

**БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ,
по состоянию на 01 января 2019 года.**

Наименование кредитной организации:

**Коммерческий Банк "Республиканский Кредитный Альянс"
(общество с ограниченной ответственностью)**

Почтовый адрес:

109004, г. Москва, ул. Воронцовская, д.13/14, стр.1

Оглавление

Бухгалтерский баланс за 2018 год	3
Отчет о финансовых результатах за 2018 год	4
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков на 01.01.2019	6
Отчет об изменениях в капитале кредитной организации на 01.01.2019	12
Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности на 01.01.2019 года	13
Отчет о движении денежных средств на 01.01.2019 года	15
Примечание 1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.	20
Примечание 2. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики.	21
Примечание 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806.	22
Примечание 4. Сопроводительная информация к отчету финансовых результатов по форме 0409807.	29
Примечание 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме 0409808.	32
Примечание 6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации по форме 0409810.	33
Примечание 7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага по форме 0409813.	33
Примечание 8. Сопроводительная информация по составу денежных средств по форме 0409814.	33
Примечание 9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.	34
Примечание 10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.	51
Примечание 11. Информация о системе оплаты труда	52

Примечание 1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской отчетности Коммерческого Банка «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью) за 2018 года, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 06.12.2017 № 4638-У "О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности".

Финансовая отчетность банка размещена на сайте: <http://www.cbrca.ru>.

Отчетный период с 01 января 2018 г. по 31 декабря 2018 г. включительно.
Единицы измерения отчетности: в тыс. руб. или в %.

Коммерческий Банк «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью) (далее банк) зарегистрирован в Банке России 03 августа 1994 года и имеет лицензию на осуществление банковских (валютных и рублевых) операций № 3017, с 08 ноября 2018 года банк имеет **базовую лицензию**. Зарегистрированный уставный капитал составляет 132 141 тыс. руб., размер собственных средств с учетом СПОДов по состоянию на 01.01.2018 г. – 537 015 тыс. руб., на 01.01.2019 года – 535 797 тыс.рублей.

Банк не имеет отделений, филиалов и представительств, как в Российской Федерации, так и за рубежом. Банк не является членом банковской (консолидированной) группы.

Банк зарегистрирован и находится по следующему адресу: 109004, г.Москва, ул. Воронцовская, д.13/14, стр. 1.

Областями рынка, где сосредоточены основные операции банка, являются:

- межбанковское кредитование;
- коммерческое кредитование (кредитование предприятий строительного комплекса и сельского хозяйства, производственных предприятий, предприятий оптово-розничной торговли, кредитование физических лиц, кредитование субъектов малого предпринимательства);
- выпуск собственных долговых обязательств (векселей);
- валютный рынок;
- рынок банковских услуг (проведение комиссионных операций, операций с банковскими картами, предоставление услуги «Банк-Клиент», выдача гарантий).

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов (№669), утвержденной Федеральным законом №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам физических лиц и индивидуальных предпринимателей (с 2014 года) в случае наступления страхового случая, но не более 1,4 млн. рублей. Если вкладчик имеет несколько вкладов в одном банке, суммарный размер обязательств которого по этим вкладам перед вкладчиком превышает 1,4 млн. рублей, возмещение выплачивается по каждому из вкладов пропорционально их размерам. С 01.01.2019 года в рамках государственной программы страхования вкладов гарантируется выплата возмещение по счетам малых предприятий.

Будущее экономическое развитие Российской Федерации зависит от внешних факторов и мер внутреннего характера, предпринимаемых правительством для поддержания роста и внесения изменений в правовую, юридическую и нормативную базу. Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержания устойчивости и развития бизнеса банка в условиях, сложившихся в бизнесе и экономике. Однако будущая экономическая и нормативно-правовая ситуация и ее влияние на деятельность банка могут отличаться от ожиданий руководства. Сокращение рентабельности компаний, рост случаев банкротств юридических и физических лиц могут повлиять на способность заемщиков банка погашать свои обязательства перед банком.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Имеет корреспондентские счета в ЦБ РФ, банках резидентах. Счета в банках нерезидентах для банков с базовой лицензией подлежат закрытию в 2019 году.

