

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ АО БАНК «РАЗВИТИЕ-СТОЛИЦА» ЗА 2019 ГОД

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

Отчетный период – календарный год с 1 января 2019 года по 31 декабря 2019 года включительно. Годовая отчетность, составлена в валюте Российской Федерации, в целых тысячах рублей («тыс. руб.»). Данные годовой отчетности за 2019 год отражают фактическое наличие имущества, обязательств и требований Банка по состоянию на 01.01.2020 года с учетом отражения событий после отчетной даты.

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации

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

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

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

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

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

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

Банк имеет в московском регионе следующие внутренние структурные подразделения:

Наименование подразделения	Местонахождение	Дата регистрации
Дополнительный офис «Сколково» АО Банк «Развитие-Столица»	121353, г. Москва, Сколковское ш., д.31, стр.2	01.03.2004
Дополнительный офис «Пожарский 13» АО Банк «Развитие-Столица»	119034, г. Москва, Пожарский переулок, дом 13.	01.04.2019

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

По состоянию на 01.01.2020 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу и не являлся участником банковской группы (банковского холдинга). На 01.01.2020 г. Банк не имеет дочерних или зависимых организаций.

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

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

- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

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

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

Помимо этого Банк осуществляет следующие операции:

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

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

Банк осуществляет свою деятельность в московском регионе.

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

- кредитование юридических и физических лиц;
- привлечение/размещение депозитов от физических и юридических лиц;
- сделки с иностранной валютой в безналичной и наличной формах;
- операции с ценными бумагами;
- расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- предоставление банковских гарантий;
- эмиссия собственных векселей;
- кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- операции с банковскими картами.

В отчетном периоде изменился состав **акционеров Банка**.

28 мая 2019 года и 03 июня 2019 года состоялись сделки по купле-продаже акций Банка между Терегуловым Р.М. и акционерами - миноритариями в количестве 30 штук, что составляет 0,002% акций Банка.

10 июня 2019 года состоялась сделка по купле-продаже акций Банка между Терегуловым Р.М. и ООО «СОФТСЕРВИС-Р» в количестве 105030 штук, что составляет 7,002% акций Банка.

10 июня 2019 года состоялась сделка по купле-продаже акций Банка между Терегуловым Р.М. и ООО «ПО «ИнтерПласт» в количестве 29970 штук, что составляет 1,998% акций Банка.

10 июня 2019 года состоялась сделка по купле-продаже акций Банка между Харитоновой Т.А. и ООО «СОФТСЕРВИС-Р» в количестве 194940 штук, что составляет 12,996% акций Банка.

27 июня 2019 года на годовом общем собрании акционеров (Протокол №145) принято решение об очередном избрании членов Совета директоров Банка. По результатам кумулятивного голосования был избран новый состав Совета директоров Банка:

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

Также 27 июня 2019 года на годовом общем собрании акционеров (Протокол №145) принято решение выплатить дивиденды акционерам Банка по итогам 2018 года в размере, рекомендованном Советом директоров, 105 000 000 (Сто пять миллионов) рублей 00 копеек:

- 1) размер дивидендов на 1 (одну) обыкновенную бездокументарную акцию – 70 (Семьдесят) рублей 00 копеек;
- 2) форма выплаты – денежная;
- 3) дата, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов, по предложению Совета директоров Банка, - «08» июля 2019 г.

Владение членами Совета директоров акциями Банка:

Наименования акционеров кредитной организации	Доля принадлежащих акционеру голосующих акций кредитной организации	Количество принадлежащих акционеру
Терегулов Рустем Маратович	48,008%	720 120
Харитоновна Татьяна Андреевна	32,6606666666667%	489 910

01 ноября 2019 года на заседании Совета директоров АО Банк «Развитие-Столица» (Протокол № 507) принято решение о приобретении Банком части принадлежащих ООО «СПЕКТР-2001» обыкновенных именных бездокументарных голосующих акций АО Банк «Развитие-Столица» по цене 1 000 (Одна тысяча) рублей 00 копеек за одну акцию, всего на сумму 149 850 000 (Сто сорок девять миллионов восемьсот пятьдесят тысяч) рублей 00 копеек.

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление.

Члены Правления Банка:

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

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

На момент подготовки Годового отчета органами управления Банка решений о распределении прибыли и о выплате дивидендов по итогам 2019 года не принималось.

Прибыль по итогам 2019 года составила 1 161 513 тыс. руб. Прочий совокупный доход за 2019 год составляет 172 тыс. руб.

Планируемая дата утверждения годовым общим собранием акционеров Банка годовой отчетности за 2019 год 16 июня 2020 года.

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

Изменений в бизнесе или экономических условиях не было.

Изменений в перечне банковских услуг в отчетном периоде не было.

01 апреля 2019 года по решению заседания Правления Банка был открыт Дополнительный офис «Пожарский 13» АО Банк «Развитие-Столица».

Формы оплаты труда и виды выплат вознаграждений, предусмотренные действующей системой оплаты труда, регламентированы внутренней Политикой в области оплаты труда

работников АО Банк «Развитие-Столица», актуальная редакция которой рассмотрена и утверждена Советом директоров 30.05.2019г.

Действующая система оплаты труда не предусматривает существенных выходных пособий в гарантированном размере и стимулирующих выплат при приеме сотрудника на работу. В Банке не применяются выплаты вознаграждений работникам акциями, финансовыми инструментами или иными недежными способами.

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

Информация количественного и качественного характера о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами и информация об управлении капиталом будет раскрыта отдельным документом в соответствии с Указанием Банка России №4482-У от 07 августа 2017г. в сроки, установленные Указанием 4983-У.

Вспышка коронавирусной инфекции COVID-19 и ее последующее распространение в мире, снижение цен на нефть, падение биржевых индексов и значительное ослабление российского рубля в первые месяцы 2020 года привели к росту неопределенности в отношении условий осуществления хозяйственной деятельности в Российской Федерации. Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах, и выражает уверенность в способности Банка продолжать непрерывно свою деятельность.

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

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

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в отчетном периоде не было.

В связи с введением стандарта МСФО (IFRS) 9 в бухгалтерский учет и вступлением в силу ряда нормативных документов Банка России с 1 января 2019 года, Банк внес в Учетную Политику на 2019 год необходимые изменения (Приказ № 291204/орг. от 29.12.2018 г.).

В первый рабочий день января 2019 года Банком осуществлены переходные мероприятия в соответствии с Письмом Банка России от 23.04.2018 г. № ИН-18-18/21, с отражением финансовых результатов в составе финансовых результатов прошлых лет на счете № 10801 «Нераспределенная прибыль».

Банк оценивает финансовые активы/обязательства по амортизированной стоимости, по справедливой стоимости через прочий совокупный доход либо по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки рассчитывается в соответствии с МСФО (IFRS) 9, разница между оценочным резервом под ожидаемые кредитные убытки и резервом на возможные потери отражается на счетах корректировки резервов на возможные потери.

Корректировка резервов на возможные потери по финансовым активам, оцениваемым по амортизируемой стоимости, в 2019 году оказала существенное влияние на сопоставимость отдельных показателей (чистая ссудная задолженность) деятельности Банка.

В целях подготовки к составлению Годового отчета Банк, в соответствии с требованиями Главы 2 Указания от 04 сентября 2013 г. № 3054-У Банка России «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», по состоянию на конец отчетного года провел соответствующие мероприятия по инвентаризации статей баланса и сверке счетов. Результаты инвентаризации и сверки счетов оформлены Актом б/н от 31 января 2020 года. Излишков и недостатков не обнаружено. Сверка остатков по счетам произведена.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса отражены Банком в Учетной политике.

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

Основными принципами оценки и учета операций и событий являются:

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

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

Основные средства и нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, за исключением группы однородных основных средств «Автотранспортные средства», которые учитываются по переоцененной стоимости.

Основные средства и нематериальные активы Банка учитываются без суммы налога на добавленную стоимость.

При выбытии ценных бумаг в 2019 году Банк применял метод ФИФО.

В соответствии с принятой Учетной политикой ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, текущая стоимость которых может быть надежно определена, переоцениваются по справедливой стоимости ежедневно.

