



«УТВЕРЖДЕНО»
годовым общим собранием акционеров
(Протокол №145 от 27 июня 2019 года)

Годовой отчет АО Банк «Развитие-Столица» за 2018 год

1) Положение акционерного общества в отрасли:

АО Банк «Развитие–Столица» зарегистрирован Центральным банком Российской Федерации 3 августа 1994 года с наименованием Коммерческий банк «ВИЗАВИ» (товарищество с ограниченной ответственностью).

Банк с наименованиями Коммерческий банк «ВИЗАВИ» (открытое акционерное общество) ОАО КБ «ВИЗАВИ» был создан в соответствии с решением собрания участников от 28.02.2001 (Протокол № 82) в результате реорганизации в форме преобразования Коммерческого банка «ВИЗАВИ» (общества с ограниченной ответственностью) ООО КБ «ВИЗАВИ» и является его правопреемником по всем обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая оспариваемые обязательства.

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

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

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

Акционерами АО Банк «Развитие–Столица» являются 3 юридических лица и 4 физических лица.

Уставный капитал Банка на 1 января 2019 года составил 1 500 000 тыс. руб.

В 2018 году Банк действовал на основании Лицензии на осуществление банковских операций № 3013 от 07 мая 2015 года, Лицензии на осуществление банковских операций № 3013 от 07 мая 2015 года, Лицензий профессионального участника рынка ценных бумаг:

- на осуществление депозитарной деятельности №045-03984-000100 от 15.12.2000 года;
- на осуществление дилерской деятельности №045-03826-010000 от 13.12.2000 года;
- на осуществление брокерской деятельности №045-03762-100000 от 13.12.2000 года.

Также Банк имеет лицензию, выданную Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России, ЛСЗ №0012299 рег.№14817 Н от 24.12.2015 года.

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

Банк имеет в московском регионе следующие внутренние структурные подразделения:

№	Наименование подразделения	Местонахождение	Дата регистраци	Дата закрытия
---	----------------------------	-----------------	-----------------	---------------

			и	
1	Дополнительный офис «Сколково» АО Банк «Развитие-Столица»	121353, г. Москва, Сколковское ш., д.31, стр.2	01.03.2004	
2	Операционный офис «Хамовники» АО Банк «Развитие-Столица»	119048, г. Москва, ул. Усачева, д. 10, стр. 1	30.10.2015	09.07.2018

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

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

По данным рейтингового агентства «Эксперт РА» в рэнкинге банков РФ на 01.01.2019 Банк занимает 199 место по размеру активов, 147 место по величине регулятивного капитала и 125 место по совокупному кредитному портфелю.

2) Приоритетные направления деятельности:

Банк является финансовым институтом, специализирующимся на кредитовании малого и среднего бизнеса, предлагающим свои услуги, как предприятиям, так и частным лицам. Банк предоставляет широкий спектр услуг для юридических и физических лиц: расчетно-кассовое обслуживание, кредитование юридических лиц, операции с банковскими картами, потребительское и ипотечное кредитование физических лиц, привлечение средств во вклады и депозиты, предоставление банковских гарантий, операции с ценными бумагами и иностранной валютой, денежные переводы, эквайринг.

В 2018 году Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

- Кредитование юридических и физических лиц;
- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц;
- Кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Конверсионные операции;
- Валютно-обменные операции;
- Выполнение функций агента валютного контроля;
- Выдача банковских гарантий;
- Выпуск и обслуживание банковских карт;
- Предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфовых ячеек для хранения документов и ценностей;
- Документарные операции;
- Эквайринг;
- Операции на рынке ценных бумаг.

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

3) Отчет совета директоров акционерного общества за 2018 год о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности:

Основными направлениями деятельности Банка, как и в прошлые годы, остаются: кредитование юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание, привлечение средств во вклады, валютно-обменные операции.

Банк осуществляет кредитование клиентов в соответствии с кредитной политикой Банка и с соблюдением основных принципов кредитования (срочности, возвратности, платности, целевого использования, обеспеченности предоставляемых кредитов).

Банк осуществляет кредитование физических лиц на финансирование сделок с недвижимым имуществом, ремонт квартир и жилых домов, а также прочие потребительские и иные цели.

При определении размера процентных ставок Банк учитывает качество обеспечения, предложенного клиентом, данные, полученные в результате анализа финансового состояния заемщика и кредитной истории.

Банк осуществляет кредитование преимущественно под залог недвижимости в г. Москве и Московской области.