Наибольшее положительное влияние на рентабельность банка оказали:

- кредитные операции (16,9% от доходов/0,95% от расходов)
- комиссионные операции (2,3% от доходов/0,6% от расходов).

Состав Совета Банка (наблюдательного совета) в 2018 году не менялся, т.к. был избран в том же составе на следующие 2 года на срок с 29 мая 2018 года до 28 мая 2020 года.

Члены Наблюдательного совета Банка не владели долями Банка в 2018 году.

Единоличным исполнительным органом Банка является Председатель Правления Банка Карлинский И.В.

Председатель Правления Банка Карлинский И.В. в 2018 году владел 3,783836962 % долей Банка. Другие Члены Правления Банка не владели долями Банка в 2018 году.

Общее собрание участников банка по утверждению годового отчета банка и распределению прибыли назначено на 22 апреля 2019 года.

Примечание 2. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики.

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность была подготовлена исходя из допущения, что Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем. Принципы учетной политики применялись последовательно в отношении всех периодов, представленных в отчетности.

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет бухгалтерскую отчетность в рублях в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и другими соответствующими нормативными актами.

Применяемая учетная политика соответствует той, которая использовалась в предыдущем году, с учетом изменений внесенных в бухгалтерский учет с 2018 года.

Существенных ошибок, повлиявших на статьи отчетности за каждый предшествующий период, нет.

С 2019 года в правила ведения бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности внесены значительные изменения, которые повлияют на учет и отчетность банка.

В целях обеспечения достоверности данных бухгалтерского учета и бухгалтерской отчетности в конце отчетного года в Банке проводится инвентаризация имущества и обязательств, основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а так же ревизия кассы. В ходе инвентаризации проверяются и документально подтверждаются наличие, состояние и оценка имущества, требований и обязательств.

Банк применяет отражение доходов и расходов по методу «начисления». Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся. Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению общего собрания участников.

На отражение в годовом отчете налога на прибыль и величину нераспределенной прибыли влияет использование корректирующих событий после отчетной даты (СПОД).

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества банка, в пределах установленного лимита стоимости, со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Предметы стоимостью ниже установленного лимита независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Основные средства принимаются к учету в первоначальной оценке, которая определяется исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и акцизов, учитываемых в составе расходов. В дальнейшем основные средства подлежат проверке на обесценение.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12-ти месяцев).

Для признания нематериального актива необходимо наличие способности приносить экономические выгоды (доход), а также наличие надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого нематериального актива и (или) исключительного права у банка на результаты интеллектуальной деятельности (в том числе на патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор уступки (приобретения) патента, товарного знака).

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, исчисленной в денежном выражении, равной величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченной или начисленной кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях, за исключением налога на добавленную стоимость.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания в течение срока полезного использования активов. Амортизационную премию банк не использует.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости исходя из цен их приобретения (без учета налога на добавленную стоимость и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением.

Материальные запасы списываются на расходы банка при их передаче материально ответственному лицу в эксплуатацию или на основании отчета материально ответственного лица об их использовании.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Сумма налога на добавленную стоимость включается в их стоимость.

Налоговые активы и обязательства по текущему налогу за текущие и предыдущие периоды оцениваются по сумме, предполагаемой к возмещению от налоговых органов или к уплате налоговым органам. Налоговые ставки и налоговое законодательство, применяемые для расчета данной суммы, – это ставки и законы, принятые или фактически принятые на отчетную дату.

Банк руководствуется п. 5 ст. 170 Налогового кодекса РФ (НК РФ) и это означает, что суммы налога на добавленную стоимость (далее – НДС) по приобретенным товарам, работам, услугам относятся на расходы. Для целей налогообложения принимается только фактически уплаченные суммы НДС. С 2019 года ставка НДС повышается с 18% до 20%.

