



«УТВЕРЖДЕНО»
годовым общим собранием акционеров
(Протокол №147 от 28 июля 2020 года)

Годовой отчет АО Банк «Развитие-Столица» за 2019 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 1 юридическое лицо и 2 физических лица.

Уставный капитал Банка на 1 января 2020 года составил 1 500 000 тыс. руб.

В 2019 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 регистрации	Дата закрытия
---	----------------------------	-----------------	------------------	---------------

			и	
1	Дополнительный офис «Сколково» АО Банк «Развитие-Столица»	121353, г. Москва, Сколковское ш., д.31, стр.2	01.03.2004	
2	Дополнительный офис «Пожарский 13» АО Банк «Развитие-Столица»	119034, г. Москва, Пожарский пер., д. 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 имел дочерних или зависимых организаций.

По данным рейтингового агентства «Эксперт РА» в рэнкинге банков РФ на 01.06.2020 г. Банк занимает 155 место по размеру активов и 53 место по чистой прибыли, 130 место по капиталу, 122 место по 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 2019 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 2019 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 2019 году Банк сосредоточился на обслуживании ранее выданных кредитов и наращивании кредитования физических лиц под ликвидный залог. В отчетном периоде было предоставлено 241 кредитов, в том числе:

Кредиты, предоставленные юридическим лицам (кроме банков)	3
Кредиты, предоставленные физическим лицам	238
Всего предоставлено кредитов в 2019 году:	241
В том числе:	
- кредиты, предоставленные юридическим лицам, являющимся субъектами малого предпринимательства в рублях РФ	2
- кредиты, предоставленные нерезидентам юридическим лицам	0
- кредиты, предоставленные нерезидентам физическим лицам	0

По состоянию на 01 января 2020 года задолженность физических и юридических лиц (кроме кредитных организаций) по предоставленным кредитам составляет 10 705 727 тыс. руб., что на 604 951 тыс. руб. меньше, чем по состоянию на 01 января 2019 года.

Снижение объема средств, предоставленных юридическим лицам (не кредитным организациям), составило за отчетный период 1 381 810 тыс. руб., при этом, снижение объемов средств, предоставленных юридическим лицам, частично компенсировано ростом объемов кредитования физических лиц. Так рост объема средств, предоставленных физическим лицам, за аналогичный период составил 776 859 тыс. руб.

Снижение объемов кредитования в 2019 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 **264 816** тыс. руб.;

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

В 2020 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 2019 года продолжала активно развиваться клиентская сеть Банка. За 2019 год новым клиентам – юридическим лицам было открыто 200 расчетных счетов.

В течение 2019 года Банк поддерживал стабильный объем вложения в портфель ценных бумаг - еврооблигаций, номинированных в долларах США. На конец 2019 года объем таких вложений составил 2 280 523 тыс. рублей, снизившись за отчетный год на 39 003 тыс. руб. (1,7%)

Банк в 2019 году беззалогового кредитования коммерческих банков не осуществлял.

4) Информация об объеме каждого из использованных акционерным обществом в 2019 году видов энергетических ресурсов:

№	Виды ресурсов	Единица измерения	Фактически израсходовано	Фактически израсходовано за отчетный год
			в натуральном выражении	в денежном выражении
1	2	3	4	5
1	Теплоэнергия	Г кал	0	
2	Электроэнергия	тыс. квт.ч	55844	378902,37
3	Вода	куб. м	0	
4	Бензин	литр	0	
5	Дизельное топливо	литр	2913	134998,9

5) Перспективы развития акционерного общества:

В 2020 году продолжится развитие комплекса услуг, предоставляемых Банком. Основными целями и задачами в 2020 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:

Выплата дивидендов 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.

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.

Для минимизации рисков, а также для снижения их возможного негативного влияния на результаты деятельности в Банке проводится комплексная работа по выявлению, идентификации и управлению рисками.

По результатам идентификации в 2019 году значимыми рисками для Банка признаны:

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

Высшие органы управления Банка играют активную роль в процессе управления рисками.