В 2018 году Банк сосредоточился на обслуживании ранее выданных кредитов и наращивании кредитования физических лиц под ликвидный залог. В отчетном периоде было предоставлено 231 кредитов, в том числе:

Кредиты, предоставленные юридическим лицам	7
Кредиты, предоставленные физическим лицам	224
Всего предоставлено кредитов в 2018 году:	231
В том числе:	
- кредиты, предоставленные юридическим лицам, являющимся субъектами малого предпринимательства в рублях РФ	5
- кредиты, предоставленные финансовым организациям	0
- кредиты, предоставленные нерезидентам юридическим лицам	0
- кредиты, предоставленные нерезидентам физическим лицам	0

По состоянию на 01 января 2019 года физическим и юридическим лицам (кроме кредитных организаций) Банк предоставил 11 310 678 тыс. руб., что на 305 724 тыс. руб. меньше, чем по состоянию на 01 января 2018 года.

При этом, снижение объемов средств, предоставленных юридическим лицам, частично компенсировано ростом объемов кредитования физических лиц. Снижение объема средств, предоставленных юридическим лицам (не кредитным организациям), составило за отчетный период 1 373 678 тыс. руб., при этом рост объема средств, предоставленных физическим лицам, за аналогичный период составил 1 067 954 тыс. руб.

Снижение объемов кредитования в 2018 году обусловлено следующими обстоятельствами:

- снижением объемов предоставленных коммерческих кредитов юридическим лицам в сравнении с объемом погашенной ими ссудной задолженности;
- погашением просроченных коммерческих кредитов за счет обращения взыскания на заложенное имущество по решению суда в сумме 352 000 тыс. руб.;

- реализацией кредитов в результате переуступки прав требования на сумму 922 703 тыс. руб.

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

В 2019 году развитие кредитования частично останется одной из задач в стратегии развития Банка. Основная цель - предложить клиентам полный комплекс банковских услуг, максимально отвечающим потребностям и задачам клиентов Банка.

В течение 2018 года продолжала активно развиваться клиентская сеть Банка. За 2018 год новым клиентам – юридическим лицам было открыто 122 расчетных счета.

В течение 2018 года Банк продолжал наращивать объемы вложения в портфель ценных бумаг - еврооблигаций, номинированных в долларах США.

На конец 2018 года стоимость портфеля составила 2 319 526 тыс. рублей, увеличившись за отчетный год на 869 255 тыс. руб.

Банк в 2018 году не осуществлял беззалогового кредитования коммерческих банков.

4) Информация об объеме каждого из использованных акционерным обществом в 2018 году видов энергетических ресурсов:

№	Виды ресурсов	Единица измерения	Фактически израсходовано за отчетный год в натуральном выражении	Фактически израсходовано за отчетный год в денежном выражении
1	2	3	4	5
1	Теплоэнергия	Г кал	0	0
2	Электроэнергия	тыс. квт.ч	23433	146458.10
3	Вода	куб. м	0	0
4	Бензин	литр	0	0
5	Дизельное топливо	литр	2755	118558.38

5) Перспективы развития акционерного общества:

В 2019 году продолжится развитие комплекса услуг, предоставляемых Банком. Основными целями и задачами в 2019 году являются:

- увеличение ресурсной базы Банка за счет средств населения и корпоративных клиентов;
- диверсификация клиентской базы;
- расширение спектра услуг по расчетному обслуживанию клиентов в рублях и иностранной валюте;
- кредитование корпоративной клиентуры, внедрение новых кредитных продуктов;
- расширение спектра услуг по торговому, структурному и проектному финансированию внешнеэкономической деятельности клиентов;

- внедрение продуктов, ориентированных на состоятельных частных лиц и членов их семей (Private banking);
- снижение объемов средств, привлекаемых с финансовых рынков;
- реинжиниринг бизнес-процессов с целью повышения их эффективности, снижения затрат и соблюдения принципов мониторинга и контроля за операциями.
- осуществление комплекса мероприятий по взысканию просроченной ссудной задолженности.

6) Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества:

В 2018 году выплаты дивидендов по акциям не производились.

7) Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества:

Основной целью Банка в управлении рисками, возникающими в его деятельности, является достижение оптимального уровня соотношения риска и доходности проводимых операций, включая обеспечение и поддержание приемлемого уровня рисков в рамках установленного риск-аппетита.

Реализация ВПОДК.

В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 г. №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» в Банке внедрены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (ВПОДК).

ВПОДК являются регулярным циклическим процессом и включают в себя следующие основные этапы:

- определение присущих деятельности рисков и выделение значимых рисков;
- оценка значимых рисков;
- агрегирование значимых рисков;
- определение планового (целевого) уровня капитала и потребность в капитале, исходя из необходимости покрытия значимых рисков в рамках установленного риск-аппетита;
- контроль уровня рисков, формирование отчетности по значимым рискам, риск-аппетиту, достаточности капитала и информирование на различных уровнях управления;
- оценка эффективности функционирования методов управления рисками и капиталом.