Дебиторская задолженность в валюте РФ отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты).

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты).

Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный Центральным банком Российской Федерации официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю. За текущий год курс иностранной валюты значительно изменился.

	31 декабря 2018 года	31 декабря 2017 года
Доллары США	69,4706	57,6002
ЕВРО	79,4605	68,8668

Учетная политика на 2018 год не претерпела существенных изменений по сравнению с 2017 годом.

В учетную политику на 2019 год внесены значительные изменения в связи с переходом учета финансовых инструментов на принципы МСФО (IFRS) 9.

Примечание 3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме 0409806.

3.1. Денежные средства.

Денежные средства включают деньги в кассе банка, которые могут быть реализованы в целях незамедлительного получения заранее известной суммы денежных средств, и подвергающиеся незначительному риску изменения их стоимости.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Наличные средства в кассе банка, в том числе:	51 890	29 447
Рубли	26 993	10 343
Доллары США в рублевом эквиваленте	21 511	7 560
Евро в рублевом эквиваленте	3 386	11 544
Итого денежные средства	51 890	29 447

3.2. Средства кредитных организаций в Центральном Банке Российской Федерации.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Остатки по счетам в Банке России, в том числе:	30 327	83 327
Обязательные резервы в Банке России	22 278	46 345
Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	30 327	83 327

Депозиты обязательных резервов в Банке России не доступны для использования в ежедневных операциях Банка.

3.3. Обязательные резервы

Обязательные резервы представляют собой суммы, размещенные в Банке России. Кредитные организации обязаны депонировать в Банке России средства в форме беспроцентного денежного депозита – фонд обязательных резервов, сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательством РФ предусмотрены существенные ограничения на изъятие данного депозита.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Обязательные резервы в Банке России	22 278	46 345

3.4. Средства в кредитных организациях

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Остатки на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации	186 624	248 526
Корреспондентские счета в кредитных организациях других стран	66 714	23 985
Средства на фондовых и валютных биржах	17 050	16 982
Итого средства в других финансовых институтах	270 388	289 493
Резерв под обесценение	–	–
Итого средства в других финансовых институтах за вычетом резервов под обесценение	270 388	289 493
Краткосрочные	270 388	289 493

По состоянию за 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 средства в других финансовых институтах не имели обеспечения, не имели признаков обесценения, резервы по ним не создавали.

В средства в финансовых институтах включены неснижаемые остатки на корреспондентском счете в крупной кредитной организации Российской Федерации (поддерживаются неснижаемые остатки для расчетов по банковским картам) и средства в клиринговой организации (гарантийный фонд), по которым имеется ограничение по использованию.

3.5. Чистая ссудная задолженность

По состоянию на 31 декабря 2017 года были выданы два краткосрочных межбанковских кредита крупным кредитным организациям Российской Федерации и два краткосрочных депозита Центральному банку РФ, они не имели обеспечения, не имели признаков обесценения, ставки соответствовали рыночным.

По состоянию на 31 декабря 2018 года были выданы два краткосрочных межбанковских кредита крупным кредитным организациям Российской Федерации и краткосрочный депозит Центральному банку РФ, они не имели обеспечения, ставки соответствовали рыночным, по кредитам нет признаков обесценения и резерв не создан.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	135 200	105 200
Депозиты, предоставленные ЦБ РФ	650 000	1 000 000
Кредиты юридическим лицам	206 836	121 959
Кредиты физическим лицам	125 222	250 594
В том числе: требования по договору цессии (отсрочка платежа)	2 000	2 000
Итого ссудная задолженность	1 117 258	1 477 753
Резерв под обесценение	87 344	162 345
Чистая ссудная задолженность	1 029 914	1 315 408

3.6. Структура ссудной и приравненной к ней задолженности по отраслям экономики

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	135 200	105 200
Кредиты, предоставленные ЦБ РФ	650 000	1 000 000
Физические лица	125 222	250 594
Строительство и производство строительных материалов	84 238	83 166
Оптовая и розничная торговля	117 665	34 793
Прочие	4 933	1 000
Итого ссудная задолженность	1 117 258	1 477 753
Резерв под обесценение	87 344	162 345
Чистая ссудная задолженность	1 029 914	1 315 408