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

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

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

В целях определения справедливой стоимости еврооблигаций, обращающихся на внебиржевых рынках, используются индикативные цены Bloomberg или Reuters, рассчитанные на основании внебиржевых котировок (цена закрытия).

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

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

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

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

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

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

Для оценки справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты. Корректировочные коэффициенты зависят от степени неактивности рынка.

При отсутствии активного рынка в течение:

- последних 30 дней применяется коэффициент из диапазона 0,97–0,99;
- последних 60 дней применяется коэффициент из диапазона 0,92–0,96;
- последних 90 дней применяется коэффициент из диапазона 0,90–0,91.

В случае отсутствия активного рынка более 90 календарных дней применяется рыночный (сравнительный) подход.

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

Отражение событий после отчетной даты привело к уменьшению финансового результата за 2019 год, на сумму **79 233** тыс. руб., с учетом прочего совокупного убытка на сумму **79 276** тыс.руб.

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

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности организации, с соответствующим обоснованием в 2019 году не выявлено.

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

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

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

Учётная политика на 2020 год доработана и приведена в соответствие с требованиями действующего законодательства и нормативных актов Банка России в связи с вступлением в силу с 1 января 2020 года:

изменений Положения Банка России от 22 декабря 2014 года N 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях»;

нормативных документов, основанных на требованиях МСФО (IFRS) 16 «Аренда»:

- Положения Банка России от 12 ноября 2018 г. N 659-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета договоров аренды кредитными организациями» (далее - Положение № 659-П);
- Международными стандартами финансовой отчетности (далее - МСФО (IFRS) 16);
- Разъяснениями Международных стандартов финансовой отчетности, принимаемыми Фондом Международных стандартов финансовой отчетности, введенными в действие на территории Российской Федерации.

Для перехода на МСФО (IFRS) 16 Банк использовал рекомендации, изложенные в информационном письме Банка России от 27.08.2019 N ИН-012-17/68 «О некоторых вопросах, связанных с вступлением в силу с 1 января 2020 года нормативных актов Банка России по бухгалтерскому учету».

Переходный финансовый результат отражен Банком в составе финансовых результатов прошлых лет на балансовом счете № 10801 «Нераспределенная прибыль прошлых лет».

При оценке договоров аренды, числящихся в бухгалтерском учете по состоянию на 1 января 2020 года Банк, руководствуется Положением 659-П.

Наряду с внесенными изменениями в Учетной политике на 2020 год сохранены основные принципы (в том числе принцип «непрерывность деятельности») и методы бухгалтерского учета, применяемые Банком в 2019 году.

3. Сопроводительная информация к отчетности Банка

3.1 Сопроводительная информация к бухгалтерской отчетности.

3.1.1 Денежные средства и их эквиваленты.

Денежные средства включают в себя следующие позиции:

Наименование:	Сумма в тыс. руб. на 01.01.2020	Сумма в тыс. руб. на 01.01.2019
Денежные средства (наличные)	148 073	143 493
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ	203 508	257 582
Средства на торговых и клиринговых счетах	24 537	23 517
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях - резидентах	26 740	11 982
Остатки средств на текущих счетах в кредитных организациях - нерезидентах	996 808	12 443
Всего денежных средств и эквивалентов	1 399 666	449 017

В 2019 году произошло увеличение размера денежных средств и их эквивалентов. В сравнении с предыдущей годовой отчетной датой рост составил 950 649 тыс. руб. Основные статьи, влияющие на изменение совокупного объема денежных средств и их эквивалентов следующие:

- увеличение остатков на счетах банков нерезидентов в иностранной валюте на 984 365 тыс. руб.;
- увеличение остатков на текущих счетах в кредитных организациях - резидентах на 14 758 тыс. руб.;
- снижение остатков на текущих счетах в ЦБ РФ на 54 074 тыс. руб.

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

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

Наименование	Сумма в тыс. руб. на 01.01.2020	Сумма в тыс. руб. на 01.01.2019
Корпоративные еврооблигации	2 280 523	2 319 526
Всего торговых ценных бумаг	2 280 523	2 319 526

Обладая высокой ликвидностью, Банк в 2019 году продолжил поддерживать значительные вложения в еврооблигации надежных эмитентов с высокими рейтингами от ведущих мировых рейтинговых агентств.

По состоянию на 01 января 2020 г. вложения Банка в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляли вложения в корпоративные еврооблигации. Еврооблигации номинированы в долларах США.

Процентные ставки по еврооблигациям составляют от 3,45% до 7,75%. Сроки погашения от 3 месяцев до 6,5 лет.

На конец 2019 года в торговый портфель входят одиннадцать выпусков еврооблигаций восьми эмитентов: EVRAZ PLC, EuroChem Global Investments DAC, Alfa Bond Issuance PLC, Steel Funding

DAC, VEON Holdings B.V., TMK CAPITAL S.A., Chelpipe Finance, Sibur Securities DAC. Три выпуска еврооблигаций входят в ломбардный список Банка России.

Банк в 2019 году вложений в акции не производил, на конец года долевые ценные бумаги в торговом портфеле Банка отсутствуют.

Вложения в доли участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, учет которых ведется на балансовом счете 602 «Прочее участие» по состоянию на 01.01.2020 г. составляют:

Наименование:	Сумма в тыс. руб. на 01.01.2020	Сумма в тыс. руб. на 01.01.2019
Всего вложения в ценные бумаги (акции)	115	115
в том числе:		
организации-нерезиденты	115	115

Размер вложений в доли участия в уставных капиталах прочих юридических лиц (прочее участие), незначителен и представлен одним эмитентом (акции S.W.I.F.T.).

Оценка долей участия в уставных капиталах прочих юридических лиц, справедливая стоимость которых при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на дату их отражения на балансовом счете 602 «Прочее участие».

Последующая оценка вложений не осуществляется. Вложения проверяются на обесценение в соответствии с МСФО 36 «Обесценение активов».

Банк не осуществлял вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. Банк в 2019 году не приобретал ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

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

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

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

О концентрации предоставленных кредитов заемщикам (юридическим и физическим лицам).		
Наименование	Сумма в тыс. руб. на 01.01.2020	Сумма в тыс. руб. на 01.01.2019
1. Юридические лица	6 846 390	8 228 200
1.1. сельское хозяйство	0	0
1.3. деятельность спортивных объектов	0	0
1.4. оптовая и розничная торговля	0	0
1.5. операции с недвижимым имуществом	4 257 946	4 778 962
1.6. добыча полезных ископаемых	5 453	63 100
1.7. прочие виды деятельности	117 000	29 869
1.8. нерезиденты	2 465 758	3 356 269
1.9. приобретение прав требования	233	0
в том числе кредиты субъектам малого и среднего бизнеса	389 888	593 931
- в т.ч. индивидуальным предпринимателям	0	0
2. Физические лица:	3 859 337	3 082 478
2.1. жилищные ссуды	2 624	3 023
2.2. ипотека	3 092 133	2 278 813
2.3. автокредиты	0	0
2.4. прочие	764 580	20 766

2.5.приобретение прав требования	0	19 274
2.6.нерезиденты	0	0
3. Кредитные организации	1 114 618	418 506
4. Центральный Банк Российской Федерации	0	0
5. Всего выдано кредитов (сумма 1+2+3+4)	11 820 345	11 729 184
5.1 Созданные резервы (ф115)	4 804 458	9 146 869
6. Чистая ссудная задолженность (стр.5, ф.806)	7 015 887	2 582 315

В отчетном периоде объем чистой ссудной задолженности (зadolженности за вычетом резервов) увеличился на 4 433 572 тыс. руб.

Существенное увеличение чистой ссудной задолженности по состоянию на 01.01.2020 г. по сравнению с 01.01.2019 г. связано с введением Банком России оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по МСФО (IFRS) 9 и созданием корректирующих резервов на возможные потери.

По значительной части кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, обеспечение в виде залога недвижимого имущества исключено из расчета резервов на возможные потери по ссудам согласно п. 6.5. Положения ЦБ РФ №590-П, рекомендаций и Предписаний ЦБ РФ, а также внутренней Методики оценки кредитного риска по заемщикам и порядка формирования резервов на возможные потери по кредитам. При этом оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по МСФО 9 по кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, определяются путем расчета дисконтированного дохода от реализации залогового имущества.

Оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки в Банке по МСФО 9 сформированы согласно Положению «О порядке формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки согласно требованиям МСФО (IFRS) 9».

Объем сформированных оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 значительно ниже объема резервов, сформированных с учетом требований по РСБУ. Отражение корректирующих резервов на возможные потери оказало существенное влияние на объем чистой ссудной задолженности и на источники собственных средств Банка.

По состоянию на 01.01.2019 г. балансовая стоимость ссудной задолженности юридических и физических лиц составляла 11 729 184 тыс. руб., сумма сформированных резервов на возможные потери по кредитам – 9 146 869 тыс. руб., чистая ссудная задолженность – 2 582 315 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2020 г. чистая ссудная задолженность представлена разностью между балансовой стоимостью ссудной задолженности по кредитам юридических и физических лиц, включая требования по получению процентов, и сформированными резервами на возможные потери по кредитам согласно Положению Банка России №590-П, с учетом корректирующих резервов на возможные потери по МСФО 9.

По состоянию на 01.01.2020 г. сумма требований по кредитам юридическим (в том числе банкам) и физическим лицам, включая требования по получению процентов (в том числе просроченных), составила 11 820 345 тыс. руб., сумма сформированных резервов на возможные потери по кредитам – 8 456 886 тыс. руб., величина корректирующих резервов до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки – 3 652 428 тыс. руб. Чистая ссудная задолженность по состоянию на 01.01.2020 г. составляет 7 015 887 тыс. руб.

За 2019 год Банком было предоставлено юридическим (не банкам) и физическим лицам кредитов в рамках Кредитных договоров на общую сумму 2 313 435 тыс. руб., общая сумма погашенной ссудной задолженности за вышеуказанный период составила 2 850 141 тыс. руб.

За 2019 год за счет реализации заложенного имущества полностью погашена задолженность 29 должников на общую сумму 264 816 тыс. рублей. Заложенное имущество было реализовано как принудительно (в ходе исполнительного производства), так и добровольно должниками (до вынесения судебного решения в результате урегулирования спора).

За 2019 год по Договорам уступки прав требования были проданы три кредита (один кредит – физического лица и два кредита – юридического лица) на общую сумму 595 369 тыс. руб. Расходы от уступки прав требования по кредитным договорам в 2019 году составили 480 619 тыс. руб.

На отчетную дату Банк, используя избыточную ликвидность, разместил свободные денежные средства с использованием финансового инструмента типа РЕПО. Сделки были заключены на московской бирже. Стороной сделки выступает НКО НКЦ (АО), которая выполняет функции клиринговой организации и центрального контрагента на финансовом рынке. Данные сделки обладают высокой степенью надежности. Банком на отчетную дату размещены свободные денежные средства в иностранной валюте под залог ценных бумаг (долговых обязательств) сроком на 15 дней под ставку 1,8% годовых.

Банк в 2019 году не осуществлял беззалогового кредитования коммерческих банков. Банк проводит консервативную политику в области кредитования, в связи с чем беззалоговое кредитование банков не осуществляется.

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

Срок до погашения в календарных днях:	на 01.01.2020, тыс. руб.
от 1 до 7 дней	0
от 8 до 30 дней	1 335 200
до 2 месяцев	37 411
до 3 месяцев	70 971
до 6 месяцев	538 536
до года	1 008 668
свыше года	8 214 171
просроченная задолженность	615 388
всего кредитов	11 820 345
всего резервов	4 804 458
чистая ссудная задолженность (стр.5, ф.806)	7 015 887

Основная масса кредитов предоставлена на срок более одного года. Отношение величины кредитов, предоставленных на срок более одного года, к общей величине ссудной задолженности (в сравнении с предыдущей отчетной датой) уменьшилось и составляет 69%.

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

Данные по состоянию на конец 2019 года тыс. руб.

Наименование	Первоначальная стоимость на конец 2019г.	Накопленная амортизация/резервы на конец 2019г.	Остаточная стоимость на конец 2019г.
Долгосрочные активы	193 732	1 691	192 041
Мебель и прочее	12 187	10 858	1 329
Компьютеры и оргтехника	4 145	3 490	655
Транспортные средства	1 830	175	1 655
Капитальные вложения в арендованные ОС	33 576	9 874	23 702
НМА	21 108	2 371	18 737
ИТОГО:	266 578	28 458	238 119

Данные по состоянию на конец 2018 года тыс. руб.

Наименование	Первоначальная стоимость на конец 2018г.	Накопленная амортизация/резервы на конец 2018г.	Остаточная стоимость на конец 2018г.

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

Долгосрочные активы (объекты недвижимости, земля) получены Банком в счет погашения обязательств по предоставленным кредитам. Ограничений прав собственности на основные средства и долгосрочные активы нет. По итогам 2019 года остаточная стоимость таких активов увеличилась на 123 368 тыс. руб.

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

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

На 01.01.2020 у Банка нет договорных обязательств по приобретению основных средств.

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

За 2019 год переоценка основных средств (транспортные средства) составила 215 тыс. руб.

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

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

Наименование	На 01.01.2020, тыс. руб.	На 01.01.2019, тыс. руб.
Начисленные проценты по предоставленным кредитам	0	2 601
Незавершенные расчеты по переводу денежных средств	0	721
Просроченные проценты по предоставленным кредитам	13 239	0
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	371 435	238 724
Расчеты с дебиторами и кредиторами	9 734	8 150
Требования по прочим операциям	46 033	40 751
Расходы будущих периодов	0	537
<i>Резервы, созданные под прочие активы</i>	-47 362	-36 933
Итого прочих активов за вычетом созданных резервов	393 079	254 551

Увеличение статьи «Прочие активы» (за вычетом резервов) на отчетную дату в сумме 138 528 тыс. руб. связано, в основном, с увеличением остатка средств на счетах расчетов с валютными и фондовыми биржами на сумму 132 711 тыс. руб. Увеличение связано с перечислением большего объема средств в НКО НКЦ (АО) для совершения операций с иностранной валютой.

94,3% от совокупной величины прочих активов по состоянию на 01.01.2020 г. составляют требования в иностранной валюте к НКО НКЦ (АО). Требования учтены по балансовому счету 47404 «Расчеты с валютными и фондовыми биржами».

Начисленные проценты, в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 г. №4927-У О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации, с 01.01.2019 отражаются в п.5 «Чистая

ссудная задолженность, оцениваемая по амортизированной стоимости» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

3.1.6 Информация об остатках средств кредитных организаций в Банке.

Средства кредитных организаций включают в себя следующие позиции:

Наименование	На 01.01.2020, тыс. руб.	На 01.01.2019, тыс. руб.
Корреспондентские счета	6 464	36 194
Срочные депозиты и кредиты	0	142 035
Средства кредитных организаций	6 464	178 229

По состоянию на 01 января 2020 года остатки числятся на четырех счетах двух российских банков в сумме 6 464 тыс. руб. На отчетную дату Банком не совершались сделки по привлечению межбанковских кредитов и сделок типа «прямого РЕПО».

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

Также по состоянию на начало отчетного периода была заключена сделка прямого РЕПО с Центральным контрагентом - НКО НКЦ (АО) на ММВБ. Сделка была заключена в иностранной валюте (доллар США) сроком до 30 дней под ставку 3,25%. Сумма обязательств Банка по сделке на 01 января 2019 года составляла 72 035 тыс. руб.

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

3.1.7 Информация об остатках средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения.

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

Наименование	На 01.01.2020, тыс. руб.	На 01.01.2019, тыс. руб.
Текущие счета	2 171 535	1 981 571
Частные компании	1 456 639	1 179 024
Физические лица	714 896	802 547
Депозиты и прочие привлеченные	1 259 043	244 839
Частные компании	117 198	44 341
Физические лица	1 141 845	200 498
Итого средства клиентов	3 430 578	2 226 410

Влияние десяти крупнейших клиентов (групп связанных лиц) на формирование клиентского остатка в Банке существенно. По состоянию на 01 января 2020 и 01 января 2019 года суммы задолженности перед 10 крупнейшими клиентами (группами связанных лиц) составляли, соответственно 1 443 963 тыс. руб. и 749 748 тыс. руб., или 42,1% и 55,1% от совокупной задолженности перед клиентами.