В Банке разработаны основные документы управления рисками и капиталом, утвержденные Советом директоров: Стратегия управления рисками и капиталом (включая информацию о риск-аппетите); Политика организации системы управления рисками и капиталом.

Единоличным органом управления также утверждены: Методика выявления и идентификации банковских рисков, Положение об определении достаточности капитала в целях ВПОДК, Положение о проведении стресс-тестирования, положения об оценке и управлении значимыми рисками.

Деятельность Банка подвержена видам риска, характерным для кредитных организаций.

В 2018 году значимыми для Банка рисками признаны:

- кредитный;
- рыночный;
- операционный;
- риск ликвидности;
- процентный риск банковского портфеля;

- иск концентрации.

Управление рисками: организационная структура.

Организационная структура Банка формируется с учетом требований отсутствия конфликтов интересов и обеспечивает разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

В структуру органов управления рисками и капиталом входят следующие органы управления и структурные подразделения Банка:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Служба управления рисками;
- Служба внутреннего контроля

Кредитный риск.

Кредитный риск - риск, возникающий в связи с вероятностью невыполнения, несвоевременного либо неполного исполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

К числу основных операций, подверженных кредитному риску, относятся:

- требования по кредитам, предоставленным кредитным организациям;
- требования по учтенным Банком векселям;
- требования по кредитам, предоставленным физическим лицам и юридическим лицам - некредитным организациям;
- требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- требования на получение (возврат) ценных бумаг по сделкам РЕПО;
- требования по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в кредитных организациях;
- требования по гарантиям;
- требования по зкладным;
- требования по операциям финансовой аренды (лизинга);
- приобретенные права требования и т.п.

Подход Банка к управлению кредитным риском:

• Анализ и оценка кредитного риска в целом по Банку и по отдельным портфелям активов, подверженным кредитному риску, индивидуальных кредитных рисков на заемщика/контрагента.

• Установление склонности к риску и определение его целевого уровня, выделение капитала для покрытия агрегированного кредитного риска в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.

• Коллегиальное принятие решений о предоставлении кредитных продуктов.

• Ограничение величины принимаемого кредитного риска системой лимитов и пограничных значений.

• Проведение стресс-тестирования в качестве дополнительного инструмента управления кредитным риском.

• Принятие мер по снижению уровня кредитного риска.

• Распределение полномочий руководителей структурных подразделений, связанных с принятием и управлением кредитным риском.

• Контроль со стороны Совета директоров и Правления Банка за соблюдением установленных процедур по управлению кредитным риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов.

В Банке разработаны методики определения финансового положения кредитных организаций, юридических лиц, физических лиц и индивидуальных предпринимателей. Анализ финансового состояния заемщиков, классификация ссуд на этапах выдачи и мониторинга проводится Банком в соответствии с требованиями Банка России и разработанными на их основе внутренними методиками и является составляющим элементом оценки и измерения кредитного риска.

Для оценки кредитного риска и капитала на его покрытие применяется стандартизированный подход, определенный Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Составляющей кредитного риска в части потерь, связанных с невыполнением контрактных обязательств по операциям на финансовом рынке, является кредитный риск контрагента.

Кредитный риск контрагента возникает при совершении сделок с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО, сделками с эмитентами или контрагентами, другими аналогичными сделками.

С целью минимизации кредитного риска контрагента Банк заключает сделки на биржевом рынке с НКО НКЦ (АО), имеющим официальный статус центрального контрагента, присвоенный Банком России.

Банк определяет кредитный риск контрагента как частный случай кредитного риска и оценивает его методами, идентичными методам оценки кредитного риска заемщиков Банка.

В целях оценки кредитного риска контрагента Банк применяет методiku, установленную Инструкцией Банка России №180-И.

Политика Банка в части применяемых методов снижения кредитного риска основана на применении следующих основных механизмов снижения:

- уклонение: отказ от проведения операции, подверженной риску, на стадии анализа и оценки возможных рисков; установление лимитов на контрагентов, объем операций, структурное подразделение;
- диверсификация кредитного портфеля путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков, срокам предоставления, видам обеспечения;
- компенсация: классификация и оценка кредитов, формирование резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, а также резервов на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера; принятие в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав/прав требования, гарантий и поручительств;
- проведение работы с проблемными активами.

Рыночный риск.

Рыночный риск - риск изменения стоимости позиций Банка в результате изменений рыночных показателей: стоимостей ценных бумаг, обменных курсов валют, процентных ставок.