Чистая ссудная задолженность по срокам до погашения по состоянию за

Срок до погашения	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 до 1 года	Свыше года	Просроченные ссуды	Итого
-------------------	------------	------------------	-------------------	------------------	------------	--------------------	-------

31.12.2018	781 249	31 950	36 642	146 280	33 240	553	1 029 914
31.12.2017	1119651	36 148	37 264	81 445	37 651	3 249	1 315 408

Чистая ссудная задолженность в разрезе географических зон по состоянию за 31.12.2018 года

	Москва	Московская область	Прочие регионы Российской Федерации	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	785 200	-	-	785 200
Кредиты юридическим лицам	159 568	1 486	15 064	176 118
Кредиты физическим лицам	54 247	13 099	1 250	66 096
Итого	999 015	14 585	16 314	1 029 914

Чистая ссудная задолженность в разрезе географических зон по состоянию за 31.12.2017 года

	Москва	Московская область	Прочие регионы Российской Федерации	Итого
Кредиты, предоставленные кредитным организациям	1 105 200	-	-	1 105 200
Кредиты юридическим лицам	60 885	950	-	61 835
Кредиты физическим лицам	110 993	34 087	3 293	148 373
Итого	1 277 078	35 037	3 293	1 315 408

Основная часть кредитов, выданных Банком, сконцентрирована в Москве и Московской области, т.к. фактический и юридический адрес банка – город Москва, и Банк не имеет филиалов.

По состоянию за 31.12.2017 года: 100% кредитов кредитным организациям, 97,5% – юридическим лицам и 97,7% кредитов физическим лицам сконцентрированы в Московском регионе.

По состоянию за 31.12.2018 года: 100% кредитов кредитным организациям, 90,5% – юридическим лицам и 95,5% кредитов физическим лицам сконцентрированы в Московском регионе.

Кредиты по состоянию за 31.12.2017 года выданы Банком в рублях. По состоянию за 31.12.2018 года банк имеет задолженность по кредитам в рублях и в иностранной валюте.

Банк не проводит операций с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами и не имеет вложений в дочерние, зависимые организации и прочие участия.

3.7. Требования по текущему налогу на прибыль.

По налоговой декларации по налогу на прибыль переплата налога по состоянию на 01.01.2018 года с учетом проводок СПОД составляла 2 438 тыс. рублей. На отчетную дату с учетом проводок СПОД обязательство банка по налогу на прибыль составило 447 тыс. рублей.

3.8. Отложенный налоговый актив.

С 2014 года для банков введено понятие отложенных налогов и в Плане счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях выделены счета для учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, первое применение которых предусмотрено в мае по итогам первого квартала 2014 года. По итогам 2016 года величина отложенных налоговых активов составила 9 044 тыс. рублей, увеличилась за 2016 год с учетом проводок СПОД на 2 427 тыс. рублей. Отложенные налоговые активы были признаны в балансе банка, так как по стратегии развития банка планируется прибыль, достаточная для их признания. В 2017 году увеличение отложенного налога на прибыль в балансе банка из принципа осторожности не признавалось. В 2018 году величина отложенных налоговых активов уменьшилась и составила 6 323 тысяч рублей.

3.9. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

В состав основных средств включены: вычислительная техника, мебель, оборудование и транспортные средства. Основные средства отражаются по первоначальной стоимости, без учета затрат на повседневное обслуживание, за вычетом накопленной амортизации и убытков от обесценения. По итогам 2017 года и 2018 года убытки от обесценения отсутствуют.

Капитальные вложения в основном представляют собой: переоборудование помещений и модернизацию оборудования, вложения в приобретение вычислительной техники, офисной мебели и оборудования. По завершении работ эти активы отражаются в составе соответствующей категории основных средств.