Совет директоров полноценно вовлечен в процесс корпоративного управления не только в части осуществления контроля за деятельностью банка, но и путем принятия решений в части организации риск-менеджмента, создания и развития систем управления рисками и капиталом банка, а также утверждения порядка применения методик управления рисками и количественной оценки компонентов рисков.

Правление обеспечивает непрерывное функционирование системы риск-менеджмента, выполнение процедур управления рисками и оценки достаточности капитала.

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.

Внутренние методики управления рисками Банка учитывают характер, масштаб и сложность бизнес-процессов и соответствующих им рисков.

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 29.11.2019 № 199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к обязательным нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией».

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.

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

- 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).

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 от 03.12.2015г. №511-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

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

- 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 от 03.09.2018г. №652-П «О порядке расчета размера операционного риска».

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:

- применение единой политики 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:

- выявление и измерение риска концентрации в отношении значимых рисков, проведение стресс-тестирования устойчивости Банка к риску концентрации;
- ограничение риска концентрации путем установления лимитов концентрации, контроль за соблюдением установленных лимитов;
- информирование Совета директоров и исполнительных органов Банка о размере принятого риска концентрации и допущенных нарушениях установленных лимитов концентрации, разработка и применение мер по их устранению.

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.

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.

В отчетном периоде были пересмотрены и скорректированы внутренние документы банка, включающие вопросы и процедуры, относящиеся к системе корпоративного управления, в том числе Положение о Совете директоров, Положение о Правлении, Положение о корпоративном управлении, Положение о системе внутреннего контроля.

Также в отчетном периоде была утверждена и зарегистрирована новая редакция Устава.

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 3 года. Советом директоров Банка утверждена Стратегия развития на 2020-2022 гг.

Выполнение требований к капиталу.

Банк выполняет все установленные Банком России требования к капиталу, и располагает достаточным запасом регуляторного капитала для обеспечения устойчивого развития в соответствии со Стратегией развития.

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.

Банк стремится к совершенствованию системы управления рисками и капиталом и выстраивает внутреннюю систему управления на принципах, соответствующих российским требованиям, международным стандартам и лучшим практикам.

Действующая в Банке культура управления рисками предполагает персональную ответственность каждого сотрудника за риски в рамках своей компетенции с учетом выполняемых функций.

8) Перечень совершенных акционерным обществом в 2019 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 2019 году не совершались.

9) Перечень совершенных акционерным обществом в 2019 году сделок, в совершении которых имелась 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	Заключение Банком сделки по предоставлению кредита в долларах США Заместителю Председателя Совета директоров г-ну 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 15 000,00 (Пятнадцать тысяч и 00/100) долларов США (срок возврата - «22» июля 2019 года, процентная ставка - 10,0 (Десять и 00/100) процентов годовых, уплата процентов - ежемесячно, обеспечение отсутствует, ответственность заемщика – размер неустойки 20% годовых).	Совет директоров Банка (Протокол №474/2 от «21» января 2019 года
2	Заключение Банком сделки по предоставлению кредита в рублях РФ Заместителю Председателя Правления – члену Правления Целковской Инне Владимировне, являющейся	Целковская И.В.	Является Заместителем Председателя Правления – членом Правления, аффилированным и связанным с банком лицом и инсайдером Банка	Предоставление кредита в рублях РФ в размере 300 000,00 (Триста тысяч и 00/100) рублей РФ (срок возврата – «02» августа 2019 года, процентная ставка – 12,0 (Двенадцать и 00/100) процентов	Совет директоров Банка (Протокол №475 от «23» января 2019 года