К числу основных операций, подверженных рыночному риску, относятся:

- операции с ценными бумагами, имеющими справедливую стоимость и классифицированные как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- операции с ценными бумагами, имеющими справедливую стоимость и классифицированные как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе;
- операции с иностранными валютами, влияющие на величину ОВП Банка;
- операции с производными финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, к изменению справедливой стоимости, изменению цен товаров (определенные как ПФИ в соответствии с Положением Банка России №511-П).

Подход Банка к управлению рыночным риском:

- Анализ и оценка рыночного риска в целом по Банку и по его составляющим: фондовому, процентному, валютному и торговому рискам.
- Установление склонности к риску и определение его целевого уровня, выделение капитала для покрытия агрегированного рыночного риска в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала.
- Ограничение величины принимаемого рыночного риска системой лимитов и пограничных значений.
- Проведение стресс-тестирования в качестве дополнительного инструмента управления рыночным риском.
- Принятие мер по снижению уровня рыночного риска.
- Распределение полномочий руководителей структурных подразделений, связанных с принятием и управлением рыночным риском.

- Контроль со стороны Совета директоров и Правления Банка за соблюдением установленных процедур по управлению рыночным риском, объемами принятого риска и соблюдением установленных лимитов.

Оценка рыночного риска проводится методами, установленными Положением Банка России №511-П, Инструкцией Банка России №178-И. Банк оценивает как общий уровень рыночного риска, так и индивидуальные уровни его основных составляющих – фондового, процентного, валютного и торгового рисков.

Политика Банка в части применяемых методов снижения рыночного риска основана на применении следующих основных механизмов снижения:

- диверсификация вложений в финансовые инструменты;
- пересмотр и (или) закрытие установленных лимитов на объем, состав, условия совершаемых операций и сделок;
- закрытие позиций с высоким рыночным риском, выход из рискованных рыночных сегментов;
- ограничение объемов новых операций.

Операционный риск.

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, недобросовестности сотрудников, отказа информационных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Источниками возникновения и реализации событий операционного риска могут являться:

- преднамеренные или ошибочные действия сотрудников Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий структурных подразделений и сотрудников Банка, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок;
- сбой (отказ) информационных и технологических систем;
- преднамеренные или ошибочные действия клиентов, контрагентов, сторонних лиц и (или) организаций;
- действия контролирующих и регулирующих органов;
- стихийные бедствия, техногенные катастрофы.

Вероятность возникновения факторов и возможных потерь по операционному риску анализируется на основе накопленной базы данных зафиксированных событий/случаев. В Банке установлены лимитные ограничения на уровень потерь по операционному риску.

За операционные риски в Банке ответственны руководители подразделений в части, относящейся к функционалу подразделений.

В целях количественной оценки уровня операционного риска и определения требований к собственным средствам (капиталу) Банк использует базовый индикативный метод, установленный Положением Банка России №346-П.

Основными методами минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, являются:

- разработка процедур совершения операций (сделок), порядка разделения полномочий и подотчетности по проводимым операциям (сделкам), позволяющих исключить возможность возникновения операционного риска;
- контроль за соблюдением установленных процедур;
- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

При управлении риском ликвидности учитываются различные формы проявления риска:

- риск разрывов ликвидности - несоответствие между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств;

- риск непредвиденных требований;
- риск рыночной ликвидности - вероятность потерь при реализации активов в виду невозможности закрыть имеющиеся позиции из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов;
- риск фондирования - риск, связанный с потенциальным изменением стоимости фондирования, влияющим на размер будущих доходов Банка;
- риск концентрации - риск ухудшения ликвидности вследствие дисбаланса в структуре активов и пассивов, в том числе высокой зависимости пассивной базы Банка от одного либо нескольких клиентов или источников финансирования в определенной валюте или на определенном сроке.

Политика Банк в области управления риском ликвидности основана на применении различных методов управления риском ликвидности в соответствии с формами его проявления.

Управление риском несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств предусматривает установление предельных значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности, установление лимитов риска на ГЭП ликвидности на определенные временные горизонты и контроль за их выполнением.

Процедуры управления риском непредвиденных требований ликвидности предусматривают введение в действие плана мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости, направленных на своевременное восстановление финансовой устойчивости и поддержанию непрерывности деятельности в случае существенного, в том числе непрогнозируемого, ухудшения финансового состояния Банка.

В целях управления риском рыночной ликвидности Банк формирует вторичные резервы ликвидности в виде ценных бумаг, принимаемых Банком России в обеспечение по кредитам.

Управление риском ликвидности, связанного с реализацией кредитного риска, включает, в том числе, порядок формирования резервов под обесценение ссуд, установление лимитов на величины кредитного риска и риска концентрации.

