|----------|----------------|--------------|
| 4 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 5 | 183 417 | 0 | 289 164 | 2 414 |
| Объем просроченной задолженности | 101 595 | 0 | 129 280 | 2 414 |
| Расчетный резерв на возможные потери | 184 711 | 0 | 297 841 | 2 541 |
| Фактически сформированный резерв на возможные потери (с учетом предоставленного обеспечения), всего, в т.ч. по категориям качества: | 184 711 | 0 | 202 059 | 2 501 |
| 1 | | 0 | 0 | 0 |
| 2 | 1 294 | 0 | 4 496 | 69 |
| 3 | | 0 | 1 805 | 18 |
| 4 | | 0 | 0 | 0 |
| 5 | 183 417 | 0 | 195 758 | 2 414 |
| Общий объем реструктурированной ссудной задолженности | 28 535 | 0 | 25 920 | 0 |
| Объем непросроченной реструктурированной ссудной задолженности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Удельный вес непросроченной реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме ссудной задолженности | 0 | 0 | 0.0% | 0.0% |
| Объем просроченной реструктурированной ссудной задолженности | 28 535 | 0 | 25 920 | 0 |
| Удельный вес просроченной реструктурированной ссудной задолженности в общем объеме ссудной задолженности всего, в т.ч. по видам реструктуризации: | 0 | 0 | 6.3% | 0.0% |
| изменение срока ссудной задолженности | 0 | 0 | 6.3% | 0 |
| изменение процентной ставки | 0 | 0 | 0 | 0 |

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения представлена в таблице

| вид обеспечения | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|---------------------------|---------------|----------------|
| недвижимое имущество | 41 484 | 198 933 |
| ТС, оборудование | 0 | 828 |
| собственные векселя Банка | 0 | 126 810 |
| Итого | 41 484 | 326 571 |

Ниже приводится информация о стоимости полученного обеспечения первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери

| | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|--|------------|----------------|
| Справедливая стоимость обеспечения I категории качества | 0 | 126 810 |
| Справедливая стоимость обеспечения II категории качества | 0 | 22 633 |
| | 0 | 149 443 |

По состоянию на отчетную дату у Банка нет перезаложенного обеспечения.

8.5. Требования по текущему налогу на прибыль

По состоянию на отчетную дату отражена сумма переплаты по налогу на прибыль в размере 4 445 тыс.руб.(на 01.01.2018 – 4 445 тыс.рублей), которая может быть направлена на погашение обязательств следующих налоговых периодов либо подлежит возмещению (возврату) из бюджета.

8.6. Отложенный налоговый актив

Согласно ведомости расчета отложенных налоговых активов и обязательств Банк не признает отложенный налоговый актив, в связи с отсутствием вероятности того, что Банком будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

8.7. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

В соответствии с Учетной политикой для последующей оценки применительно к группе однородных основных средств Банк выбрал модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Амортизация начисляется линейным методом.

Основные средства
Амортизация основных средств
Остаточная стоимость ОС
Нематериальные активы
Амортизация НМА
Остаточная стоимость НМА
Инвентарь и материалы

| | |
|---------------|---------------|
| 35 260 | 33 237 |
| (10 037) | (11 111) |
| 25 223 | 22 126 |
| 54 623 | 13 790 |
| (4 029) | (2 134) |
| 50 594 | 11 656 |
| 302 | 646 |
| 76 119 | 34 428 |
| 1 711 | 5 870 |
| 77 830 | 40 298 |

Итого
Вложения в приобретение ОС и НМА
ВСЕГО по ОС и НМА

Сроки полезного использования определены следующим образом.

| | |
|--|---------------|
| Вычислительная техника | 24 - 36 мес |
| Оргтехника и офисное оборудование | 60 - 96 мес |
| Транспортные средства | 60 мес |
| Мебель | 240 - 252 мес |
| Прочие основные средства | 180 мес |
| Нематериальные активы | |
| - лицензии на право использования АБС «Инверсия» | 120 мес |
| - лицензии на право использования прочего ПО | 24-60 мес |

Движение по основным средствам и НМА представлено ниже.

| | Недвижимость | Компьютеры и офисное оборудование | Транспортные средства | Мебель и прочие основные средства | Нематериальные активы | Всего |
|---|--------------|-----------------------------------|-----------------------|-----------------------------------|-----------------------|---------------|
| По первоначальной/ переоцененной стоимости | | | | | | |
| 31 декабря 2016 | 0 | 7 753 | 7 595 | 2 159 | 1 211 | 18 718 |
| – Приобретение 2017 | 0 | 4 576 | 3 851 | 7 303 | 12 579 | 28 309 |
| – Увеличение стоимости в результате переоценки | - | - | - | - | - | - |
| – Выбытия | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0) |
| 31 декабря 2017 | 0 | 12 329 | 11 446 | 9 462 | 13 790 | 47 027 |
| – Приобретение 2018 | 0 | 13 469 | | | 40 833 | 54 302 |
| – Увеличение стоимости в результате переоценки | - | | | | | |
| – Выбытия/списания | 0 | | -11 446 | | | -11 446 |
| 31 декабря 2018 | 0 | 25 798 | 0 | 9 462 | 54 623 | 89 883 |
| Накопленная амортизация и обесценение | | | | | | |
| 31 декабря 2016 | 0 | 4 299 | 2 864 | 901 | 358 | 8 422 |
| – Начисления за 2016 год | 0 | 2 053 | 847 | 147 | 1 776 | 4 823 |
| – Формирование резерва | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| – Списано при выбытии | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 31 декабря 2017 | 0 | 6 352 | 3 711 | 1 048 | 2 134 | 13 245 |
| – Начисления за 2018 год | 0 | 2 157 | 1 791 | 480 | 1 895 | 6 323 |
| – Начислено при переоценке | - | | | | | |
| – Формирование резерва | 0 | | | | | |
| – Списано при выбытии | 0 | | -5 502 | | | -5 502 |
| 31 декабря 2018 | 0 | 8 509 | 0 | 1 528 | 4 029 | 14 066 |
| Остаточная балансовая стоимость | | | | | | |
| 31 декабря 2017 | 0 | 5 977 | 7 735 | 8 414 | 11 656 | 33 782 |
| 31 декабря 2018 | 0 | 17 289 | 0 | 7 934 | 50 594 | 75 817 |

Стоимость полностью самортизированного имущества на 31.12.2018г. составляет 7 128 тыс. руб.

В соответствии с Учетной политикой для последующей оценки основных средств применительно к группе однородных основных средств Банк выбрал модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

В отчетном периоде для обеспечения деятельности собственного процессингового центра Банк безвозмездно получил право пользования лицензионными программными продуктами. По независимой оценке АО «Экспертная страховая оценка» рыночная стоимость полученных компьютерных программ составила 39 949 тыс.рублей. Указанное право использования лицензионных компьютерных программ входит в состав нематериальных активов Банка.

Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства.

Банк не имеет основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

Банк не имеет имущества, временно не используемого в основной деятельности.

Вложения в приобретение НМА представляет собой оплату лицензий АБС «Инверсия» (1 711 тыс. руб.), не введенных в эксплуатацию.

Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства.

Банк не имеет основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

На отчетную дату Банк не имеет долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также имущества, временно не используемого в основной деятельности.

| 8.8. Прочие активы | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Финансовые | | |
| Средства в расчетах | 7 909 | 20 526 |
| в т.ч. расчеты с ММВБ по покупке ин.валюты | 7 155 | 20 488 |
| Начисленные проценты (в рублях) | 1 141 | 16 201 |
| Нефинансовые | | |
| Расчеты с дебиторами (в рублях) | 1 767 | 5 830 |
| Расходы будущих периодов (в рублях) | 0 | 755 |
| Просроченные проценты (в ин.валюте) | 0 | 2 414 |
| Резервы на возможные потери | (617) | (4 849) |
| Итого прочие активы | 10 200 | 40 877 |

Вышеуказанная задолженность является краткосрочной со сроком погашения до 30 дней.

| 8.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Средства клиентов, в том числе: | | |
| Текущие и расчетные счета юридических лиц | 509 527 | 483 497 |
| Счета физических лиц – индивидуальных предпринимателей | 2 015 | 5 356 |
| Текущие счета физических лиц | 55 257 | 163 009 |
| Срочные депозиты физических лиц | 210 746 | 282 950 |
| Прочие привлеченные средства физических лиц | 225 | 206 |
| Срочные депозиты юридических лиц | 118 250 | 319 330 |
| Средства клиентов по брокерским операциям | 47 | 59 |
| Итого средства клиентов | 896 067 | 1 254 407 |

| 8.10. Выпущенные долговые обязательства | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Собственные векселя, из них: | 123 479 | 1 256 016 |
| Краткосрочные (до года) | 40 244 | 1 254 701 |
| Долгосрочные | 1 315 | 1 315 |
| Векселя к исполнению | 81 920 | 0 |

Краткосрочные векселя выпущены по ставке дисконта 4%- 6% годовых.