	связанным с банком лицом и инсайдером Банка			годовых, периодичность уплаты процентов – ежемесячно, обеспечение отсутствует).	
3	Изменение условий по сделке об открытии кредитной линии в рублях РФ Заместителя Председателя Совета директоров Банка Белобжеского Антона Леонидовича, являющегося 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 об открытии кредитной линии в рублях РФ в части изменения графика погашения кредита, процентная ставка 16,0 (Шестнадцать и 00/100) процентов годовых, обеспечение обязательства залог недвижимого имущества и поручительство.	Совет директоров Банка (Протокол №475/1 от «29» января 2019 года).
4	Заключение Банком сделки по заключению Договора поручительства с Рот Татьяной Владимировной по Договору о предоставлении кредита №К-3392/0119 от 22.01.2019 года, заключенному с Заместителем Председателя Совета директоров г-ном Белобжеским Антоном Леонидовичем, являющемся связанным с Банком лицом и инсайдером Банка.	Рот Т.В.	Является супругой Заместителя Председателя Совета директоров Банка Белобжеского А.Л., аффилированного и связанного с Банком лицом и инсайдером Банка	Заключение Договора поручительства по Договору о предоставлении кредита №К-3392/0119 от 22.01.2019 года, заключенному с Заместителем Председателя Совета директоров г-ном Белобжеским Антоном Леонидовичем, в размере 9 000,00 (Девять тысяч и 00/100) долларов США (срок возврата - «22» июля 2019 года, процентная ставка - 10,0 (Десять и 00/100) процентов годовых, уплата процентов - ежемесячно, обеспечение поручительство Рот Татьяны Владимировны, ответственность заемщика – размер неустойки 20% годовых)	Совет директоров Банка (Протокол №487/1 от «26» июня 2019 года)
5	Заключение Банком Соглашения о кредитовании счета (овердрафте) с акционером Банка и Председателем Совета директоров Терегуловым Рустемом Маратовичем, являющегося лицом, у которого имеется	Терегулов Р.М.	Является акционером Банка и Председателем Совета директоров Терегуловым Рустемом Маратовичем, являющегося лицом, у которого имеется заинтересованность в совершении Банком сделки, а также	Заключение Банком Соглашения о кредитовании счета (овердрафте) на следующих условиях: утвержденный лимит - 4 000 000,00 (Четыре миллиона и 00/100) рублей РФ, срок действия утвержденного лимита – по «30» сентября	Совет директоров Банка (Протокол №495 от «23» августа 2019 года)

	заинтересованность в совершении Банком сделки, а также связанным с Банком лицом и инсайдером Банка		связанным с Банком лицом и инсайдером Банка,	2022 года, валюта, разрешенная к выдаче – рубли РФ, процентная ставка, % годовых - 10,0 (Десять и 00/100) процентов годовых, периодичность уплаты процентов - ежемесячно, не позднее пятого рабочего дня месяца, следующего за месяцем пользования овердрафтом, целевое использование - потребительские нужды, обеспечение и комиссия за установление лимита риска - отсутствуют.	
6	Заключение Банком сделки по предоставлению кредита в рублях РФ Заместителю Председателя Правления – члену Правления Целковской Инне Владимировне, являющейся связанным с банком лицом и инсайдером Банка	Целковская И.В.	Является Заместителем Председателя Правления – членом Правления, аффилированным и связанным с банком лицом и инсайдером Банка	Предоставление кредита в рублях РФ в размере 850 000,00 (Восемьсот пятьдесят тысяч и 00/100) рублей РФ (срок возврата – «07» октября 2020 года, процентная ставка – 12,0 (Двенадцать и 00/100) процентов годовых, периодичность уплаты процентов – ежемесячно, обеспечение отсутствует)	Совет директоров Банка (Протокол №503/1 от «07» октября 2019 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»;

Белобжеский А.Л. – Заместитель Председателя Совета директоров АО Банк «Развитие-Столица»;

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 – 48,008%.

Доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества – 720 120 акций.

В течение отчетного года совершались следующие сделки по приобретению акций акционерного общества:

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.

Белобжеский Антон Леонидович – Заместитель Председателя Совета директоров АО Банк «Развитие-Столица»

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

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.

Харитоновна 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 – 32,6606666667%.

Доля принадлежащих им обыкновенных акций акционерного общества – 489 910 акций.

В течение отчетного года совершались следующие сделки по приобретению акций акционерного общества:

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.

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 2019 года.

- 13 272 728, 48 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 №145 от «27» июня 2019 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 2019 год планируется к утверждению на годовом общем собрании акционеров АО Банк «Развитие-Столица» 28 июля 2020 года.

Председатель Правления

Клушин Д.В.

Главный бухгалтер

Доровских Т.В.

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