Процедуры снижения риска ликвидности, связанного с реализацией операционного риска, предусматривают разделение полномочий, регламентацию бизнес-процессов и процедур, внутренний контроль соблюдения лимитной дисциплины, обеспечение информационной безопасности и непрерывности деятельности и т.п.

Процентный риск банковского портфеля.

Банк принимает риск ухудшения финансового положения вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

К основным источникам данного риска относятся:

- внешние: изменение денежно-кредитной политики Банка России в части размера учетных ставок; изменение конъюнктуры финансового рынка;
- внутренние: изменения в структуре активов и пассивов Банка, то есть соотношения активов и пассивов как с фиксированной, так и плавающей процентной ставкой; несоответствие распределения во времени денежных потоков по активам и пассивам, внебалансовым требованиям и обязательствам; операции с финансовыми инструментами, дающими владельцам право на покупку, продажу или изменение условий (например, право досрочного погашения кредитов заемщиками, а также право изъятия депозитов до установленного срока востребования).

Управление процентным риском осуществляется путем оптимизации структуры активов и пассивов по срокам и ставкам на основе анализа разрывов активов и пассивов, анализа чувствительности инструментов к изменению процентных ставок.

Подход банка к управлению процентным риском:

- единая политика установления процентных ставок по инструментам привлечения и размещения ресурсов;
- установление рыночных процентных ставок по видам активов и пассивов;
- диверсификация процентных активов и пассивов по срокам погашения для уменьшения разрывов.

Формирование процентных ставок в Банке основывается на следующих принципах:

- размер ставок находится в непосредственной зависимости от ключевой ставки и установленных норм резервирования Банка России;
- размер ставок зависит от спроса и предложения на кредитные ресурсы в рублях и иностранной валюте, а также от уровня предложений банками-конкурентами;
- величина процентной ставки по привлеченным средствам определяется сроком хранения, суммой и валютой денежных средств;
- величина процентной ставки по размещенным средствам определяется сроком размещения и валютой денежных средств;
- доходность вклада физического лица, включающего в себя процентные платежи и иную материальную выгоду, не может превышать базовый уровень доходности вкладов, определенный Банком России для соответствующего месяца для вкладов в валюте Российской Федерации или иностранной валюте более чем на два процентных пункта годовых.

Риск концентрации.

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации обусловлен значительным объемом требований, объединенных по следующим признакам:

- требования к одному контрагенту или группе связанных контрагентов;
- вложения в инструменты одного типа; требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;
- требования к контрагентам, финансовые результаты которых зависят от осуществления одного и того же вида деятельности или реализации одних и тех же товаров и услуг;
- зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности.

Подход Банка к управлению риском концентрации:

- процедуры выявления и измерения риска концентрации в отношении значимых рисков, методологию стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;
- процедуры по ограничению риска концентрации, порядок установления лимитов концентрации, методы контроля за соблюдением этих лимитов в Банке;
- порядок информирования Совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, а также порядок их устранения.

Риск потери деловой репутации.

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

В Банке утвержден Кодекс корпоративной этики, определяющий миссию и корпоративные ценности Банка. Банк следует принципу своевременного и качественного исполнения своих обязательств перед клиентами и партнерами, а также строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики. Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации.

Стратегический риск.

Стратегический риск - риск неблагоприятного изменения различных внутренних и внешних факторов, в результате которых стратегию Банка не удастся реализовать.

Стратегический риск Банка контролируется путем проработки управленческих решений на основе анализа текущей ситуации в банковском секторе и перспектив его развития, уровней рисков, действий конкурентов Банка, потребностей клиентов, возможностей кадрового, финансового и технического обеспечения запланированных изменений.

Банк планирует тарифную политику, бюджет, количественные и качественные показатели развития. Процесс стратегического планирования включает в себя разработку

среднесрочного стратегического плана на 2 года. Советом директоров Банка утверждена Стратегия развития на 2018-2019 гг.

Стресс-тестирование.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала Банк проводит оценку достаточности капитала в отношении значимых видов риска в стрессовых условиях не реже одного раза в год.

Цель стресс-тестирования - оценка потенциального воздействия на финансовую устойчивость Банка в условиях стрессовых изменений внешних или внутренних факторов, которые соответствуют исключительным, но вероятным событиям.

Данная оценка основывается на определении размера необходимого капитала для покрытия всех значимых рисков и определении достаточности размера доступного капитала.

Для каждого значимого типа риска Банк определяет подход к стресс-тестированию с учетом особенностей деятельности Банка, расчета капитала на покрытие возможных потерь и др. Стресс-тестирование достаточности капитала осуществляется методом агрегирования результатов стресс-тестирования значимых типов рисков.