Ставка дисконта долгосрочных векселей составляет 7,5% годовых.

Ставка векселей к исполнению составляет 4%-6% годовых.

У Банка нет неисполненных обязательств и просроченной задолженности по выпущенным векселям.

8.11. Обязательство по текущему налогу на прибыль

По состоянию на отчетную дату отражена сумма начисленного налога на прибыль за 2018 год в сумме 616 тыс.рублей (на 01.01.2018 – 0 тыс.рублей)

| 8.12. Прочие обязательства включают в себя следующие позиции: | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|---|-------------------|-------------------|
| Финансовые | | |
| Средства в расчетах | | 4 002 |
| в т.ч. расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры в ин.валюте | 0 | 2 413 |

| | | |
|---|---------------|--------------|
| Незавершенные расчеты по переводам (в рублях) | 0 | 3 |
| Нефинансовые | | |
| Расчеты с кредиторами (в рублях) | 863 | 21 |
| Обязательства по уплате налогов (в рублях) | | |
| | 1 072 | 273 |
| Обязательства по уплате процентов | 4 965 | 4 276 |
| в т.ч. в ин.валюте | 2 | 19 |
| Расчеты с персоналом (в рублях) | 3 562 | 1 263 |
| Итого прочие обязательства | 10 462 | 9 838 |

Вышеуказанные обязательства являются краткосрочными со сроком погашения до 30 дней.
Просроченные обязательства у Банка отсутствуют.

8.13. Основные показатели внебалансовых обязательств.

| Безотзывные обязательства | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|---|---------------|----------------|
| Кредитные линии | 2 700 | 1 500 |
| Обязательства по поставке д/с по сделкам купли-продажи ин. валюты | 79 004 | 248 890 |
| ИТОГО | 81 704 | 250 390 |
| Выданные гарантии и поручительства | 0 | 0 |

9. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

Основными операциями Банка, которые оказывают наибольшее влияние на изменение финансового результата, являются операции размещения денежных средств в кредитных организациях, операции с иностранной валютой, депозитные операции с юридическими и физическими лицами и операции, связанные с расчетно-кассовым обслуживанием организаций и частных лиц.

| | | |
|--|-------------------|-------------------|
| 9.1. Чистые процентные доходы составили | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
| Процентные доходы | 110 866 | 218 203 |
| от размещения средств в кредитных организациях | 83 306 | 195 2008 |
| от ссуд, предоставленных клиентам | 14 886 | 13 818 |
| от вложений в ценные бумаги | 12 674 | 9 177 |
| Процентные расходы | 26 531 | 53 396 |
| по привлеченным средствам клиентов | 20 174 | 9 198 |
| по выпущенным долговым обязательствам | 6 357 | 44 198 |
| ИТОГО чистый процентный доход | 84 335 | 164 807 |

9.2. Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корр.счетах, а также начисленным процентным доходам

| | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|--|----------------|-----------------|
| Восстановление резервов | | |
| По ссудной и приравненной к ней задолженности | 250 713 | 211 974 |
| По средствам, размещенным на корр.счетах | 150 590 | 38 662 |
| По начисленным процентам | 2 884 | 1 082 |
| Итого | 404 187 | 251 718 |
| Создание резервов | | |
| По ссудной и приравненной к ней задолженности | 233 364 | 265 142 |
| По средствам, размещенным на корр.счетах | 151 652 | 38 832 |
| По начисленным процентам | 383 | 1 040 |
| Итого | 385 399 | 305 014 |
| Изменение резерва (восстановление минус создание) | 18 788 | (53 296) |

Изменение резерва по прочим потерям

Указанные резервы на возможные потери формируются по балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь и условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах согласно Положению «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 23.10.2017г. №611-П.

| | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|---|----------------|--------------|
| Восстановление резервов | | |
| По прочим активам | 122 889 | 8 373 |
| По условным обязательствам кредитного характера | 2 753 | 1 315 |
| Итого | 125 642 | 9 688 |

Создание резервов

| | | |
|--|----------------|----------------|
| По прочим активам | 121 110 | (7 772) |
| По условным обязательствам кредитного характера | 2 438 | (1 530) |
| Итого | 123 548 | (9 302) |
| Изменение резерва (восстановление минус создание) | 2 094 | 386 |

Изменение резервов под обесценение по видам активов за 2018 год.

| | по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности | по начисленным %% доходам | по средствам на корр. счетах | по прочим активам | по УОКХ | итоги |
|-------------------------------|---|---------------------------|------------------------------|-------------------|---------|----------------|
| на 01.01.2018 | 202 059 | 2 501 | 7 285 | 2 397 | 585 | 214 827 |
| создание/восстановление (+/-) | (17 350) | (2 501) | 1 062 | (1 779) | (315) | (20 883) |
| Списание | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| на 01.01.2019 | 184 709 | 0 | 8 347 | 618 | 270 | 193 944 |

9.3. Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

| | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|--|----------------|----------------|
| Доходы от выбытия ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости | 4 495 | 4 075 |
| Расходы от выбытия ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости | (14 295) | (6 529) |
| Переоценка ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости | (71) | 298 |
| ИТОГО | (9 871) | (1 990) |

Отрицательный результат по итогам отчетного периода обусловлен полученным убытком в размере 10 590 тыс. руб. от объявленного 01 февраля 2018г. прекращения обязательств эмитента ОАО «Промсвязьбанк» по 13-му выпуску субординированных облигаций в части выплаты номинальной стоимости и купонного дохода.

9.4. По операциям с наличной и безналичной валютой в отчетном периоде был получен убыток в размере 10 577тыс. руб. (в 2017 году – 66 601 тыс. руб.):

| | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|--|-----------------|----------------|
| доходы от операций с ин. валютой в наличной форме | 13 618 | 56 320 |
| доходы от операций с безналичной ин. валютой | 280 616 | 182 788 |
| доходы от применения НВПИ | 765 | 6 053 |
| ИТОГО | 294 999 | 245 161 |
| расходы от операций с ин. валютой в наличной форме | 4 565 | 12 773 |
| расходы от операций с безналичной ин. валютой | 298 456 | 164 370 |
| расходы от применения НВПИ | 2 555 | 1 417 |
| ИТОГО | 305 576 | 178 560 |
| ИТОГО чистый доход | (10 577) | 66 601 |

Доходы и расходы от применения НВПИ относятся к выпущенным векселям Банка, номинированным в иностранной валюте без оговорки эффективного платежа.

9.5. Чистая курсовая разница, признанная в составе доходов и расходов Банка, от переоценки активов и обязательств, учитываемых в иностранной валюте, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, составила доход 34 634 тыс. руб. (в 2017 году – расход 3 625 тыс. руб.)

9.6. Комиссионные доходы и расходы

| | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|--|---------------|---------------|
| Комиссии полученные | | |
| За открытие и ведение банковских счетов | 460 | 549 |
| За расчетное и кассовое обслуживание | 21 749 | 34 603 |
| За осуществление переводов | 24 091 | 26 935 |
| По другим операциям (ведение паспорта сделки, брокерские и пр.) | 28 | 16 |
| Итого доходы по услугам и комиссии полученные | 46 328 | 62 103 |
| Комиссии уплаченные | | |
| За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов | 3 267 | 9 224 |
| За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных систем | 45 404 | 38 264 |
| По операции с валютными ценностями | 1 261 | 271 |
| По брокерским и аналогичным операциям | 51 | 79 |
| По другим операциям | 3 402 | 11 223 |
| Итого расходы по услугам и комиссии уплаченные | 53 385 | 59 061 |

Чистые комиссионные доходы (расходы) (7 057) 3 042

9.7. Операционные доходы и расходы

В состав прочих операционных доходов включен безвозмездно полученный доход в сумме 39 949 тыс.рублей, право пользования лицензионными программными продуктами. Указанное право использования лицензионных компьютерных программ входит в состав нематериальных активов Банка.

Расходы включают в себя расходы на оплату труда, страховые взносы, амортизацию основных средств и НМА, арендную плату по арендованным ОС и имуществу, оплату услуг, связанных с деятельностью Банка, расходы на аудит и другие управленческие расходы.