По состоянию на отчетные даты на балансе Банка не числятся объекты недвижимости, используемые и неиспользуемые в основной деятельности.

Нематериальные активы представлены неисключительным правом пользования на компьютерное программное обеспечение.

Амортизация рассчитывается линейным методом с целью списания стоимости основных средств до их остаточной стоимости в течение ожидаемого срока полезного использования. Амортизационная премия не применяется.

В 2017 году банк приобрел основных средств на 885 тыс.рублей и на 740 тыс.рублей нематериальных активов. В течение отчетного периода 2018 года основные средства и НМА не приобретались и не списывались.

По состоянию за 31.12.2017 года в составе статьи «Запасы» числится материалов на 3 тыс.рублей. Стоимость основных средств по состоянию за 31.12.2017 года составила 3 587 тыс.рублей, амортизация – 2 446 тыс.рублей, нематериальных активов – 830 тыс.рублей, амортизационных отчислений по ним – 169 тыс.рублей.

По состоянию за 31.12.2018 года в составе статьи «Запасы» числится материалов на 109 тыс.рублей. Стоимость основных средств по состоянию за 31.12.2018 года составила 3 587 тыс.рублей, амортизация – 2 768 тыс.рублей, нематериальных активов – 830 тыс.рублей, амортизационных отчислений по ним – 347 тыс.рублей.

Основные средства за 2018 год:

	Вычислительная техника	Оборудование	Стационарное оборудование	Мебель	Транспортные средства	ИТОГО
Остаточная стоимость основных средств на конец отчетного года 31.12.2017 (на 01.01.2018)	861	15	92	73	100	1 141
Первоначальная стоимость						
Стоимость ОС 31 декабря 2017 года (на 01.01.2018)	1 515	226	288	236	1 322	3 587
Поступления	-	-	-	-	-	-
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Стоимость ОС 31 декабря 2018 года (на 01.01.2019)	1 515	226	288	236	1 322	3 587
Остаток амортизационных отчислений на начало года	654	211	196	163	1 222	2 446
Выбытия	-	-	-	-	-	-
Амортизационные отчисления за отчетный период	237	15	35	35	-	322
Сумма накопленный амортизационных отчислений на конец года	891	226	231	198	1 222	2 768
Остаточная стоимость основных средств на конец отчетного года 31.12.2018 (на 01.01.2019)	624	-	57	38	100	819

3.10. Прочие активы

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Начисленные проценты по ссудам	4 374	7 707
Дебиторская задолженность и авансовые платежи	2 924	1 244
Средства в незавершенных расчетах с банком нерезидентом	1 389	–
Задолженность по тарифам банка	185	170
Итого прочие активы	8 872	9 121
Резерв под обесценение начисленных процентов	(3 438)	(6 885)
Резерв под обесценение задолженности по тарифам и другим операциям	(1 645)	(956)
Итого дебиторская задолженность за вычетом резерва	3 789	1 280

В состав прочих активов вошли платежи по страхованию, по обслуживанию банковской техники, требования по оплате за ведение счетов клиентов, срочные и просроченные проценты по кредитам, государственная пошлина по судебным искам и прочие требования к клиентам. По просроченным требованиям по оплате процентов по ссудам и задолженности клиентов по тарифам Банка за оказываемые услуги и другим операциям созданы резервы под обесценение.

3.11. Средства кредитных организаций.

По состоянию за 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года на балансе Банка не было остатков денежных средств банков-контрагентов.

3.12. Остатки на счетах клиентов (не кредитных организаций) по видам привлечения:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Средства клиентов		
Средства клиентов юридических лиц	429 843	493 563
Текущие/расчётные счета	429 843	493 563
Индивидуальные предприниматели	27 955	28 677
Текущие/расчётные счета	27 955	28 677
Физические лица	389 587	306 198
Текущие/счета до востребования	389 587	306 198
Итого средства клиентов	847 385	828 438
Краткосрочные	847 385	828 438

Банк не привлекал средства клиентов в депозиты на срок более одного года, все средства на депозитных счетах физических лиц имеют срок до востребования.

Распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Строительство	294 300	216 379
Торговля	70 017	106 879
Промышленность и производство ТМЦ	16 592	83 400
Деятельность в области права, бух.учета и аудита	17 030	27 873
Общественные организации	10 186	8 928
Недвижимость и аренда	18 927	22 834
Транспорт и связь	11 132	6 908

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Охранная деятельность	5 425	31 775
Медицинские услуги	5 093	4 719
Культура и искусство	3 932	4 754
Физические лица	389 587	306 198
Прочие	5 164	7 791
Итого средств клиентов	847 385	828 438

3.13. Выпущенные долговые обязательства.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Выпущенные долговые обязательства, в том числе:	-	350 000
Со сроком погашения «до востребования»	-	350 000
Со сроком погашения до 30 дней	-	-
Итого, выпущенных долговых обязательств	-	350 000

Долговые обязательства были выпущены банком для удержания на счетах банка средств клиента – физического лица. Все процентные векселя были выпущены сроком «по предъявлению, но не ранее». На отчетную дату все векселя погашены.

3.14. Прочие обязательства.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Обязательства по процентам по выпущенным векселям банка	-	10 184
Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	3 039	3 033
Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	926	923
Средства по закрытым счетам клиентов, исключенных из ЕГРЮЛ	2 323	959
Расчеты по выданным банковским гарантиям	742	-
Налоги к уплате	80	58
Обязательство по оплате охраны	401	401
Комиссии за обслуживание	173	167
Услуги связи и информационных систем	56	38
в том числе обязательства по оплате услуг системы SWIFT в ЕВРО	26	22
Обязательства по выплате долгосрочных вознаграждений работникам	26	25
Прочее	164	83
Итого прочие обязательства	7 930	15 871

Банк не имеет на отчетную дату неисполненных в срок обязательств.

3.15. Уставный капитал.

Коммерческий Банк «Республиканский Кредитный Альянс» (общество с ограниченной ответственностью) (далее «Банк») создан в 1994 году и с этого времени существовал в форме общества с ограниченной ответственностью.

Уставный капитал Банка сформирован взносами, осуществленными участниками в валюте РФ.

В отчетном периоде Банк не проводил увеличение уставного капитала. В отчетном периоде из состава участников банка вышел один участник, которому выплачена действительная доля участия в капитале Банка.

Общая величина ожидаемых потоков денежных средств, относимых на доли участников Банка, определяется главным образом прибылью или убытком и изменениями в признанных чистых активах общества.

Резервный фонд Банка создается, согласно учредительным документам путем ежегодных отчислений чистой прибыли в соответствии с российским законодательством.

Сумма прибыли прошлых лет Банка, подлежащая распределению, определяется исходя из распределяемой прибыли, рассчитанной в соответствии с российским законодательством. Нераспределяемая прибыль (резервный фонд) включает средства, зарезервированные в соответствии с российским законодательством на покрытие общих банковских рисков, включая риск возможных убытков и возникновение непредвиденных обязательств.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Резервный фонд	343 328	343 328
Нераспределенная прибыль прошлых лет	62 464	25 976

В 2018 году было принято решение полученную прибыль оставить не распределенной. Величина резервного фонда за отчетный период не изменилась. Решение по распределению прибыли 2018 года будет принято на общем собрании в 2019 году.

Примечание 4. Сопроводительная информация к отчету финансовых результатов по форме 0409807.

4.1. Чистые процентные доходы и расходы

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	69 339	75 636
От ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	56 084	46 792
Итого процентные доходы	125 423	122 428
Процентные расходы		
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	(20)	-
По привлеченным средствам кредитных организаций	(78)	(55)
По выпущенным долговым обязательствам	(6 658)	(10 184)
Итого процентные расходы	(6 756)	(10 239)
Чистые процентные доходы	118 667	112 189