На основе результатов стресс-тестирования Банк определяет необходимые меры, потенциально применимые в случае реализации стресс-сценариев.

Процессы управления рисками и капиталом в Банке постоянно совершенствуются, количественные и качественные подходы к управлению и контролю рисков на регулярной основе оцениваются на предмет эффективности и актуализируются по мере появления лучших практик.

8) Перечень совершенных акционерным обществом в 2018 году крупных сделок:

Сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с Уставом Банка распространяется порядок одобрения крупных сделок, в 2018 году не совершались.

9) Перечень совершенных акционерным обществом в 2018 году сделок, в совершении которых имела заинтересованность:

	Перечень сделок, в совершении которых имеется заинтересованность	Заинтересованное лицо	Основание (основания) признания лица (лиц) заинтересованным (заинтересованными) в совершении сделки	Существенные условия	Орган управления акционерного общества, принявший решение о ее одобрении
1	Изменение условий соглашения о кредитовании счета (овердрафте) с Терегуловым Рустемом Маратовичем, являющимся Председателем Совета директоров, Председателем Кредитного комитета и акционером Банка, владеющим 39,006% акций Банка – связанное с Банком	Терегулов Р.М.	Является Председателем Совета директоров, Председателем Кредитного комитета и акционером Банка, владеющим 39,006% акций Банка – связанное с Банком аффилированное лицо и инсайдер Банка	Изменение Банком условий Соглашения №КО-2465/1114 о кредитовании счета (овердрафте) от 28.11.2014 года в части изменения срока окончательного погашения до 31.01.2020 года, процентной ставки до 10,0 (Десяти и 00/100) процентов годовых.	Совет директоров Банка (Протокол №423/1 от «15» января 2018 года).

	аффилированное лицо и инсайдер Банка				
2	Заклучение сделки по предоставлению кредита в долларах США Заместителю Председателя Совета директоров Банка Белобжескому Антону Леонидовичу, являющемуся связанным с Банком лицом и инсайдером Банка	Белобжеский А.Л.	Является Заместителем Председателя Совета директоров Банка, аффилированным и связанным с Банком лицом и инсайдером Банка	Предоставление кредита в долларах США в размере 30 000,00 (Тридцать тысяч и 00/100) долларов США (срок возврата - «23» ноября 2018 года, процентная ставка - 10,0 (Десять и 00/100) процентов годовых, оплата процентов одновременно с погашением всей (последней части) суммы основного долга, обеспечение отсутствует, ответственность заемщика – размер неустойки 20% годовых).	Совет директоров Банка (Протокол №456/1 от 23.08.2018 года).)
3	Изменение условий по сделке по предоставлению кредита в долларах США Заместителю Председателя Совета директоров Банка Белобжескому Антону Леонидовичу, являющемуся связанным с Банком лицом и инсайдером Банка	Белобжеский А.Л.	Является Заместителем Председателя Совета директоров Банка, аффилированным и связанным с Банком лицом и инсайдером Банка	Изменение Банком условий сделки о предоставлении кредита в долларах США Заместителю Председателя Совета директоров г-ну Белобжескому Антону Леонидовичу, являющемуся связанным с Банком лицом и инсайдером Банка, в части срока возврата кредита до «23» мая 2019 года.	Совет директоров Банка (Протокол №468-1 от 22.11.2018 года).)

10) Состав Совета директоров акционерного общества.

Состав Совета директоров Банка:

Терегулов Р.М. - Председатель Совета директоров АО Банк «Развитие-Столица»;

Харитонов Т.А. - член Совета директоров АО Банк «Развитие-Столица»;

Перфилов К.В. - член Совета директоров АО Банк «Развитие-Столица» (до 23.06.2018 года);

Белобжеский А.Л. – Заместитель Председателя Совета директоров АО Банк «Развитие-Столица» (с 23.06.2018 года);

Степанов М.В. - член Совета директоров АО Банк «Развитие-Столица»;

Клушин Д.В. - член Совета директоров АО Банк «Развитие-Столица».

Терегулов Рустем Маратович – Председатель Совета директоров АО Банк «Развитие-Столица»;

Председатель Совета директоров, дата избрания в Совет директоров - 23.05.2016 года. Имеет неоконченное высшее образование Московского Государственного Университета им. М.В. Ломоносова по специальности «физика». Сведения о дополнительном профессиональном образовании не представлены. Сведения об ученой степени, ученом звании - отсутствуют.

Сведения о трудовой деятельности:

26.11.2010 – по настоящее время – Индивидуальный предприниматель ОГРНИП 310500433000022, ИНН 770202589826

23.05.2016 года – 28.04.2017 года - АО Банк «Развитие-Столица», Член Совета директоров.