В 1 квартале 2018г. отчетного периода Банком был заключен договор уступки прав требования по кредитному договору. В результате совершения этой сделки Банком был отражен убыток в размере 8 157 тыс. руб.

| | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|--|-------------------|-------------------|
| Операционные расходы, в т.ч.: | 163 133 | 167 841 |
| <i>Расходы на вознаграждения сотрудников Банка</i> | | |
| Фонд заработной платы, в т.ч. премии | 61 264 | 68 557 |
| Страховые взносы | 18 195 | 20 218 |
| Итого расходов по вознаграждениям | 79 459 | 88 775 |
| 9.8. Расходы по налогам | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
| Налог на прибыль (по ставке 15%) | 1 670 | 127 |
| Налог на прибыль (по ставке 20%) | 616 | 5 618 |
| Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ | 7 045 | 9 413 |
| Отложенный налог на прибыль (по ставке 20%) | 0 | 0 |
| Итого расходы по налогам | 9 331 | 15 158 |

Ставка 15% применяется к доходам в виде процентов по Облигациям Федерального займа (ОФЗ) и купонным Облигациям Банка России (КОБР).

Согласно ведомости расчета отложенных налоговых активов и обязательств Банк не признает отложенный налоговый актив, в связи с отсутствием вероятности того, что Банком будет получена налогооблагаемая прибыль, против которой могут быть зачтены вычитаемые временные разницы.

В отчетном периоде *затраты на исследования и разработки*, признанные в качестве расходов, отсутствуют.

9.9. По итогам отчетного периода прибыль составила 7 935 тыс. руб.

10. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по судам и иным активам

Банком на регулярной основе проводится оценка структуры капитала, осуществляется анализ стоимости составляющих капитала Банка, а также достаточности капитала Банка для ведения бизнеса и дальнейшего развития Банка. Группа показателей оценки капитала включает показатели оценки достаточности капитала и качества капитала.

Обязательные нормативы, установленные ЦБ РФ к собственным средствам (капиталу), соблюдались в течение всего отчетного года на ежедневной основе. По всем трем нормативам достаточности капитала Банк имеет значительный запас.

Показатели норматива достаточности базового капитала банка (Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2) и норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0) составили:

| показатели норматива | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|----------------------|------------|------------|
| H1.1 | 0 | 38.6% |
| H1.2 | 47,6% | 38.6% |
| H1.0 | 48,6% | 38.7% |

Расчет собственных средств (капитала) ("Базель III") составляется в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года N 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III). **Источники собственных средств и их изменение в отчетном периоде приведены ниже.**

| Наименование статьи | Уставный капитал | Эмиссионный доход | Резервный фонд | Нераспределенная прибыль | Итого источники капитала |
|------------------------------------|------------------|-------------------|----------------|--------------------------|--------------------------|
| Данные на начало отчетного периода | 48 477 | 170 278 | 159 562 | 46 214 | 424 531 |

| | | | | | |
|-----------------------------------|--------|---------|---------|--------|----------------|
| Прибыль (убыток) | | | | 7 935 | 7 935 |
| Данные на конец отчетного периода | 48 477 | 170 278 | 159 562 | 54 149 | 432 466 |

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 48 477 тыс.руб. обыкновенными именными бездокументарными акциями. Привилегированные акции Банком не выпускаются. Резервный фонд сформирован в соответствии с Уставом в размере 159 562 тыс. руб.

Сведения о показателе финансового рычага

В течение отчетного периода у Банка отсутствовали факты нарушения обязательных экономических нормативов. Существенных изменений показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период не было.

| Наименование статьи | Данные на отчетную дату | Значение на дату, отстоящую на один квартал от отчетной | Значение на дату, отстоящую на два квартала от отчетной | Значение на дату, отстоящую на три квартала от отчетной |
|--|-------------------------|---|---|---|
| Показатель финансового рычага по Базелю III, процент | 26,9 | 26,1 | 24,6 | 19,9 |

11. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

В целях составления бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс»:

- денежные средства – 124 164 тыс. руб. (31.12.2017 – 231 279 тыс. руб.)
- средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ) – 20 719 тыс. руб. (31.12.2017 - 44 941 тыс. руб.).
- средства в кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь) – 122 400 тыс. руб. (31.12.2017- 2 192 635 тыс. руб.).

На конец 2018 года к денежным средствам, недоступным для использования, относятся остатки на корр.счетах в КБ «МАСТЕР-Банк», КБ «Русславбанк», КБ «Новый Символ» в связи с отзывом у них лицензий в сумме 7 249 тысяч рублей, а также ABLV Bank (Латвия) в размере 1 099 тыс. рублей.

В отчетном периоде Банк не осуществлял финансовых и инвестиционных операций, которые не требовали использования денежных средств.

Ограничения по использованию привлеченных кредитных средств отсутствуют.

12. Информация о крупных сделках и об операциях (сделках) со связанными с Банком сторонами

| | |
|--|---|
| 1.Перечень совершенных Банком в отчетном периоде 2018 г. сделок, признаваемых крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления общества, принявшего решение о ее одобрении. | 27 февраля 2018г. между Банком и Илькевичем А.К. был заключен договор уступки прав требования (цессии) по кредитному договору на сумму 86 226 тыс. руб. Сделка была одобрена Советом директоров 27.02.2018г. Илькевич А.К. в голосовании участия не принимал. |
| 2.Перечень совершенных Банком в отчетном периоде 2018 г. сделок, признаваемых сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, с указанием по каждой сделке заинтересованного лица существенных условий и органа управления общества, принявшего решение о ее одобрении. | Сделки заключаются на условиях, аналогичных условиям, которые применяются Банком при проведении операций с другими клиентами. <i>Виды сделок, проводившихся Банком с заинтересованными лицами:</i> Аренда банковских помещений. 01.02.2018г. Банк заключил договор аренды нежилых помещений с ИП Илькевич А.К. общей площадью 447,2 кв.м., расположенных в здании, находящемся по адресу: г. Москва, ул. Дубининская, д. 57, стр. 1, сроком на одиннадцать месяцев для использования указанной недвижимости в качестве офисных помещений Банка. Арендная плата установлена в размере 24 000,00 рублей за один кв.м. в год. Решения об одобрении таких сделок принимаются Советом директоров Банка, заинтересованные лица в голосовании не участвуют. Иные сделки, попадающие под определение сделок с заинтересованностью, в отчетном периоде Банком не проводились. |

13. Политика управления рисками.

Одной из приоритетных задач, выполняемых Банком в ходе реализации его деятельности, является организация управления рисками и капиталом для поддержания приемлемого уровня риска и собственных средств для покрытия существенных рисков, в том числе для эффективного функционирования Банка и выполнения требований государственных органов РФ, регулирующих деятельность кредитных организаций.

К задачам, которые реализуются для достижения указанной цели, относятся:

- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска Банка;
- оценка достаточности капитала для покрытия существенных рисков;
- планирование капитала по результатам оценки существенных рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Система управления рисками и капиталом строится Банком таким образом, чтобы удовлетворять следующим основным принципам:

Осведомленность о риске:

Процесс управления рисками затрагивает каждого сотрудника Банка. Осуществление в Банке бизнес-процессов (операций), принятие внутренних нормативных и распорядительных документов Банка, регламентирующих проведение банковских операций и сделок, производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате данных операций и сделок. Сотрудники Банка, совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций. В Банке действуют нормативные документы, регламентирующие порядок совершения операций, подверженных рискам. Проведение новых операций и сделок, не регламентированных внутренними нормативными и распорядительными документами Банка, не согласованных (не подтвержденных) руководством Банка, не допускается.

Разделение полномочий:

В Банке реализована структура управления, обеспечивающая отсутствие конфликта интересов: на уровне организационной структуры разделены подразделения Банка и сотрудники Банка, на которых возложены обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю за рисками.

Контроль за уровнем риска:

Совет директоров, Правление Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых Банком рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

Коллективная ответственность за действия по принятию рисков:

Организационная структура управления рисками состоит из трех уровней, позволяющих должным образом осуществлять управление рисками и капиталом:

1) Подразделения Банка, непосредственно принимающие риски, должны стремиться к достижению оптимального соотношения доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и по соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию рисков, соблюдать систему лимитов, участвовать в процессах идентификации и оценки рисков, соблюдать требования внутренних нормативных и распорядительных документов Банка, в том числе в части управления рисками.