Совокупная величина средств, размещенных клиентами в Банке, на отчетную дату увеличилась на 1 204 168 тыс. руб. и составляет 3 430 578 тыс. руб.

Существенный рост объема средств клиентов в 2019 году произошел по вкладам физических лиц (941 347 тыс. руб.).

Увеличение объема вкладов физических лиц связано с предоставлением в 2019 году выгодных условий вкладчикам – физическим лицам и возобновлением Банком приема во вклады иностранной валюты (в том числе на мультивалютный вклад).

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

В 2019 году увеличились клиентские остатки на счетах юридических лиц. Рост составил 277 615 тыс. руб. Юридические лица - клиенты Банка преимущественно представляют следующие секторы экономики: операции с недвижимым имуществом; строительство; оптовая и розничная торговля.

3.1.8 Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг.

По состоянию на 01 января 2020 года Банк не делал заимствований с использованием собственных векселей.

3.1.9 Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств.

Наименование	На 01.01.2020, тыс. руб.	На 01.01.2019, тыс. руб.
Доходы будущих периодов	0	1 306
Задолженность по расчетам с персоналом	2 096	506
Начисленные проценты	0	7 013
Обязательства по налогам	86 421	3 149
Обязательства по прочим операциям	3 054	1 447
Расчеты с кредиторами	2 307	1 442
Итого прочих обязательств	93 877	14 863

Величина прочих обязательств по состоянию на 01 января 2020 г. значительно (на 79 014 тыс. руб.) увеличилась в сравнении со значением на предыдущую отчетную дату и составляет 93 877 тыс. руб.

Основное влияние на увеличение статьи «Прочие обязательства» связано со значительными начислениями по налогу на прибыль. Общее увеличение статьи «Обязательства по налогам» составляет 83 272 тыс. руб.

Начисленные проценты, в соответствии с Указанием Банка России от 8 октября 2018 г. №4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», с 01.01.2019 отражаются в соответствующих подпунктах п.16 «Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости» формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»

Прочие обязательства на 97% номинированы в рублях Российской Федерации.

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

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

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

Дополнительные выпуски акций отсутствуют.

Привилегированные акции отсутствуют.

Ограничений по акциям нет.

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

07 ноября 2019 года Банк выкупил собственные акции в количестве 149 850 штук номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая на основании Протокола заседания Совета директоров N507 от 01.11.2019 г., номинальная стоимость выкупленных акций составила 149 850 000 (Сто сорок девять миллионов восемьсот пятьдесят тысяч) рублей 00 копеек.

3.1.11 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

К существенным статьям доходов и расходов Банк относит:

- процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями;
- изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- чистые доходы от операций с иностранной валютой;
- чистые доходы от переоценки иностранной валюты.

Основными операциями, которые оказывают наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка, являются кредитование юридических и физических лиц. Снижение величины кредитных ставок и размера кредитного портфеля по итогам 2019 года привело к снижению процентных доходов от данной категории заемщиков. Снижение в сравнении с доходами, полученными в 2018 году, составило 95 811 тыс. руб. или 7%.

В 2019 году Банк восстановил резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности на сумму 755 412 тыс. руб., что оказало существенное влияние на финансовый результат Банка. Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Банка России и внутренними документами Банка.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены в Банке вложениями в корпоративные еврооблигации. Еврооблигации номинированы в долларах США. Еврооблигации классифицированы в эту категорию при первоначальном признании. Чистый доход от операций с еврооблигациями в 2019 году составил 181 099 тыс. руб. Основное влияние на финансовый результат от операций с данным финансовым инструментом оказала положительная переоценка еврооблигаций в размере 176 826 тыс. руб. В прошлом отчетном периоде был зафиксирован чистый убыток от операций с еврооблигациями в размере 67 026 тыс. руб. (отрицательная переоценка бумаг).

В 2019 году чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 544 649 тыс. руб. При этом, получен убыток от переоценки иностранной валюты в размере 453 307 тыс. руб. Общий положительный результат от операций с иностранной валютой и ее переоценкой по итогам года составляет 91 342 тыс. руб.

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

Наименование	за 2019 год, тыс. руб.	за 2018 год, тыс. руб.
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	1 517 625	2 136 932
Положительная переоценка прав требования в иностранной валюте	0	120 291
Положительная переоценка по ценным бумагам в иностранной валюте	800 221	1 561 386
Положительная переоценка по векселям в иностранной валюте	0	158 052
Итого	2 317 846	3 976 660
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	1 714 468	1 875 679
Отрицательная переоценка прав требования в иностранной валюте	0	90 633
Отрицательная переоценка по ценным бумагам в иностранной валюте	1 056 686	1 192 074
Отрицательная переоценка по векселям в иностранной валюте	0	192 026

Итого	2 771 154	3 350 412
--------------	------------------	------------------

В 2019 году курс рубля к основным иностранным валютам (доллар, ЕВРО) имел тенденцию к росту. Так по итогам года укрепление рубля РФ к доллару США составило чуть менее 8%. Банк в сложившейся ситуации получил отрицательную переоценку активов/пассивов номинированных в долларах США.

По итогам 2019 года превышение отрицательной нереализованной курсовой разницы над положительной составило 453 307 тыс. руб.

Расходы на персонал и прочие суммы вознаграждения работникам:

Наименование	за 2019 год, тыс. руб.	за 2018 год, тыс. руб.
Заработная плата и премии	164 229	113 577
Отчисления на социальное обеспечение	45 262	33 284
Всего расходов на персонал	209 491	146 861

Величина расходов на оплату труда в 2019 году в сравнении с 2018 годом увеличилась на 50 652 тыс. руб. за счет увеличения окладов и выплат квартальных премий сотрудникам Банка. Суммы, перечисляемые Банком на социальное обеспечение, увеличились за счет роста расходов на выплату заработной платы.

Система оплаты труда работников Банка подразумевает наличие как фиксированной (оклад), так и нефиксированной части вознаграждения. Определение общего по Банку размера нефиксированной части оплаты труда осуществляется с учетом количественных и качественных показателей, позволяющих учитывать все значимые для Банка риски, а также доходность его деятельности.

Значения количественных показателей, применяемых для оценки достигнутых результатов в масштабе деятельности Банка в целом, а также ведущих бизнес-подразделений и конкретных работников, утверждаются Советом директоров и могут быть дополнены, исключены либо изменены при изменении условий деятельности Банка, в том числе в связи с изменениями стратегии, характера и масштабов совершаемых операций, результатов деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков.

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

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу:

	Наименование	за 2019 год, тыс. руб.	за 2018 год, тыс. руб.
1	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации (налог на имущество, НДС, транспортный налог, земельный налог)	11 171	8 407
2	Налог на прибыль	346 917	68 857
3	Итого	358 088	77 264

Увеличение расхода по налогу на прибыль за 2019 год связано со значительным увеличением налогооблагаемой прибыли Банка.

Увеличение в 2019 году сумм налогов и сборов (строка 1 таблицы), относимых на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации (налог на имущество, НДС, транспортный налог, земельный налог), связано, в основном, с увеличением суммы уплаченного НДС по приобретаемым товарам, работам, услугам.

3.1.12 Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств.

За 2019 год прирост денежных средств и их эквивалентов составил 950 649 тыс. рублей.

Основными факторами изменения размера денежных средств являются:

- прирост денежных средств, полученных от операционной деятельности в размере 977 305 тыс. руб.;
- прирост денежных средств от операционных активов и обязательств в размере 282 202 тыс. руб.;
- снижение чистых денежных средств, использованных в финансовой деятельности в размере 254 850 тыс. руб.;
- отрицательное влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты в размере 52 498 тыс. руб.

Основное влияние на операционные активы и обязательства оказал приток денежных средств на счета клиентов - некредитных организаций (1 321 303 тыс. руб.). При этом, произошел отток средств со счетов типа ЛОРО кредитных организаций (167 062 тыс. руб.).

Приток средств в еврооблигации составил 217 462 тыс. руб. Прирост ссудной задолженности в отчетном периоде составил 576 240 тыс. руб. На изменения величины ссудной задолженности оказали влияния следующие обстоятельства:

- предоставление средств кредитным организациям по сделкам типа РЕПО (контрагент - НКО НКЦ (АО)) на сумму 696 112 тыс. руб.;

- реализация кредитов в результате переуступки прав требования на сумму 595 369 тыс. руб.

Остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования по состоянию на 01 января 2020 года не имеется. Инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, в 2019 году не было.

4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

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

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

Управление капиталом включает в себя:

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

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

Процедуры управления капиталом предусматривают:

- определение склонности Банка к риску в разрезе направлений деятельности Банка.
- определение планового уровня капитала, плановой структуры капитала, источники его формирования, а также плановые уровни рисков и целевую структуру рисков. При определении планового уровня капитала, плановой структуры капитала, планового уровня достаточности капитала

Банк исходит из оценки текущей потребности в капитале, необходимом для покрытия значимых рисков, а также учитывает возможную потребность в привлечении дополнительного капитала и имеющиеся источники его привлечения для покрытия значимых рисков с учетом ориентиров развития бизнеса, плановых уровней рисков и целевой структуры рисков Банка, установленных Стратегией развития:

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

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

- контроль соблюдения установленных лимитов.

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

В отчетном году нормативы достаточности капитала (Н1.0; Н1.1; Н1.2; Н1.4), рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России №199-И от 29 ноября 2019г. выполнялись Банком со значительным запасом относительно требований регулятора. Минимальное значение Н1.0 за отчетный год составило 31,63% (по состоянию на 01.03.2019).

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

Нормативы достаточности собственных средств (капитала) Банка по состоянию на отчетную дату в сравнении со значениями на 01.01.2019 приведены ниже.

Показатели достаточности капитала на 01.01.2020г. в сравнении с 01.01.2019г., в (%)

Наименование	Значение норматива на 01.01.2020	Значение норматива на 01.01.2019	Минимально допустимое значение
Достаточность базового капитала (Н1.1)	31.34	30.0	4.5
Достаточность основного капитала (Н1.2)	31.34	30.0	6.0
Достаточность собственных средств (Н1.0)	42.96	32.7	8.0
Норматив финансового рычага (Н1.4)	38.48	52.1	3.0

Величина собственных средств (капитала) на 01.01.2020 составляет 4 144 213 тыс. руб., что на 864 577 тыс. руб., больше величины собственных средств (капитала) на 01.01.2019. Основное влияние на величину собственных средств (капитала) Банка оказали:

- уменьшение величины капитала на сумму выкупленных Банком собственных акций (-149 850 тыс.руб);

- восстановление резерва на возможные потери в отчетном году (777 810 тыс.руб.).

Достаточность базового, основного капитала, а также собственных средств (капитала) Банка по состоянию на 01 января 2020 года находится на высоком уровне не менее 30%.

В соответствии с требованиями Банка России в Банке разработаны и применяются внутренние процедуры оценки достаточности капитала: формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска; планирование капитала по результатам оценки значимых рисков; тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска с учетом реализации стратегических планов и выполнения нормативных требований.

В рамках ВПОДК Банк определяет достаточность капитала с учетом влияния значимых рисков, присущих деятельности Банка, в том числе результатов стресс-тестирования, а также с учетом выделения доли капитала на покрытие рисков, в отношении которых требования к капиталу не определяются.

В отчетном году достаточность капитала, рассчитываемого в целях ВПОДК, в значительной степени превышала плановый уровень достаточности капитала, определенный Стратегией развития Банка на 2019г.

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

На протяжении отчетного периода Банком было обеспечено ежедневное выполнение обязательных банковских нормативов, установленных Инструкцией № 199-И.

5. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Банк по состоянию на 01.01.2020 г. не совершал сделок со связанными сторонами, объем которых превышает пять процентов балансовой стоимости соответствующих статей активов Банка, отраженных в форме отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Сведения об операциях со связанными с Банком лицами:

Наименование	на 01.01.2020, тыс. руб.	на 01.01.2019, тыс. руб.
Выдано кредитов	292 520	51 100
Резерв на возможные потери	290 057	51 005
Кредиты за вычетом резерва	2 463	95
Остатки на депозитах и расчетных счетах.	186 214	67 358

Банк не совершает значительных сделок по кредитованию связанных лиц. По состоянию на 01.01.2020 г. объем предоставленных кредитов по сравнению с предыдущей отчетной датой увеличился и составил 292 520 тыс. руб. Резервы под кредиты, выданные связанным лицам, составляют 290 057 тыс. руб. или 99,2% от суммы кредитов.

Объем привлеченных средств от физических лиц, связанных с Банком, вырос на 118 856 тыс. руб. и составил на 01.01.2020 - 186 214 тыс. руб. 76% от указанного объема привлеченных средств.

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

Наименование	за 2019 год, тыс. руб.	за 2018 год, тыс. руб.
Процентные доходы	31 545	7 453
Процентные расходы	3 561	3 924
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	-822	-11 418
Операционные доходы	1 959	640
Операционные расходы	42 745	4 426

Расходы Банка по операциям со связанными лицами представляют собой проценты по депозитам физических лиц и расходы по аренде помещения. Рост операционных расходов связан с арендой помещения (Дополнительный офис «Пожарский 13») у связанного с Банком лица с января 2019 года.

Снижение процентных расходов обусловлено снижением процентных ставок по вкладам.

Объем доходов и расходов от операций со связанными лицами за 2019 год незначительный и не оказывает влияния на общий финансовый результат Банка.

Общий размер выплат в 2019 году по видам выплат членам исполнительных органов Банка и работникам, осуществляющим функции принятия рисков:

№п/п	Наименование	Выплаты членам исполнительных органов Банка, тыс. руб.	Выплаты работникам, осуществляющим функции принятия рисков, тыс. руб.
------	--------------	---	---

1.	Общий размер выплат в отчетном году	13 373	28 224
----	-------------------------------------	--------	--------

Иных выплат членам исполнительных органов Банка и работникам, осуществляющим функции принятия рисков, Банк в 2019 году не осуществлял.

Подробная информация о действующей системе оплаты труда будет представлена в составе информации «О принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», в соответствии с требованиями раздела XII приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У.

6. Сопроводительная информация о целях и политике управления рисками, связанными с финансовыми инструментами

В Банке создана и функционирует система управления рисками и капиталом, т.е. совокупность методов и процедур, а также функций и полномочий органов, подразделений и должностных лиц Банка по управлению рисками и капиталом, разработанная с учетом требований Банка России и нормативных актов Российской Федерации, а также рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Управление банковскими рисками основано на соблюдении основополагающих принципов управления, таких как:

- осведомленность о риске совершаемых операций;
- вовлеченность органов управления Банком в процесс управления рисками;
- регламентация операций, связанных с риском;
- управление деятельностью с учетом принимаемых рисков
- ограничение влияния рисков;
- отказ от осуществления операций, если потенциальные потери от реализации риска превышают размер капитала, доступный для покрытия;
- минимизация последствий риска путем принятия мер, направленных на снижение потерь при реализации риска;
- принятие риска, если меры по его минимизации экономически неэффективны или имеют чрезмерно высокую себестоимость, но отказ от осуществления операций под риском экономически нецелесообразен;
- использование информационных технологий;
- формирование культуры управления рисками с применением системы распределения полномочий и ответственности между органами управления Банка, подразделениями и сотрудниками, причастными к процессам принятия и управления банковскими рисками.

В соответствии с действующей бизнес-моделью, а также принимая во внимание перспективы развития Банка, определенные стратегией развития, Банк определяет профиль рисков, то есть проводит процедуры выявления рисков, как присущих деятельности Банка, так и потенциальных, оценки их значимости.

По результатам проведения процедур выявления рисков и их оценки на предмет значимости в отчетном периоде значимыми для Банка рисками признаны: кредитный, рыночный, операционный риски, риск ликвидности, риск концентрации, процентный риск банковского портфеля.

Банк применяет следующие методологии оценки значимых для него рисков.