4.2. Изменение резерва под обесценение за 2018 год

	Изменение резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности			Изменение резерва по прочим потерям		Изменени е резерва по условным обязател ьствам кредитно го характ ера	Итого
	По кредитам юридическим лицам	По кредитам физическим лицам	По процентам по кредитам предоставленным	По оценочным обязательствам некредитного характера	По задолженности клиентов по тарифам и прочим операциям		

Резерв 31.12.2017	(60 125)	(102 220)	(6 885)	-	(956)	-	(170 186)
Восстановление резерва	-	43 336	3 279	-	-	-	46 615
Отчисление в резерв под обесценение	(1 835)	-	-	-	(1 151)	(2 704)	(5 690)
Списание безнадежного к взысканию кредита за счет резерва	31 242	2 258	168	-	462	-	34 130
Резерв 31.12.2018	(30 718)	(56 626)	(3 438)	-	(1 645)	(2 704)	(95 131)

Условные обязательства кредитного характера представлены кредитными линиями и выданными гарантиями, относимыми к группе риска соответствующей группе риска кредита, с созданием резерва по условным обязательствам кредитного характера. Кредитные линии по условиям договора могут быть досрочно закрыты при ухудшении финансового положения заемщика. На конец отчетного периода условные обязательства кредитного характера в виде кредитных линий отсутствуют. По выданным банком гарантиям создан резерв.

4.3. Комиссионные доходы и расходы

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Комиссионные доходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание	8 840	9 244
Комиссии от осуществления переводов денежных средств	4 059	4 250
Комиссия за открытие и ведение банковских счетов	1 958	1 905
Комиссия по выданным гарантиям	74	-
Комиссия по другим операциям	2 390	1 623
Итого комиссионные доходы	17 321	17 022
Комиссионные расходы		
Комиссия за расчетное и кассовое обслуживание, услуги по переводам денежных средств	(3 968)	(3 095)
Комиссия по другим операциям	(148)	(178)
Итого комиссионные расходы	(4 116)	(3 273)
Чистый комиссионный доход	13 205	13 749

4.4. Прочие операционные доходы

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Доход от реализации (выбытия) имущества	-	-
Прочие услуги	248	200
Итого прочие операционные доходы	248	200

4.5. Операционные расходы

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Затраты на персонал	(35 788)	(35 704)
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые	(9 971)	(9 808)

работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации		
Арендная плата	(11 871)	(11 596)
Охрана	(5 234)	(5 273)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(4 627)	(4 899)
Расходы по страхованию	(2 384)	(1 033)
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	(2 816)	(1 890)
Судебные и арбитражные издержки	(605)	(600)
Амортизация основных средств и НМА	(500)	(435)
Расходы по выплате действительной доли при выходе участника Банка	(50 775)	-
Убытки по договорам уступки прав требования	(20 107)	-
Прочее	(2 179)	(1 416)
Итого операционные расходы	(146 857)	(72 654)

Обязательства по договорам текущей аренды

В ходе обычной деятельности Банк заключает договоры аренды помещений. Ниже приведена информация о минимальных суммах будущих арендных платежей по действующим договорам аренды:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
	Здание	Здание
Менее 1 года	11 871	11 596
Итого обязательства по операционной аренде	11 871	11 596

По договорам аренды арендные платежи вносятся ежемесячно. Текущие арендные платежи относятся на расходы банка.

Договор аренды помещения, занимаемого банком, продлен на неопределенный срок, с правом расторжения договора. Арендодатель вправе отказаться от договора, предупредив арендатора за три месяца. Арендатор в течение 10 дней после указанного срока обязан освободить помещение.

4.6. Расходы по налогам

В настоящее время в Российской Федерации действует ряд законов, регулирующих различные налоги и сборы, установленные федеральными и региональными органами. Применяемые налоги и сборы включают в себя, в частности, налог на добавленную стоимость, налог на прибыль, прочие налоги и отчисления.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Налог на прибыль	(14 868)	(11 030)
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(2 721)	-
НДС	(4 206)	(4 087)
Прочие налоги и сборы	(733)	(35)
Расходы по налогам	(22 528)	(15 152)

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Прибыль (убыток) до налогообложения	31 804	47 518

Поправки на доходы или расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу:		
Доходы, исключаемые из налогооблагаемой базы	(16 687)	(476)
Расходы, исключаемые из налогооблагаемой базы	58 989	4 362
Доходы, включаемые в налогооблагаемую базу	871	4 296
Расходы, включаемые в налогооблагаемую базу	(634)	(550)
Налогооблагаемая прибыль	74 343	55 150
Расходы по налогу на прибыль за год	(14 868)	(11 030)

Примечание 5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме 0409808.