2) Служба управления рисками, а также, в рамках своих компетенций, службы внутреннего контроля и финансового мониторинга разрабатывают стандарты управления рисками, принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков аппетиту к риску, консультируют по вопросам управления рисками, разрабатывают модели оценки рисков, обеспечивают идентификацию и оценку рисков, рассчитывают агрегированную оценку рисков.

3) Служба внутреннего аудита проводит независимую оценку соответствия процессов управления рисками установленным стандартам, оценку решений по принятию рисков, информирует Совет директоров Банка, исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

Для управления рисками в Банке создан Кредитный комитет.

В Банке действует система лимитов и ограничений, позволяющая обеспечить приемлемый уровень рисков. Задачей системы лимитов является обеспечение формирования структуры активов и пассивов Банка, адекватной характеру и масштабам бизнеса Банка.

Структура и функции органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом

| | |
|----------------------------------|---|
| Общее собрание акционеров | <ul style="list-style-type: none"> - принимает решение об увеличении (уменьшении) уставного капитала, дроблении (консолидации) акций и иных операциях, связанных с капиталом и утвержденных в уставе; - одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, крупные сделки, в случаях и в порядке, определенных в Уставе. |
| Совет директоров | <ul style="list-style-type: none"> - утверждает стратегию управления рисками и капиталом; - утверждает порядок управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка и осуществляет контроль за его реализацией; - рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках ВПОДК*; - утверждает предельно допустимый совокупный уровень риска по Банку и его пересмотр в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка; - утверждает результаты стресс-тестирования и принимает решения по результатам (при необходимости); - утверждает отчеты об уровне банковских рисков; - утверждает отчет об эффективности управления банковскими рисками; - одобряет сделки, в совершении которых имеется заинтересованность, крупные сделки, в случаях и в порядке, определенных в Уставе. |
| | |

| | |
|---|---|
| Правление | <ul style="list-style-type: none"> - обеспечивает условия для эффективной реализации стратегии по управлению рисками и достаточностью капитала; - организует процессы управления рисками и достаточностью капитала; - осуществляет контроль за уровнем рисков, принимаемых Банком; - утверждает процедуры управления рисками и капиталом; - утверждает процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом; - распределяет полномочия и ответственность по управлению банковскими рисками между руководителями подразделений различных уровней, устанавливает порядок взаимодействия и предоставления отчетности; - рассматривает отчеты о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала и значимых рисках с периодичностью, установленной требованиями Банка России и внутренними документами Банка; - рассматривает вопросы о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала; - одобряет сделки в случаях и в порядке, определенных в Уставе. |
| Председатель Правления | <ul style="list-style-type: none"> - осуществляет общее руководство в рамках выполнения ВПОДК и поддержания достаточности капитала; - принимает решения об открытии и закрытии внутренних структурных подразделений; - обеспечивает выполнение ВПОДК и поддержание достаточности капитала. |
| Служба управления рисками | <p>разрабатывает, внедряет, реализует и совершенствует систему управления рисками и капиталом в соответствии с требованиями Стратегии и других внутренних документов банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;</p> <ul style="list-style-type: none"> - организует процесс идентификации и оценки существенных рисков; - формирует отчетность ВПОДК; - формирует отчетность для органов управления банка, осуществляющих управление рисками, в объеме, необходимом для принятия решений; - формирует предложения по значениям лимитов склонности к риску и целевых показателей риска; - проводит стресс-тестирование; - консолидирует информацию о рисках и предоставляет ее уполномоченным подразделениям для целей раскрытия. |
| Служба внутреннего контроля | <ul style="list-style-type: none"> - выявляет регуляторный риск; - ведет учет событий, связанных с регуляторным риском, определяет вероятность их возникновения и дает количественную оценку возможных последствий; - ведет мониторинг регуляторного риска, в том числе дает анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска; - направляет в случае необходимости рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами банка; - координирует и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке; - участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском; - информирует служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском; - выявляет конфликты интересов в деятельности Банка и его служащих, участвует в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию; - участвует в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики; - участвует в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков. |
| Служба внутреннего аудита | <ul style="list-style-type: none"> - определяет эффективность методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноту применения указанных документов; - проводит проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка. |
| Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг | <ul style="list-style-type: none"> - выявление рисков, связанных с осуществлением профессиональной деятельности, установление источников и причин реализации рисков; - оценка величины возможных убытков от реализации рисков профессиональной деятельности; - разработка и внедрение комплекса мер, препятствующих реализации рисков профессиональной деятельности; - формирование компенсационных инструментов, предназначенных для покрытия возможных убытков от реализации рисков профессиональной деятельности; - контроль за соблюдением мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на рынке ценных бумаг. |
| Кредитный комитет | <p>осуществляет управление кредитным риском и риском концентрации, учитываемым в рамках управления кредитным риском;</p> <ul style="list-style-type: none"> - определяет основные параметры кредитования, обеспечивающие эффективное |

| | |
|---|--|
| | <p>использование ресурсов Банка;</p> <ul style="list-style-type: none"> - устанавливает лимиты по кредитным продуктам, индивидуальные лимиты кредитования заемщиков; - устанавливает лимиты по сделкам на рынке межбанковского кредитования; - принимает решения о предоставлении ссуд, выдаче банковских гарантий и поручительств, заключении сделок, признаваемых ссудами; - принимает решения о принятии Банком от юридических и физических лиц гарантий, поручительств, залогов и иного обеспечения во исполнение контрагентами своих финансовых обязательств перед Банком; - определяет порядок и правила передачи в залог имущества в пользу Банка; - принимает решения о реструктуризации ссудной задолженности, об изменении условий предоставления гарантий и поручительств, а также досрочное расторжение договоров по сделкам, связанным с реализацией Банком кредитных продуктов; - принимает решения о классификации ссудной и приравненной к ней задолженности, утверждает уровень риска по операциям, связанным с реализацией банковских продуктов, а именно: категории качества и размера резерва; - принимает решения по управлению проблемными кредитами, определяет меры по взысканию ссудной задолженности, срок возврата по которой уже наступил; - принимает решения о заключении договоров уступки требования по кредитным, депозитным и иным обязательствам; - принимает решения о разработке и внедрении новых видов банковских продуктов, относящихся к компетенции Кредитного Комитета. |
| Подразделения Банка, принимающие риски | <ul style="list-style-type: none"> - участвуют в процессах идентификации, оценки рисков, управления рисками, подготовки профессиональных суждений; - участвуют в принятии управленческих решений; - исполняют и соблюдают требования документов ВПОДК, распорядительных документов Банка в области управления рисками и капиталом; - направляют органам управления Банка предложения по совершенствованию системы управления рисками и достаточностью капитала. |

** ВПОДК –внутренние процедуры определения достаточности капитала*

Банк идентифицирует риски, присущие деятельности, в том числе потенциальные риски, и выделяет значимые риски. При этом Банк исходит из принципа пропорциональности (соответствия организации уровня ВПОДК и системы управления рисками и капиталом масштабам бизнеса Банка).

С точки зрения влияния, оказываемого на состояние ликвидности и результаты деятельности Банка, к наиболее значимым рискам относятся следующие банковские риски.

13.1. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Существует ряд причин возникновения кредитного риска, основными из которых являются: проявление недобросовестности при анализе возможности кредитования и в процессе работы с кредитами и риск концентрации кредитного портфеля.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику или группе связанных заемщиков, а также в результате принадлежности должников Банка либо к отдельным отраслям экономики, либо к географическим регионам. Кредитный риск возрастает при кредитовании связанных с Банком лиц (связанном кредитовании).

Минимизация риска - это принятие мер по поддержанию риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков, устойчивости Банка. Важнейшим вопросом для Банка является оценка и регулирование рискованности кредитного портфеля, как одного из основных направлений эффективного управления кредитной деятельностью Банка, а главная цель процесса управления кредитным портфелем - обеспечение максимальной доходности при определенном уровне риска.

Кредитные операции, становясь одним из приоритетных направлений деятельности Банка, являются и одними из самых рискованных, поэтому оценка рисков по кредитным операциям — важнейшая часть анализа финансовой устойчивости Банка. Банк придерживается консервативной кредитной политики, стараясь полностью покрывать свои риски. Банк предоставляет заемщикам кредитные продукты только после детальной оценки всех возможных рисков, связанных с деятельностью этих заемщиков. Банк производит диверсификацию кредитного портфеля по группам риска. Банк избегает кредитования заемщиков, связанного с высоким кредитным риском. Структура кредитного портфеля Банка по срокам размещения средств сбалансирована со сроками привлечения средств по пассивным операциям.