Вид риска	Подход к оценке риска
Кредитный	Количественная оценка по методике Банка России, установленной Инструкцией № 199-И (стандартный подход)
Рыночный (в составе: фондовый, специальный процентный, валютный)	Количественная оценка по методике Банка России, установленной Положением № 511-П
Операционный	Количественная оценка по методике Банка России, установленной Положением № 652-П (базовый индикативный подход)
Процентный риск банковского портфеля	Количественная оценка на основе гэлп-анализа и анализа чувствительности к изменению процентных ставок

	(снижение чистого процентного дохода на годовом горизонте по данным ф.0409127)
Риск ликвидности	Качественная оценка
Риск концентрации (в части подверженности Банка кредитному риску и риску ликвидности)	Качественная оценка

Информация о подверженности риску (в сравнении с предыдущей отчетной датой)

Вид значимого риска	Требования к капиталу, взвешенные по уровню риска (RWA), тыс.руб.		Степень концентрации, %	
	Данные на 01.01.2020г.	Данные на 01.01.2019г.	Данные на 01.01.2020г.	Данные на 01.01.2019г.
Кредитный (за исключением кредитного риска контрагента)	3 339 074	2 994 139	35%	30%
Кредитный риск контрагента	297 872	131 621	3%	1%
Рыночный	3 296 557	3 212 469	34%	32%
Операционный	2 713 400	3 691 063	28%	37%
Итого:	9 646 903	10 029 292	100%	100%

6.1. Информация о степени концентрации принимаемых Банком рисков.

С учетом характера и масштабов деятельности Банка, процедуры управления риском концентрации реализуются в рамках процедур управления кредитным, рыночным риском и риском ликвидности.

Риск концентрации оценивается на основе следующих показателей:

-объем требований к одному контрагенту (группе связанных контрагентов) (определяется в порядке, установленном Инструкцией № 199-И для расчета обязательного норматива Н6 «Максимальный размер риска на заемщика или группу связанных заемщиков»;

-объем требований к связанным с Банком лицам (к связанным с Банком группам лиц) (определяется в порядке, установленном Инструкцией № 199-И для расчета обязательного норматива Н25 «Максимальный размер риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)»;

-объем крупных кредитных рисков (определяется в порядке, установленном Инструкцией № 199-И для расчета обязательного норматива Н7 «Максимальный размер крупных кредитных рисков»);

-объем кредитного риска по крупнейшим заемщикам/эмитентам (свыше 5% от капитала по данным отчетности по ф.0409118) (определяется как отношение суммарного объема требований (в размере КРЗ по заемщику/эмитенту, рассчитанному в порядке, установленном Инструкцией Банка России №199-И к размеру собственных средств (капитала);

-другие показатели концентрации (значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов; кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне, зависимость Банка от отдельных видов доходов и от отдельных источников ликвидности).

Значения обязательных нормативов на 01.01.2020г. в сравнении с 01.01.2019г., в (%)

Наименование	Значение на 01.01.2020	Значение на 01.01.2019	Нормативное значение
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	12.95	15.53	≤ 25.0
Максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7)	50.25	80.79	≤ 800,0
Показатель максимального размера риска на связанное с Банком лицо (группу связанных с Банком лиц) (Н25)	0.11	0	≤ 20,0

Информация о концентрации кредитных требований по географическим зонам регистрации контрагентов Банка в разрезе типов контрагентов (в тыс.руб.)

Географическая зона регистрации заемщика	Данные на 01.01.2020г.			Удельный вес, %
Контрагенты-резиденты:	Юридические лица	Физические лица	Кредитные организации	
г.Москва	915 737	3 457 309	1 114 344	46.80
Московская область	3 459 133	191 062	0	31.13
Ставропольский край	0	63 506	0	0.54
Республика Саха (Якутия)	0	29 572	0	0.25
Республика Карелия	5 453	0	0	0.05
Другие географические зоны, с распределением кредитного риска по каждой менее 0.5% (суммарно)	0	64 597	0	0.53
Контрагенты-нерезиденты:	Юридические лица	Физические лица	Кредитные организации	
Республика Кипр	2 465 758	0	0	21.03
Итого:	6 846 081	3 763 968	1 114 344	100.00

Информация о концентрации кредитных требований, номинированных в иностранной валюте (в тыс. руб.)

Размер кредитных требований:	Данные на 01.01.2020г.	Доля в совокупном объеме ссудной задолженности. %
номинированных в долларах США	619 638	5.8

Информация о распределении вложений Банка в финансовые инструменты по видам инструментов (в тыс. руб.)

Вид финансового инструмента	Данные на 01.01.2020г.	Доля в портфеле финансовых инструментов. %
вложения в облигации кредитных организаций-резидентов	133 338	5.85
вложения в облигации прочих резидентов	1 591 950	69.81
вложения в облигации прочих нерезидентов	555 234	24.35
вложения в прочие акции нерезидентов	115	0.01

Информация о концентрации пассивов по отдельным источникам ликвидности (в тыс. руб.)

Вид источника ликвидности	Данные на 01.01.2020г.	Доля в общем объеме привлеченных средств. %
средства 10-ти крупнейших кредиторов	1 443 963	42.16

средства юридических лиц	1 979 817	57.80
средства физических лиц	1 426 121	41.64
средства кредитных организаций	6 464	0.19

В целях реализации эффективного управления риском концентрации. Банк формирует систему лимитов, позволяющую ограничивать риски концентрации. Для постоянного мониторинга подверженности Банка риску концентрации и контроля за приближением уровня риска концентрации к установленным лимитам, по каждому показателю риска устанавливаются сигнальные значения, свидетельствующие о высокой степени использования лимита.

6.2. Информация о практике управления кредитным риском, связанной с признанием и оценкой ожидаемых кредитных убытков.

С целью управления кредитным риском и определения ожидаемых кредитных убытков (ОКУ) в Банке разработана методика, устанавливающая порядок определения величины обесценения и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по финансовым активам, разработанная в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» (далее - МСФО (IFRS) 9).

Банк признает финансовый актив в своем отчете о финансовом положении тогда, когда становится стороной по договору, определяющим условия финансового инструмента. Банк классифицирует финансовые активы в соответствии с их характеристиками, связанными с предусмотренными договором денежными потоками, и на основании бизнес-модели управления соответствующей группой финансовых активов.

Применяемые Банком бизнес-модели и соответствующие им категории учета финансовых активов в финансовой отчетности по группам финансовых активов

Группа финансовых активов	Характеристика актива	Бизнес модель	Категория актива	Применимость методики для оценки обесценения по финансовым активам
Кредиты и депозиты в кредитных организациях	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	Применимо
Кредиты прочим клиентам	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Удержание финансовых активов для получения предусмотренных договором денежных потоков	Финансовые активы, учитываемые по амортизированной стоимости	Применимо
Долговые ценные бумаги	Договор предусматривает денежные потоки в выплату основного долга и процентов	Возмещение стоимости и получение дохода путем продажи	Финансовые активы, учитываемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	Неприменимо
Прочая финансовая дебиторская задолженность	-	-	Финансовые активы, учитываемые по	Применимо

			амортизированной стоимости	
--	--	--	----------------------------	--

Банк применяет модель ожидаемых кредитных убытков для целей резервирования финансовых инструментов, ключевым принципом которой является своевременное отражение ухудшения или улучшения кредитного качества финансовых инструментов с учетом текущей и прогнозной информации. Объем ожидаемых кредитных убытков, признаваемый как оценочный резерв под кредитные убытки, зависит от степени ухудшения кредитного качества с момента первоначального признания финансового инструмента.

Ожидаемые кредитные убытки признаются через оценочный резерв под убытки в следующих суммах:

Сумма признаваемых ОКУ	Финансовые активы к которым применяется правило
12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в следствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты)	финансовые активы, по которым не было значительного увеличения кредитного риска с момента первоначального признания и которые не были отнесены к кредитно-обесцененным в момент первоначального признания
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)	-финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату; -кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания; -финансовые активы, которые не являлись приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами
Накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных убытков за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)	приобретенные или созданные кредитно-обесцененные финансовые активы

Для определения стадии риска по финансовому активу в Банке определена и реализована практика сегментирования ожидаемых кредитных убытков в следующие 3 стадии кредитного риска.

3-я стадия кредитного риска:

1) на момент первоначального признания финансового актива Банк, в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П и № 611-П, определяет категорию качества финансового актива как 4 или 5 (с размером расчетного 100%);

2) финансовый актив имеет объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

-максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем кредитам заемщика по основному долгу и/или процентам превышает 90 дней;

-категория качества финансового актива в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П и № 611-П оценивается Банком как 4 или 5 категория, расчетный резерв определен в размере 100%;

3) наличие договора цессии.