28.04.2017 года – настоящее время - АО Банк «Развитие-Столица», Председатель Совета директоров.

Доля участия в уставном капитале акционерного общества – 39,006%.

Доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества – 585 090 акций.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не совершались.

Белобжеский Антон Леонидович – Заместитель Председателя Совета директоров АО Банк «Развитие-Столица» (с 26.06.2018 года)

Родился в 1967 году. В 1991 году окончил Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова по специальности «лингвист», специалист по структурной и прикладной лингвистике.

Сведения о трудовой деятельности:

01.04.2010 – 01.04.2015 – ООО «Инвестмент энд девелопмент технолоджи»

Генеральный директор

Служебные обязанности: общее руководство деятельностью компании ООО «Инвестмент энд девелопмент технолоджи» (переименовано в ООО «Девелопмент Технологии Инвестиции»)

02.04.2015 – настоящее время – ООО «Девелопмент Технологии Инвестиции»

Служебные обязанности: общее руководство деятельностью компании

26.06.2018 - по настоящее время - АО Банк «Развитие-Столица»

Заместитель Председателя Совета директоров

Служебные обязанности: участие в заседаниях Совета директоров и принятие решений, относящихся к его компетенции

С 27.06.2018 года член Комитета Совета директоров по аудиту

Служебные обязанности: участие в заседаниях Комитета Совета директоров по аудиту и принятие решений, относящихся к его компетенции

Белобжеский А.Л. работает в банковской системе с 1996 года. С 2000 года занимал руководящие должности в ОАО «Альфа-Банк», Акционерном коммерческом банке «Московский деловой мир» (ОАО), ОАО КБ «ВИЗАВИ».

Доля участия в уставном капитале акционерного общества – не участвует.

Доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества – не владеет.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не совершались.

Перфилов Константин Валентинович - член Совета директоров АО Банк «Развитие-Столица» (до 23.06.2018 года)

Родился в 1967 году. Имеет неоконченное высшее образование Московского Государственного Университета им. М.В. Ломоносова по специальности «математика».

С ноября 2008 года – май 2015 года - член Совета директоров ОАО Банк «Развитие – Столица».

С мая 2015 года - член Совета директоров АО Банк «Развитие – Столица».

Доля участия в уставном капитале акционерного общества – не участвует.

Доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества – не владеет.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не совершались.

Степанов Михаил Владимирович - член Совета директоров АО Банк «Развитие-Столица»

Родился в 1968 году. В 1990 году окончил Высшую Школу КГБ СССР по специальности «прикладная математика».

С 2003 года по настоящий момент – Генеральный директор ООО «СПЕКТР-2001».

С ноября 2007 года – май 2015 года - член Совета директоров ОАО Банк «Развитие – Столица».

С мая 2015 года - член Совета директоров АО Банк «Развитие – Столица».

Доля участия в уставном капитале акционерного общества – не участвует.

Доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества – не владеет.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не совершались.

Клушин Дмитрий Владимирович - член Совета директоров АО Банк «Развитие-Столица»

Родился в 1967 году в Москве. Окончил Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова в 1993 году по специальности «физика». Также окончил Академию народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации в 1998 году по специальности «финансовый менеджмент».

С сентября 2014 года – май 2015 года – Председатель Правления ОАО Банк «Развитие-Столица».

С мая 2015 года – Председатель Правления АО Банк «Развитие-Столица».

С 2007 года – май 2015 года – член Совета директоров ОАО Банк «Развитие - Столица».

С мая 2015 года – член Совета директоров АО Банк «Развитие - Столица».

Доля участия в уставном капитале акционерного общества – не участвует.

Доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества – не владеет.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не совершались.

Харитонова Татьяна Андреевна – член Совета директоров АО Банк «Развитие-Столица»

Член Совета директоров, дата избрания в Совет директоров - 28.04.2017 года.

Сведения о профессиональном образовании – отсутствует

Сведения о дополнительном профессиональном образовании - отсутствует

Сведения об ученой степени, ученом звании - отсутствует

Сведения о трудовой деятельности:

29.11.2010 – по настоящее время – Индивидуальный предприниматель ОГРНИП 310774633301102, ИНН 773115852547

28.04.2017 года – по настоящее время - АО Банк «Развитие-Столица»

Член Совета директоров.

Доля участия в уставном капитале акционерного общества – 19.664666666667%.

Доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества – 294 970 акций.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не совершались.

11) Сведения о лице, занимающем должность (осуществляющем функции) единоличного исполнительного органа акционерного общества и членах коллегиального исполнительного органа акционерного общества.