Банк избегает осуществлять кредитование заемщиков в случае:

- высокого уровня рисков кредитных операций;
- плохого финансового положения заемщика;
- неблагонадежности заемщика;
- отсутствия источников возврата кредитных средств;
- отсутствия перспективы дальнейшей работы с клиентом.

Исключение может быть допущено для высокодоходных операций, риск по которым минимизирован ликвидным обеспечением или наличием у заемщика стабильной кредитной истории. Решение по таким кредитам принимает Кредитный комитет в каждом отдельном случае.

Практика показывает, что создание системы оценки финансового состояния заемщиков (контрагентов) и установления лимитов на различные банковские операции является важнейшим условием конкурентоспособности Банка на рынке. Наличие такой системы не только позволяет защитить Банк от потерь, но также служит базой для нормального проведения всех активных операций, способствует росту доходов Банка и расширению числа надежных контрагентов.

Основными методами управления кредитным риском являются:

- оценка финансового состояния заемщиков, банков-контрагентов, дальнейший мониторинг их финансового состояния;
- резервирование;
- лимитирование;
- контроль за кредитами, выданными ранее;
- мониторинг состояния залогов;
- разграничение полномочий сотрудников;
- установление предельных значений обязательных нормативов в соответствии с действующим законодательством и внутренними положениями Банка.

Управление кредитным риском нацелено на максимально возможное его предотвращение и, вследствие этого, основано как на применении качественных и количественных методов анализа, так и на создании адекватной системы принятия решений, осуществления мониторинга кредитных сделок и эффективной системы внутреннего контроля.

Оценка качества управления кредитным риском проводится по направлениям деятельности Банка, связанным с возникновением у него денежных требований и требований, которые вытекают из сделок с финансовыми инструментами, признаваемыми ссудами, а также требований по балансовым активам и условных обязательств кредитного характера.

Система полномочий и принятия решений призвана обеспечить надлежащее управление кредитным риском, придавая ему требуемую гибкость в сочетании с устойчивостью на каждом уровне управления.

Классификация активов по группам риска

| Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах | на 01.01.2019 г. | | |
|--|------------------|--|---|
| | Итого | Итого активов за вычетом сформированных резервов | Стоимость активов, взвешенных по уровню риска |
| Активы с коэффициентом риска 0% | 401 128 | 401 128 | 0 |
| Активы с коэффициентом риска 20% | 818 960 | 818 960 | 163 792 |
| Активы с коэффициентом риска 50% | 0 | 0 | 0 |
| Активы с коэффициентом риска 100% | 279 725 | 188 938 | 188 938 |
| Активы с пониженным коэффициентом риска по требованиям участников клиринга | 7 313 | 7 313 | 1 463 |
| Активы с повышенным коэффициентом риска: | | | |
| - с коэффициентом риска 110% | 36 886 | 7 257 | 7 983 |
| - с коэффициентом риска 130% | 0 | 0 | 0 |
| - с коэффициентом риска 150% | 72 960 | 0 | 0 |
| Кредиты на потребительские цели | 0 | 0 | 0 |
| Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего | 2 700 | 2 430 | 810 |
| На 01.01.2018 г. | | | |
| Активы с коэффициентом риска 0% | 395 794 | 395 794 | 0 |
| Активы с коэффициентом риска 20% | 2 070 329 | 2 070 329 | 414 066 |
| Активы с коэффициентом риска 50% | 0 | 0 | 0 |
| Активы с коэффициентом риска 100% | 159 153 | 151 657 | 151 657 |
| Активы с пониженным коэффициентом риска по требованиям участников клиринга | 20 985 | 20 985 | 4 197 |
| Активы с повышенным коэффициентом риска: | | | |
| - с коэффициентом риска 110% | 86 450 | 14 543 | 15 997 |
| - с коэффициентом риска 130% | 0 | 0 | 0 |
| - с коэффициентом риска 150% | 252 197 | 26 226 | 39 339 |
| Кредиты на потребительские цели | 0 | 0 | 0 |
| Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего | 1 500 | 915 | 315 |

Политика Банка в области обеспечения

Под обеспечением по ссуде понимается обеспечение в виде залога, банковской гарантии, поручительства, гарантийного депозита (вклада), отнесенное к одной из двух категорий качества обеспечения, установленных Положением Банка России № 590-П.

Приоритетным обеспечением в Банке является залог недвижимости. Оценка справедливой стоимости и ликвидности обеспечения проводится уполномоченным на проведение оценки сотрудником Банка в соответствии с требованиями внутренних

нормативных документов Банка, регламентирующих проведение оценки, не реже чем один раз в квартал. Основанием для обращения взыскания на залог является неисполнение или ненадлежащее исполнение клиентом обеспеченного залогом обязательства по заключенному кредитному договору.

Залог принимается Банком по рыночной (справедливой) стоимости. Размер кредита определяется с учетом дисконта от рыночной стоимости залога.

Далее представлены сведения об активах (в том числе с просроченными сроками погашения) по состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года.

Активы, в том числе с просроченными сроками погашения на 01.01.2019г.

| Состав активов | Задолженность | Просроченная задолженность, всего | Просроченная задолженность | | | | Резерв расчетный | Фактически сформированный резерв |
|----------------------------|------------------|-----------------------------------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|------------------|----------------------------------|
| | | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | | |
| Всего, в том числе: | 1 115 018 | 109 943 | 880 597 | 1 695 | 30 500 | 67 881 | 91 464 | 91 464 |
| Задолженность по ссудам | 201 668 | 101 595 | 0 | 1 692 | 30 500 | 67 881 | 83 116 | 83 116 |
| Корреспондентские счета | 888 994 | 8 348 | 880 597 | 0 | 0 | 0 | 8 348 | 8 348 |
| Ценные бумаги | 24 356 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |

Активы, в том числе с просроченными сроками погашения на 01.01.2018г.

| Состав активов | Задолженность | Просроченная задолженность, всего | Просроченная задолженность | | | | Резерв расчетный | Фактически сформированный резерв |
|----------------------------|------------------|-----------------------------------|----------------------------|------------------|-------------------|----------------|------------------|----------------------------------|
| | | | до 30 дней | от 31 до 90 дней | от 91 до 180 дней | свыше 180 дней | | |
| Всего, в том числе: | 2 822 567 | 138 943 | 0 | 84 | 2 960 | 135 899 | 310 064 | 214 242 |
| Задолженность по ссудам | 411 646 | 129 280 | 0 | 0 | 2 960 | 126 320 | 297 841 | 202 059 |
| Корреспондентские счета | 2 232 873 | 7 249 | 0 | 84 | 0 | 7 165 | 7285 | 7285 |
| Ценные бумаги | 166 608 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Векселя | 3 102 | 2 414 | 0 | 0 | 0 | 2 414 | 2 541 | 2 501 |
| Процентные требования | 8 638 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 2 397 | 2 397 |
| Прочие требования | 2 822 567 | 138 943 | 0 | 84 | 2 960 | 135 899 | 310 064 | 214 242 |

Сведения об обремененных и необремененных активах

| № п/п | Наименование показателя | Балансовая стоимость обремененных активов | | Балансовая стоимость необремененных активов | |
|-------|--|---|--|---|---|
| | | всего | в т.ч. по обязательствам перед Банком России | Всего | В т.ч. пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России |
| 1. | Всего активов, в том числе: | 0 | 0 | 1 463 360 | 0 |
| 2. | Долевые ценные бумаги, в том числе | 0 | 0 | 9 715 | 0 |
| 2.1 | Кредитных организаций | 0 | 0 | 129 | 0 |
| 2.2 | юр. лиц, не являющихся кредитными организациями | 0 | 0 | 9 586 | 0 |
| 3. | Долговые ценные бумаги, в том числе: | 0 | 0 | 14 641 | 0 |
| 3.1 | Кредитных организаций, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.1.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |

| | | | | | |
|-------|---|----------|----------|----------------|----------|
| 3.2 | юр. лиц, не являющихся кредитными организациями, в том числе: | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2.1 | имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 3.2.2 | не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 4. | Средства на корр. счетах в кредитных организациях | 0 | 0 | 110 548 | 0 |
| 5. | Межбанковские кредиты | 0 | 0 | 750 000 | 0 |
| 6. | Ссуды, предоставленные юр. лицам, не являющимся кредитными организациями | 0 | 0 | 0 | 0 |
| 7. | Ссуды, предоставленные физ.лицам | 0 | 0 | 100 073 | 0 |
| 8. | Основные средства | 0 | 0 | 25 223 | 0 |
| 9. | Прочие активы | 0 | 0 | 10 200 | 0 |

В Банке отсутствуют активы, предоставленные третьим лицам в качестве залога или обеспечения, в т.ч. при совершении сделок по уступке прав требования (обремененные активы).