2-я стадия кредитного риска:

1) в отношении финансового актива, не имеющего объективных признаков обесценения по состоянию на отчетную дату, Банк считает, что кредитный риск значительно увеличился с момента первоначального признания при наличии хотя бы одного из следующих обстоятельств:

-максимальный срок текущей просрочки платежей по состоянию на отчетную дату по всем кредитам заемщика по основному долгу и/или процентам превышает 30 дней, но не превышает 90 дней;

-переход кредитов, отнесенных в момент первоначального признания к 1-3 категории качества, в более низкую (худшую) категорию качества на отчетную дату;

- наличие пролонгации по договору.

2) в отношении финансового актива Банк считает, что степень уменьшения кредитного риска по нему дает возможность перевести финансовый актив из 3-ей стадии.

1-я стадия кредитного риска:

Если ни одно из вышеописанных условий не выполняется, то в отношении финансового актива по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания.

Тип заемщика	Стадия кредитного риска	Параметры вероятности дефолта заемщика
Юридическое лицо	1-я стадия	Без просрочки Просрочка до 30 дней Ставка расчетного резерва – менее 50%
	2-я стадия	Просрочка от 31 до 90 дней Ухудшение финансового положения, 2-3 реструктуризации, признаки нереальной деятельности, нарушение условий кредитного договора и пр. Ставка расчетного резерва - в диапазоне 51-99% Переход категории качества 1-3 в более худшую категорию
	3-я стадия	Просрочка 90+ Проблемная реструктуризация, признание банкротом, обращение в суд Ставка расчетного резерва -100%
Физическое лицо	1-я стадия	Просрочка до 30 дней Ставка расчетного резерва – менее 50%
	2-я стадия	Просрочка от 31 до 90 дней Ухудшение финансового положения, 2-3 реструктуризации, признаки нереальной деятельности, нарушение условий кредитного договора и пр. Ставка расчетного резерва - в диапазоне 51-99% Переход категории качества 1-3 в более худшую категорию
	3-я стадия	Просрочка 90+ Проблемная реструктуризация, признание банкротом, обращение в суд Ставка расчетного резерва -100%

Ожидаемые кредитные убытки определяются по формуле:

$ECL = EAD \times PD \times LGD$, где

ECL – ожидаемые кредитные убытки;

EAD – сумма, подверженная риску потерь при дефолте, принимается равным балансовой стоимости. Для внебалансовых статей (предоставленные гарантии, аккредитивы, неиспользованные кредитные линии) EAD отражает величину риска до применения факторов кредитной конверсии, определяемых с использованием Базельских значений;

PD – вероятность дефолта, отражает оценочное значение вероятности наступления дефолта в течение определенного периода времени;

LGD – уровень потерь при дефолте, представляет собой расчетную оценку убытков, возникающих в случае наступления дефолта в определенный момент времени.

Вероятность дефолта (PD) в течение 12 месяцев после отчетной даты оценивается следующим образом:

1) для кредитных организаций используются кредитные рейтинги, присвоенные международно-признанными рейтинговыми агентствами Standard & Poor's, Moody's Investors Service, Fitch Ratings. В случае их отсутствия используются рейтинги, присвоенные российскими рейтинговыми агентствами Эксперт РА и АКРА. При отсутствии внешнего рейтинга у контрагента и при отсутствии данных об обесценении финансового инструмента используется допущение, что рейтинг соответствует уровню B2 по шкале Moody's Investors Service.

Вероятность дефолта определяется по данным статистики, опубликованной рейтинговым агентством Moody's Investors Service «Annual Default Study: Corporate Default and Recovery Rates, 1920–2017», стр. 37, таблица 36 «Average Cumulative Issuer-Weighted Global Default Rates By Alphanumeric Rating, 1998-2017».

Уровень потерь при дефолте для контрагентов из стран ОЭСР принимается равным 60% согласно вышеупомянутой статистике Moody's для инструментов с инвестиционным кредитным рейтингом.

Для контрагентов из России и других стран, не входящих в ОЭСР, уровень потерь при дефолте принимается равным 75%.

По остаткам на корреспондентских счетах и депозитах «овернайт» в кредитных организациях, по прочим размещениям на текущих счетах в других кредитных организациях с возможностью использования «до востребования» в случае несущественности суммы рассчитанных ожидаемых кредитных убытков (не более 5% от величины остатков) резервы не формируются.

В случае выявления признаков обесценения вероятность дефолта определяется на индивидуальной основе на основании профессионального суждения с учетом информации о размере расчетного резерва, определенного согласно требованиям Положения Банка России № 611-П «Положение о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

2) для прочих контрагентов

-100%, если срок просроченной задолженности превышает 90 дней и/или категория качества финансового актива в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П и № 611-П оценивается Банком как 4 или 5 категория, с размером расчетного резерва 100%;

-для кредитов, относящихся к стадиям 1 и 2 (необесцененные активы), норма убытков ($PD \cdot LGD$) рассчитывается на основе данных актуальной финансовой отчетности Сбербанка России, раскрытых в Примечании по кредитам и авансам клиентам, как отношение резерва под кредитные убытки к валовой балансовой стоимости по коммерческим кредитам юридических лиц и потребительским и прочим ссудам физическим лицам, относящимся к соответствующей стадии;

-уровень потерь при дефолте на индивидуальной основе для кредитов, обеспеченных объектами недвижимости, определяется путем расчета дисконтированного дохода от реализации залогового имущества. К рыночной стоимости объекта залога (без учета НДС) применяется понижающий коэффициент, отражающий дополнительные риски (завышенная оценка, судебные разбирательства и т.д.). Ставка дисконтирования определяется как эффективная процентная ставка по кредиту. Срок экспозиции, как правило, принимается равным двум годам, понижающий коэффициент – 0.8;

-по остальным обесцененным кредитам, не признанным безнадежными, используется рыночный уровень потерь при дефолте, определяемый по статистике Moody's для инструментов со спекулятивным кредитным рейтингом (по данным статистики, опубликованной рейтинговым агентством Moody's Investors Service «Annual Default Study: Corporate Default and Recovery Rates, 1920–2017», стр.26, таблица 21 «Average Sr. Unsecured Bond Recovery Rates By Year Prior To Default, 1983-2017»).

Информация о подверженности финансовых активов кредитному риску

Показатель подверженности кредитному риску	Данные на 01.01.2020г., тыс.руб
--	---------------------------------

Валовая балансовая стоимость (задолженность под риском в случае дефолта) . в т.ч.:	10 703 030
Ожидаемые кредитные убытки за 12 месяцев (1-я стадия)	629 498
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам. не являющимся кредитно-обесцененными (2-я стадия)	1 891 453
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок по активам. являющимся кредитно-обесцененными (3-я стадия)	8 182 079

При определении кредитных убытков Банком, в том числе использовались статистические и прогнозные сведения регулирующих органов, а также прогнозные макроэкономические сведения, размещенные на сайтах ведущих рейтинговых агентств. Изменений в моделях оценки или существенных допущений в отчетном периоде Банком не осуществлялись.

Финансовые активы, признанные обесцененными, были признаны по причине наличия объективных признаков обесценения по состоянию на отчетную дату. Финансовые инструменты, по которым Банком была произведена оценка ожидаемых кредитных убытков и которые находились в составе портфелей Банка, в полной мере оценивались на индивидуальной основе.

Влияние обеспечения на сумму ОКУ

В соответствии с утвержденным «Положением о порядке формирования резервов под ожидаемые кредитные убытки согласно требованиям МСФО (IFRS) 9» при расчете ОКУ на определение доли потерь оказывает влияние полученное обеспечение.

66.44% ссудной задолженности физических и юридических лиц составляют кредиты, полностью обеспеченные залогом недвижимости. ОКУ рассчитывается по обеспеченным залогом недвижимости ссудам с учетом следующего: в случае дефолта по ссудам, Банком будет обращено взыскание и реализовано обеспечение, за счет чего будут погашены (частично погашены) обязательства перед Банком, накопленные на момент обращения взыскания на предмет залога.