Клушин Дмитрий Владимирович – Председатель Правления АО Банк «Развитие-Столица»

Родился в 1967 году в Москве. Окончил Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова в 1993 году по специальности «физика». Также окончил Академию народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации в 1998 году по

специальности «финансовый менеджмент».

С сентября 2014 года – май 2015 года – Председатель Правления ОАО Банк «Развитие-Столица».

С мая 2015 года – Председатель Правления АО Банк «Развитие-Столица».

С 2007 года – май 2015 года – член Совета директоров ОАО Банк «Развитие - Столица».

С мая 2015 года – член Совета директоров АО Банк «Развитие - Столица».

Доля участия в уставном капитале акционерного общества – не участвует.

Доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества – не владеет.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не совершались.

Аксенов Михаил Владимирович - Заместитель Председателя Правления – член Правления АО Банк «Развитие-Столица».

Родился в 1968 году. В 1994 году окончил МГУ им. М.В. Ломоносова по специальности «физика». В 2005 году закончил Финансовую академию при Правительстве Российской Федерации по специальности «бухгалтерский учет, анализ и аудит».

С 2007 года – май 2015 года - Заместитель Председателя Правления – член Правления ОАО Банк «Развитие-Столица».

С мая 2015 года - Заместитель Председателя Правления – член Правления АО Банк «Развитие-Столица».

Доля участия в уставном капитале акционерного общества – не участвует.

Доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества – не владеет.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не совершались.

Закжевски Татьяна Александровна - Заместитель Председателя Правления – член Правления АО Банк «Развитие-Столица»

В 1998 году окончила МГУ им. М.В. Ломоносова по специальности социология с квалификацией социолог, преподаватель социологии.

С 2013 года по май 2015 года - Заместитель Председателя Правления – член Правления ОАО Банк «Развитие-Столица».

С мая 2015 года - Заместитель Председателя Правления – член Правления АО Банк «Развитие-Столица».

Доля участия в уставном капитале акционерного общества – не участвует.

Доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества – не владеет.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не совершались.

Целковская Инна Владимировна - Заместитель Председателя Правления – член Правления

В 1993 году окончила Санкт-Петербургскую Государственную Академию Аэрокосмического приборостроения, инженер-системотехник по специальности «Системы автоматизированного проектирования»; в 1995 году окончила МИПК при Санкт-Петербургском Университете экономики и финансов, экономист по специальности «Финансы и кредит», специализация «Банковское дело».

Дополнительное профессиональное образование отсутствует.

Сведения об ученой степени, ученом звании - отсутствуют.

Сведения о трудовой деятельности:

01.04.2004 – 19.03.2007 – Коммерческий банк "ВИЗАВИ" (открытое акционерное общество)

Начальник Расчетного Департамента

20.03.2007 - 19.05.2015 - ОАО Банк "Развитие-Столица", Начальник Расчетного Департамента

20.05.2015 - 03.07.2016 - АО Банк "Развитие-Столица", Начальник Расчетного Департамента

04.07.2016 – по настоящее время - АО Банк «Развитие-Столица», Заместитель Председателя Правления - член Правления

Доля участия в уставном капитале акционерного общества – не участвует.

Доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества – не владеет.

В течение отчетного года сделки по приобретению или отчуждению акций акционерного общества не совершались.

12) Вознаграждения членов органов управления акционерного общества.

Сведения по Правлению Банка с указанием размера всех видов вознаграждения, включая заработную плату членов Правления, являвшихся его работниками, в том числе работавших по совместительству, премии, комиссионные, вознаграждения, отдельно выплаченные за участие в работе Правления, иные виды вознаграждения, которые были выплачены акционерным обществом в течение 2018 года, и с указанием размера расходов, связанных с исполнением функций членов Правления, компенсированных акционерным обществом в течение 2018 года

- 7 621 589,78 рублей.

В соответствии с «Положением о Совете директоров» члены Совета директоров Банка имеют право получать вознаграждение за исполнение обязанностей члена Совета директоров Банка в размере, устанавливаемом Общим собранием акционеров Банка. В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Банка (Протокол №143 от «15» мая 2018 года) избранный состав Совета директоров Банка осуществляет свою деятельность в безвозмездном порядке.

13) Сведения об утверждении годового отчета общим собранием акционеров или советом директоров акционерного общества, если вопрос об утверждении годового отчета отнесен уставом акционерного общества к его компетенции.

Настоящий годовой отчет за 2018 год планируется к утверждению на годовом общем собрании акционеров АО Банк «Развитие-Столица» 27 июня 2018 года.

Председатель Правления

Клушин Д.В.

Главный бухгалтер

Доровских Т.В.

«Достоверность данных, содержащихся в годовом отчете акционерного общества, подтверждена ревизионной комиссией.»