Банк не осуществляет операций с Банком России, предполагающих предоставление активов в качестве обеспечения, так как не располагает активами, соответствующими критериям Положения «О порядке предоставления Банком России кредитным организациям кредитов, обеспеченных активами или поручительствами», от 12 ноября 2007г. № 312-П.

13.2. Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь/убытков вследствие изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, процентных ставок, а также курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Отличительным признаком рыночных рисков от иных банковских рисков является их зависимость от конъюнктуры рынка. Рыночный риск включает в себя фондовый, валютный и процентный риски.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Инструментами регулирования рыночных рисков являются:

- установление лимитов по финансовым инструментам;
- установлением размеров (лимитов) открытых валютных позиций;
- управление дисбалансами (GAP) для удержания риска в границах общей политики Банка.

Фондовый риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности - ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Основными методами управления фондовым риском, применяемыми в Банке являются:

- оценка финансового состояния эмитента;
- установление лимитов на эмитентов ценных бумаг;
- установка лимитов на операции с ценными бумагами;
- установление срока вложений в финансовые инструменты.

При осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг Банк ориентируется на совершение операций и сделок только с ценными бумагами котировального списка первого (высшего) уровня организаторов торгов. Кроме того, устанавливается максимальное значение портфеля ценных бумаг. Данный вид лимитов учитывает необходимость соблюдения нормативов и корректируется в зависимости от отчетных показателей и стоящих перед Банком задач.

Валютный риск - риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и/или драгоценных металлах.

Основной целью управления и контроля над валютным риском является:

- минимизация потерь капитала Банка при формировании активов и пассивов с использованием иностранных валют;
- недопущение несоблюдения Банком требований валютного законодательства РФ и органов валютного контроля при совершении операций с иностранной валютой и исполнении функций агента валютного контроля.

Банк осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обеспечения национальной или иностранной валюты и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет свести к минимуму убытки от значительных колебаний курсов национальной и иностранных валют.

Лимит суммарной (совокупной) текущей открытой валютной позиции (ОВП) согласно требованиям Банка России установлен в процентах от собственного капитала Банка и не может превышать 20%. Лимиты текущих валютных позиций в разрезе отдельных валют не могут превышать 10% собственного капитала Банка.

Основными путями закрытия позиции являются продажа/покупка валюты на валютной бирже клиентам Банка в безналичной форме, либо в наличной – через операционные кассы и обменные пункты.

По состоянию на 01.01.2019г. у Банка есть инструменты, соответствующие критериям включения в расчет рыночных рисков в соответствии с Положением Банка России от 03.12.2015г № 511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска.

Консервативный подход руководства к формированию портфеля ценных бумаг Банка являлся одним из основных инструментов снижения влияния факторов рыночного риска на финансовое положение Банка в 2018 году.

Сведения о величине рыночного риска и его составляющих.

| Показатели | 01.01.2019 | 01.01.2018 |
|----------------------|------------|------------|
| Процентный риск (ПР) | 584 | 2 727 |
| Фондовый риск (ФР) | 1 510 | 1 632 |
| Валютный риск (ВР) | 755 | 885 |
| Товарный риск (ТР) | 0 | 0 |
| Рыночный риск (РР) | 35 613 | 65 550 |

Основными валютами, в которых ведутся сделки и которые значительно влияют на размер ОВП, являются доллар США и ЕВРО. В течение 2018 года установленные ограничения на размер открытой валютной позиции соблюдались, что свидетельствует о том, что уровень валютного риска контролируется и находился в пределах допустимых значений.

Размер суммарной открытой валютной позиции по состоянию на 01.01.2019г. составил 2.4769% от собственных средств Банка (9 432.5315 тыс. руб.), а по состоянию на 01.01.2018г. составлял 2.6938% от собственных средств Банка (11067.7527 тыс. руб.).

Информация об уровне открытой валютной позиции на 01.01.2019.

| | | EUR | USD | BYN | CNY | GBP | PLN | CHF |
|--|-------------------------------|-----------|------------|----------|---------|-----------|-----|------------|
| Чистые позиции | балансовая | 294.6988 | 548.1424 | 16.7332 | 6.0086 | 35.3094 | 0 | 1.2000 |
| | «спот» | -299.00 | -679.00 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | срочная | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | опционная | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| | по гарантиям, поручительствам | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Совокупная балансовая позиция | | --4.3012 | -130.8576 | 16.7332 | 6.0086 | 35.3094 | 0 | 1.2000 |
| Совокупная внебалансовая поз. | | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ОВП тыс. ед. ин. вал. | | --4.3012 | -130.8576 | 16.7332 | 6.0086 | 35.3094 | 0 | 1.2000 |
| ОВП руб. экв. длинная, тыс. руб. | | 0 | 0 | 536.6873 | 60.6851 | 3117.2268 | | 84.6944 |
| ОВП руб. экв. короткая, тыс. руб. | | -341.7755 | -9090.7560 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| ОВП в % от капитала (Капитал=380 826) | | 0.0897% | 2.38871% | 0.14009% | 0,0159% | 0,8185% | 0% | 0.0222% |
| Балансирующая позиция в рублях , тыс. руб. | | | | | | | | 5 633.2379 |
| Балансирующая позиция в %% от капитала | | | | | | | | 1,4792% |
| Сумма открытых валютных позиций (ОВП) в %% от капитала | | | | | | | | 2,4769% |

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

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

Выявление процентного риска осуществляется банком на основании использования ГЭП - анализа в соответствии с порядком составления и предоставления отчетности по форме 0409127. Величина совокупного разрыва (ГЭП) по форме отчетности 0409127 - это разница в каждом временном интервале между соответствующей общей суммой процентно-чувствительных балансовых активов и внебалансовых требований и общей суммой процентно-чувствительных балансовых пассивов и внебалансовых обязательств. Величина ГЭПа, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода Банка в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина ГЭПа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок.

К мерам по управлению процентным риском относятся:

- установление базовых/фиксированных ставок по привлечению и размещению денежных средств;
- пересмотр планируемых сроков привлечения, размещения, пересмотр приоритетов структуры активов и пассивов;
- отказ либо ограничение операций/сделок, несущих в себе неприемлемый для Банка процентный риск;

- контроль (мониторинг) процентного риска.

Отказ либо ограничение операций/сделок, несущих в себе неприемлемый для Банка процентный риск, осуществляется в случае выявления невыполнения требований к капиталу для покрытия процентного риска, а также в случае достижения сигнального значения о высокой степени приближения к лимиту.

Ограничение операций/сделок, несущих в себе неприемлемый для Банка процентный риск, осуществляется путем:

- установления лимитов на объем операций по привлечению/размещению денежных средств в разрезе инструментов, подразделений Банка.
- установления лимитов на проведение операций с инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок.

13.3. Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности 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.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов. В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности.

При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

Основным компонентом риска ликвидности, подлежащего регулированию, является текущая ликвидность. С целью управления риском ликвидности осуществляется ежедневная проверка ожидаемых будущих поступлений от операций с клиентами и банковских операций, входящих в процесс управления активами и пассивами.

В целях эффективного управления и обеспечения контроля над риском ликвидности в Банке проводятся следующие мероприятия:

- на ежедневной основе осуществляется контроль за выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России;
- на ежедневной основе осуществляется контроль за соответствием сроков привлечения и размещения денежных средств.

На постоянной основе осуществляет анализ риска потери ликвидности с учетом ограничений, накладываемых обязательными нормативами, установленными Банком России, и внутренними нормативами ликвидности.

К мерам по управлению риском ликвидности относятся:

В части устранения дефицита ликвидности, риска концентрации:

•определение сумм по каждой группе активов, которые могут быть направлены на покрытие соответствующих пассивов: высоколиквидные активы направляются на погашение наиболее срочных обязательств; избыточные ресурсы направляются на погашение более срочных пассивов, а недостаток активов для погашения соответствующей группы пассивов компенсируется использованием менее ликвидных активов;

- •привлечение межбанковских кредитов;
- •привлечение средств клиентов, в т.ч. на депозитные и текущие счета;
- •пересмотр планируемых сроков привлечения, размещения, отказ от совершения определенных операций/сделок;
- •пересмотр приоритетов структуры активов и пассивов;
- •реализация активов.

В части устранения избытка ликвидности:

- •предоставление межбанковских кредитов;
- •кредитование, операции на организованных рынках, вложения в ценные бумаги;
- •иные инвестиции.