Влияние полученного обеспечения по кредитам на размер ОКУ по состоянию на 01.01.2020г., тыс.руб.

Кредиты, по которым имеется обеспечение	Валовая балансовая стоимость кредитов, по которым получено обеспечение	Стоимость обеспечения по кредитам	ОКУ без учета обеспечения	ОКУ с учетом обеспечения
1-я стадия кредита (ОКУ за 12 месяцев)	609 576	773 745	19 922	0
2-я стадия кредита (ОКУ за весь срок)	1 850 549	2 080 754	40 904	0
3-я стадия кредита (ОКУ за весь срок)	4 651 251	8 176 666	3 572 850	4 609 229

Сравнение сформированных резервов на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 590-П и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями МСФО (IFRS) 9 по состоянию на 01.01.2020 г.

	Средства, предоставленные кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам.
Резерв на возможные потери по ссудам	0	6 741 916	1 626 975
Резерв под ожидаемые кредитные убытки	0	3 815 801	925 189

Существенные различия в объемах сформированных резервов на возможные потери по ссудам и резервов под ожидаемые кредитные убытки объясняются следующим.

По значительной части кредитов, предоставленных юридическим и физическим лицам, обеспечение в виде залога недвижимого имущества исключено из расчета резервов на возможные потери по ссудам согласно п. 6.5. Положения ЦБ РФ №590-П, рекомендаций и Предписаний ЦБ РФ, а также внутренней Методики оценки кредитного риска по заемщикам и порядка формирования резервов на возможные потери по кредитам. При этом оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по МСФО 9 по кредитам, обеспеченным объектами недвижимости, определяются путем расчета дисконтированного дохода от реализации залогового имущества.

Подробные сведения об объеме сформированных резервов на возможные потери, их изменениях в течение отчетного периода и влиянии на размер кредитного риска будут раскрыты в составе информации «О принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», в соответствии с требованиями раздела IV «Кредитный риск» приложения к Указанию Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У.

6.3. Информация о рыночном риске

Целью управления рыночным риском является ограничение рисков при проведении Банком сделок с финансовыми инструментами, которые выражаются в возникновении финансовых потерь (убытков) вследствие изменения их текущей (справедливой) стоимости, а также определение размера предельно допустимого уровня риска.

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 товарного рисков.

Исходя из сложившейся бизнес-модели, портфель ценных бумаг Банка включает в себя корпоративные еврооблигации, оцениваемые по справедливой стоимости через «прибыль или убыток».

Таким образом, в связи с отсутствием финансовых инструментов, указанных в п.п. 3.1., 4.1. Положения Банка России № 511-П, Банк не осуществляет расчет и оценку величин фондового и товарного рисков, входящих в состав расчета рыночного риска.

Для целей расчета требований к капиталу для покрытия рыночного риска используется стандартизированный подход, определенный в Инструкции Банка России № 199-И.

Значение рыночного риска и его составляющих на 01.01.2019 г. и на 01.01.2020

Наименование статьи	На 01.01.2020г.	На 01.01.2019г.
Совокупный рыночный риск всего:	3 296 557	3 212 469
Процентный риск всего в т. ч:	239 119,6	243 955,99
Общий	56 677,79	50 225,72
Специальный	182 441,81	193 730,27
Гамма-риск и вега - риск по опционам включаемым в расчет	-	-

процентного риска		
Фондовый риск всего в т. ч.:	-	-
Общий	-	-
Специальный	-	-
Гамма-риск и вега - риск по опционам, включаемым в расчет фондового риска	-	-
Валютный риск	24 604.93	13 041.53

Анализ чувствительности (стресс-тестирование) рыночного риска

Стресс-тестирование рыночного риска проводится на базе метода анализа чувствительности – количественной оценки воздействия изменения (в установленных границах) отдельных риск-факторов или параметров риска на определенные финансовые показатели Банка. При этом конкретная причина таких изменений не рассматривается. При проведении стресс-тестирования рыночного риска Банком используется допущение о статичном состоянии объемно-временной структуры баланса Банка.

Результаты стресс-теста используются Банком в процедурах управления рисками и при оптимизации торгового портфеля, а также при формировании стратегии управления рисками и капиталом в установленном порядке.

Стресс-тестирование рыночного риска производилось на основе торгового портфеля Банка на 01.10.2019 года. Дополнительные требования к капиталу по результатам стресс-тестирования валютного риска при «критическом» сценарии волатильности курсов составили 18 083 тыс. руб.

По инструменту «долговые ценные бумаги» проведен анализ чувствительности к изменению процентных ставок. При проведении стресс-тестирования использовались данные о стоимости бумаг по состоянию на 01.10.2019г. Стресс-тест проводился с применением метода модифицированной дюрации. При развитии ситуации по «критическому» сценарию (негативное изменение котировок ценных бумаг на 300 б.п.) дополнительные требования к капиталу по состоянию на 01.10.2019г. составили 239 927.13 тыс. рублей.

6.4. Информация по риску ликвидности.

Основная цель управления риском ликвидности – обеспечение своевременного и в полном объеме исполнения обязательств банка без потери стоимости активов и ухудшения финансового результата Банка.

Для анализа состояния ликвидности Банк использует следующие методы:

- анализ динамики значений обязательных нормативов ликвидности в соотношении к размеру принимаемых Банком рисков;
- прогнозирование движения денежных средств;
- анализ разрывов в сроках погашения требований и обязательств (гэп-анализ) с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициенты избытка/дефицита ликвидности;
- стресс-тестирование.

Значения обязательных нормативов ликвидности (в процентах)

Норматив	Минимальное регуляторное значение	На 01.01.2020	На 01.01.2019
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	≥15%	137.254	52.977
Норматив текущей ликвидности (Н3)	≥50%	476.450	384.648
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	≤120%	34.465	40.071

Нормативы ликвидности имеют большой запас относительно регуляторных требований. В течение 2019 года не зафиксировано невыполнение хотя бы одного нормативного показателя. Банком было обеспечено ежедневное выполнение обязательных нормативов на протяжении всего отчетного периода.

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 Банка 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.

Результаты распределения финансовых требований и финансовых обязательств по ожидаемым срокам погашения (востребования) с приведением кумулятивной величины совокупного ГЭПа по состоянию на 01.01.2020г. (тыс.руб.)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения/востребования					
	До востребования и на 1 день	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Финансовые требования	8 024 441	9 917 348	9 917 348	9 917 458	9 918 370	10 040 378
Финансовые обязательства	5 910 170	7 623 449	8 476 820	8 615 494	9 343 508	9 502 808
Кумулятивный ГЭП	2 114 271	2 293 899	1 440 528	1 301 964	574 862	533 570

По данным ф.о.0409125

Стресс-тестирование риска ликвидности.

На 01.10.2019 проведено стресс-тестирование риска ликвидности по критическому сценарию. По результатам проведенного стресс-тестирования влияние на доходы составляет 1 520 тыс. руб.

Величина кумулятивного Гэпа до 1 года позволяет закрыть мгновенное востребование средств вкладчиков и досрочный отток клиентских денежных средств. Расходы на фондирование включают в себя стоимость недельного РЕПО за счет имеющейся позиции ликвидных бумаг для перекрытия временного разрыва между досрочным снятием средств и плановым окончанием сделки размещения по биржевому РЕПО. Запасы ликвидности позволяют провести стресс-тест без продажи ликвидных активов и дополнительных заимствований.

Все количественные характеристики значимых для Банка рисков основываются на основании внутренней информации, представляемой органам управления Банка в составе и сроки, определенные внутренними документами и нормативными требованиями.

Подробная информация о процедурах управления значимыми рисками и капиталом, содержащая стратегию в области управления рисками, методологии определения показателей склонности к риску, методы оценки и снижения рисков, процедуры контроля за их объемами, а также информацию о размере требований к капиталу для покрытия рисков, присущих деятельности Банка, будет представлена в объеме, определенном Указанием Банка России от 07.08.2017 г. № 4482-У в нормативно установленный срок.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

09 апреля 2020 г.



Клушин Д.В.

Доровских Т.В.

Прошнуровано, пронумеровано
и скреплено печатью
62 (Шестьдесят два) листа

Генеральный директор
ООО «РИАН-АУДИТ»

Байрамгалин Р.У.