На случай существенного ухудшения ликвидности, в том числе непрогнозируемого снижения ликвидности, в Банке разработан и утвержден «План действий в случае возникновения кризиса ликвидности».

Срочная ликвидность на ближайший год оценивается как стабильная.

13.4. Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий. К операционному риску Банк в том числе относит правовой риск и репутационный риск.

Основным компонентом операционного риска, подлежащего регулированию, является совершение несанкционированных операций, ошибки в работе персонала, нарушения и сбои в работе компьютерных сетей и оборудования.

В целях минимизации операционного риска, а также исключения возможных убытков (потерь) в Банке на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о внутренних и внешних факторах операционного риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных операционных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах операционных убытков в разрезе направлений деятельности Банка, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельства их возникновения и выявления.

Целями управления и контроля над операционным риском являются минимизация информационных и финансовых потерь, связанных с отражением банковских операций на счетах бухгалтерского учета, а также адекватностью отражения учетной информации в различных формах отчетности, с эксплуатацией программного обеспечения, использованием в деятельности Банка технических средств и высокотехнологического оборудования при реализации банковских услуг. Управление данной категорией

рисков осуществляется через принятие процедурных норм по операциям Банка и утверждения положений структурных подразделений, а также должностных инструкций сотрудников Банка с целью разграничения их функций и полномочий.

Одним из инструментов, позволяющих выявить операционные риски, является анализ административно-управленческих расходов на основе данных бухгалтерского или аналитического учета. Предметом данного анализа являются расходы, непосредственно связанные с операционными рисками (штрафы, пени и т.д.), а также операционные расходы, возникновение которых не может быть объяснено движениями рынков или кредитными событиями. Анализ расходов позволяет выявить источники операционных рисков, а также дать количественную или статистическую оценку.

Для минимизации операционного риска Банк применяет следующие основные инструменты:

- разграничение доступа к информации;
- защита баз данных от несанкционированного доступа;
- обеспечение информационной безопасности, включая контроль доступа к информационно-технологическим ресурсам и в помещения Банка;
- текущий и последующий контроль операций;
- регламентирование порядка совершения всех основных операций в рамках внутренних документов;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

Порядок расчета размера операционного риска осуществляется банком в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 № 346-П (с 03.09.2018 - № 652-П).

Ниже приводится информация о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

| Наименование | Среднее значение за 3 года | | | Значение ОР |
|--------------------------|----------------------------|----------------------------|--------------|---------------|
| | Чистые процентные доходы | Чистые непроцентные доходы | Доход за год | |
| Показатель на 01.01.2019 | 84 335 | 158 732 | 243 067 | 36 460 |
| Показатель на 01.01.2018 | 125 797 | 71 564 | 197 361 | 29 604 |

Служба внутреннего аудита контролирует соблюдение всех нормативных документов и внутрибанковских процедур при работе по управлению рисками и докладывает о результатах контроля Правлению Банка и Совету директоров.

Построение системы оценки, управления и контроля банковских рисков позволяет повысить надежность Банка и сформировать взвешенную политику управления финансами, сочетающую в себе оптимальное соотношение между принятым риском и прибыльностью операций Банка.

13.5. Правовой риск

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении своей деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Отличительным признаком правового риска от иных банковских рисков является возможность избежать появления опасного для Банка уровня риска при полном соблюдении сторонами банковского процесса, действующих законодательных и нормативных актов, внутренних документов и процедур Банка.

Управление правовым риском осуществляется в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня правового риска;
- постоянного наблюдения за правовым риском;
- принятия мер по поддержанию правового риска на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, интересам его кредиторов и вкладчиков;
- соблюдения всеми работниками Банка нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов;
- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

В целях минимизации правового риска на постоянной основе осуществляется выявление и сбор данных о факторах правового риска. На основе полученной информации формируется аналитическая база данных о понесенных убытках, где отражаются сведения о видах и размерах убытков по правовому риску.

С целью управления и контроля за правовым риском в Банке проводятся следующие мероприятия:

- согласование и визирование юридически значимой для Банка документации;
- разграничение полномочий сотрудников;
- проверки соблюдения действующего законодательства (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- правовой внутренний и документарный контроль;
- разработка локальных нормативных актов и подготовка типовых форм договоров;
- обязательное участие сотрудников юридического управления в процессе вывода на рынок новых банковских продуктов;
- мониторинг действующего законодательства с доведением основных и значимых изменений в оперативном порядке до сотрудников структурных подразделений Банка через внутреннюю корпоративную сеть.

13.6. Репутационный риск

Репутационный риск - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом. Репутация Банка – это общественная оценка его достоинств и недостатков, которая складывается под влиянием самых разных факторов. Репутация лежит в основе выбора клиентом обслуживающего банка.

Управление репутационным риском в Банке осуществляется на основе следующих мероприятий:

- Банк имеет четкое видение своего будущего и своей позиции на рынке – у Банка имеется утвержденная Советом директоров «Стратегия развития на 2018-2020 годы»;
- Банком разработаны стандарты и нормы обслуживания клиентов, всеми сотрудниками соблюдаются «Кодекс корпоративного управления» и «Корпоративные стандарты общего поведения сотрудников и клиентского обслуживания»;
- В Банке организована система управления основными банковскими рисками, в том числе текущий мониторинг операций клиентов, в целях контроля над противодействием легализации доходов, полученных преступным путем, согласно требованиям Федерального закона № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;
- Банк информационно открыт - периодически публикует свою финансовую отчетность, раскрывает всю необходимую информацию. Банк имеет свой постоянно обновляемый интернет-сайт, использует всевозможные интернет-ресурсы.

13.7. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков.

Данный вид риска минимизируется за счет проводимой Банком рациональной консервативной политики Банка, отраженной в Стратегии развития Банка. Банк осуществляет стратегическое планирование своей деятельности на долгосрочный период и проводит на постоянной основе анализ ключевых показателей выполнения стратегии. Все стратегические и системообразующие решения обсуждаются и принимаются коллегиальным органом управления – Советом директоров Банка.

13.8. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

На практике Банком опосредованно (в числе прочих рисков) учитываются, оцениваются и минимизируются факторы, присущие страновому риску, следующим образом:

- при принятии решений об установлении корреспондентских отношений с банками-нерезидентами (минимизация странового риска осуществляется по результатам всестороннего анализа (включающего макроэкономическое положение иностранного государства, в котором зарегистрирован контрагент) путем создания соответствующих резервов);
- при принятии решений о приобретении активов, номинированных в иностранной валюте (минимизация странового риска по результатам всестороннего анализа (включающего макроэкономическое положение иностранного государства – эмитента валюты, в которой номинирован актив) путем соблюдения лимитов ОВП и/или создания резервов на возможные потери).

Подавляющее большинство операций, проводимых Банком, относится к средствам, размещенным и привлеченным на территории Российской Федерации. Позиция по прочим странам незначительна и не оказывает существенного влияния на деятельность Банка.

13.9. Риск концентрации.

АО «НДБанк» позиционирует себя как локальный банк, с ограниченным числом клиентов, ориентированных в большей части на регион города Москвы. В связи с этим, банк допускает высокие показатели отраслевой и региональной концентрации в своей деятельности.

Большинство операций Банка осуществляются на территории Российской Федерации, а следовательно, максимальная концентрация показателей сосредоточена в национальной валюте.

13.10. Стресс-тестирование

В целях управления рисками Банком на регулярной основе проводится стресс- тестирование, имеющее целью оценку потенциального воздействия на финансовое состояние Банка ряда заданных изменений в факторах риска, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям. Банк учитывает ряд факторов, которые могут вызвать значительные изменения в портфеле активов и структуре пассивов либо предельно усложнить управление его рисками. Эти факторы включают в себя компоненты кредитного риска, а также рисков потери текущей ликвидности и концентрации.

Банк осуществляет стресс-тестирование по всем значимым для Банка рискам не реже одного раза в год.

Основные выводы по результатам стресс-тестирования, проведенного по состоянию на 01.01.2019г., следующие:

1. При реализации умеренных негативных сценариев уровни установленных Банком лимитов по показателям рыночного, операционного и процентного рисков при стрессовой ситуации не выходят за рамки нормативных значений. Банк обладает достаточным запасом ресурсов и капитала для обеспечения финансовой устойчивости.
2. При воздействии значительных финансовых шоков Банк сохранит основные финансовые и экономические показатели на допустимом уровне, за исключением, требований Банка России по выполнению экономических нормативов Н6 и Н3.
3. Отношение необходимого уровня капитала (при моделируемой стрессовой ситуации) к капиталу (собственным средствам), имеющемуся у Банка в распоряжении, составляет более 38%, что свидетельствует о высоком уровне достаточности капитала.

Для обеспечения высокого уровня платежеспособности в Банке рекомендуется:

- поддерживать качество кредитного портфеля на приемлемом уровне, не допускать ситуаций, ведущих к значительному росту резервов;
- поддерживать сбалансированность активов и пассивов по суммам, срокам и видам валют, что обеспечит своевременное выполнение обязательств без убыточной реализации активов;
- поддерживать баланс текущих расходов в соответствии с получаемыми доходами.

14. Внутренний контроль

Внутренний контроль осуществляется в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России. Основная цель внутреннего контроля, организованного в Банке, - защита интересов инвесторов, клиентов Банка, банков-корреспондентов и их клиентов путем обеспечения контроля за соблюдением сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности, надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций и минимизации рисков банковской деятельности.

Внутренний контроль осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными учредительными и внутренними документами Банка:

- Органы управления – Общее собрание акционеров, Совет директоров и Правление Банка и Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка (заместитель главного бухгалтера);
- Служба внутреннего аудита Банка;
- Служба внутреннего контроля Банка;
- Служба управления рисками;
- Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма – Служба финансового мониторинга;
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг, осуществляющего также контроль инсайдерской информации.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны Органов управления за организацией деятельности Банка;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее - мониторинг системы внутреннего контроля).

Основными направлениями повышения эффективности являются: усиление роли внутреннего контроля на всех уровнях деятельности Банка путем своевременного доведения до сведения сотрудников о произошедших изменениях в законодательстве, касающихся банковской деятельности, а также своевременного внесения изменений и дополнений во внутренние нормативные документы Банка и должностные инструкции сотрудников и построение и внедрение системы внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита является самостоятельным, функционально независимым структурным подразделением Банка, осуществляющим свою деятельность (функции) в рамках системы внутреннего контроля Банка. Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность Службы внутреннего аудита (далее - «СВА»), профессиональную компетентность ее руководителя и работников, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления СВА своих функций.

СВА подотчетна в своей деятельности и действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка, который в свою очередь создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления СВА своих функций.

Согласно штатному расписанию Банка численность сотрудников СВА Банка составляет 2 человека – Руководитель СВА и заместитель руководителя СВА.

СВА выполняет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления и Председателя Правления Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Службы управления рисками Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

По каждому проверяемому СВА направлению создана программа проверки. Результаты всех проведенных проверок в обязательном порядке доводятся до исполнительных органов и Совета директоров Банка. В соответствии с рекомендациями СВА, нормативная база Банка своевременно актуализировалась в целях соответствия требованиям действующего законодательства,

созданы недостающие нормативные документы.

Все запланированные проверки проведены в полном объеме в установленные сроки.

По результатам проведенных проверок, Службой внутреннего аудита даны рекомендации по устранению всех выявленных нарушений и установлены сроки. При проведении последипроверки исполнения рекомендаций СВА установлено, что все выявленные нарушения устранены, нормативная документация Банка приведена в соответствие с действующим законодательством.

Служба внутреннего контроля (далее – «СВК») является самостоятельным, функционально независимым структурным подразделением Банка, осуществляющим свою деятельность (функции) в рамках системы внутреннего контроля Банка. СВК действует на постоянной основе. СВК состоит из сотрудников, входящих в штат Банка. СВК возглавляет руководитель СВК, который подотчетен Председателю Правления Банка. Руководитель и сотрудники СВК назначаются на должность и освобождаются от должности Председателем Правления Банка. Основной целью СВК является исключение возникновения регуляторного риска - риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

СВК осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- ведет учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественной оценки возможных последствий;
- осуществляет мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- в случае необходимости направляет рекомендации по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;
- координирует работу и участвует в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- осуществляет мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участвует в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирует и консультирует служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявляет ситуации конфликта интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участвует в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- осуществляет анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- осуществляет анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участвует в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участвует в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участвует, в рамках своей компетенции, во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
- СВК вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

В области внутреннего контроля к компетенции *ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма* (Руководителя Службы финансового мониторинга) относятся следующие вопросы:

- разработка правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- разработка процедур осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе реализация следующих программ:
 - идентификации Банком своих клиентов, установления и идентификации выгодоприобретателей;
 - выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и иных операций с денежными средствами или иным имуществом, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма;
 - документального фиксирования информации;
 - хранения информации и документов, полученных в результате реализации программ осуществления контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - отказа от заключения договоров банковского счета (вклада) и отказа в выполнении распоряжения клиента на осуществление операции;
 - приостановления операций с денежными средствами и иным имуществом;
 - обучения работников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;
 - иных предусмотренных программ, в рамках реализации функций по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
- представление в уполномоченный орган, осуществляющий меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, сведений, предусмотренных Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;

- контроль исключения вовлечения Банка и его работников в осуществление деятельности, которая может быть связана с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, и финансированием терроризма.

В отчетном периоде Банком было допущено нарушение требований пункта 2.5. Положения Банка России от 29 августа 2008 г. № 321-П в части заполнения полей сообщения, направленного в уполномоченный орган, относительно 1 операции, подлежащей обязательному контролю.

Банком проведены мероприятия, направленные на повышение эффективности системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ, в том числе в части выявления в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также анализа и совершенствования программного обеспечения, модернизации процедур логического контроля и др.

Внутренний контроль профессионального участника - это контроль за соответствием деятельности структурных подразделений профессионального участника, проводящих операции на РЦБ, а также подразделений, осуществляющих учет этих операций, требованиям законодательства Российской Федерации о РЦБ, в том числе нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по РЦБ, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на РЦБ, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также за соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на РЦБ.

Осуществление внутреннего контроля возлагается на Контролера. Контролер назначается Советом директоров Банка в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, Уставом, Положением о Совете директоров Банка и иными документами. Должность Контролера включается в штат работников Банка. Контролер независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка. Контроль за деятельностью Контролера осуществляет Совет директоров Банка.

Контролер ПУ РЦБ осуществляет внутренний контроль деятельности Банка на РЦБ в целях:

- соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации при осуществлении своей профессиональной деятельности на РЦБ;
- соблюдения Банком Стандартов СРО НФА;
- соблюдения Банком постановлений, предписаний, правил и иных актов, утвержденных федеральным органом исполнительной власти по РЦБ;
- соблюдения Банком прав и законных интересов клиентов и инвесторов при осуществлении своей профессиональной деятельности на РЦБ;
- соблюдения Банком сроков и порядка представления отчетности Банка, как профессионального участника в соответствии с установленными требованиями;
- соблюдения Банком правил внутреннего контроля в части предотвращения манипулирования ценами;
- соблюдения Банком требований внутренних документов профессионального участника, касающихся специального внутреннего контроля;
- противодействия неправомерному использованию Банком инсайдерской информации и манипулированию рынком (далее – «ПНИИ/МР»);
- соблюдения Банком мер по снижению рисков, связанных с профессиональной деятельностью на РЦБ.

Функционирующая система внутреннего контроля соответствует характеру и масштабам деятельности Банка. Принимающиеся управленческие решения позволяют своевременно и адекватно реагировать на изменения внешней и внутренней финансовой ситуации и снижению воздействия факторов банковских рисков.

15. Раскрытие отчетности и пояснительной информации

Пояснительная информация подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У «О ФОРМАХ, ПОРЯДКЕ И СРОКАХ РАСКРЫТИЯ КРЕДИТНЫМИ ОРГАНИЗАЦИЯМИ ИНФОРМАЦИИ О СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ» и является составной частью годовой отчетности Банка за 2018 год.

Достоверность данных, содержащихся в данном отчете подтверждена ревизионной комиссией (ревизором) Банка (акт ревизионной комиссии от 27.03.2019г.)

Настоящий отчет будет утвержден годовым общим собранием акционеров «18» июня 2019 года

В соответствии с Учетной политикой Банка и на основании Главы 3 Указания Банка России от 27 ноября 2018 года № 4983-У годовая отчетность за 2018 год, включающая все формы бухгалтерской (финансовой) отчетности и пояснительную информацию, размещена на собственном сайте АО «НДБанк» (<http://www.ndb24.ru>) «03» апреля 2019 года.

И.о.Председателя Правления

Горшкова Ю.А.

Горшкова Ю.А.

Главный бухгалтер



Силонов А.Н.

«26» марта 2019 г.