Целями Банка при контроле и регулировании капитала являются:

Соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком РФ и органами регулирования банковских рынков, на которых работает Банк;
Защита способности Банка продолжать действовать в качестве непрерывно функционирующего предприятия для того, чтобы она могла продолжать зарабатывать прибыль для участников Банка и прочие выгоды для других заинтересованных сторон; и
Поддержание устойчивых собственных средств, для продолжения развития коммерческой деятельности.

Банк управляет структурой своего капитала и корректирует ее в свете изменений в экономических условиях и характеристиках риска осуществляемых видов деятельности. В целях поддержания или изменения структуры капитала Банк может корректировать сумму дивидендов, выплачиваемых участникам, долю нераспределенной прибыли, оставляемую в фондах Банка, а так же увеличить капитал Банка за счет привлечения новых участников или дополнительных средств в уставный капитал от участников и привлечения субординированных кредитов.

Адекватность капитала и соблюдение нормативных требований к капиталу ежедневно отслеживаются руководством Банка. Для этой цели применяются методики, разработанные на основе рекомендаций Базельского комитета и директив Европейского Сообщества, внедренных Центральным Банком РФ (Банком России) для целей надзора. Банку России ежемесячно предоставляется вся требуемая информация.

Для анализа достаточности капитала Банк использует показатели чистых активов, рассчитывает коэффициент достаточности и доходности капитала, соотношение собственных и заемных средств.

За 31 декабря 2018 года сумма капитала (без учета СПОД), управляемого Банком, составляет 537 029 тысяч рублей (на 31 декабря 2017 года: 535 046 тысяч рублей). Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России сведения о расчете нормативов достаточности капитала, которые проверяются и визируются руководителем и главным бухгалтером Банка.

В таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка с учетом СПОД, составленных в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Уставный капитал кредитной организации	132 141	132 141
В т.ч. сформированный долями	132 141	132 141
Резервный фонд кредитной организации, сформированный за счет прибыли предшествующих лет	343 328	343 328
Прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией	62 464	25 976
Сумма источников базового капитала	537 933	501 445

Сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц	-	-
Нематериальные активы	(483)	(661)
Перешедшие к кредитной организации доли участников	(16 572)	-
Сумма показателей, уменьшающих сумму базового капитала	(17 055)	(661)
Базовый капитал	520 878	500 784
Основной капитал	520 878	500 784
Прибыль текущего года	14 919	36 231
Дополнительный капитал	14 919	36 231
Суммы, вычитаемые из основного и дополнительного капитала	-	-
Собственные средства (капитал), итого	535 797	537 015

В 2017 и 2018 годах Банк не привлекал новых участников или дополнительных средств в уставный капитал от участников и не привлекал субординированных кредитов.

Полученная по итогам 2017 года прибыль по решению общего собрания участников банка осталась не распределенной.

Решение о распределении прибыли, полученной по итогам 2018 года, будет принято на общем собрании участников после подтверждение годового отчета.

Данные отчетности банка, представленные в пояснительной записке, соответствуют данным, представленным в целях надзора.

Примечание 6. Сопроводительная информация к отчету об изменениях в капитале кредитной организации.

Основными источниками капитала банка являются взносы участников, резервный фонд, нераспределенная прибыль прошлых лет, подтвержденная аудиторской организацией и прибыль текущего года. На размер капитала в 2018 году повлияла нераспределенная прибыль 2017 года и выплата действительной доли участнику, подавшему заявление о выходе. Банк выкупил долю участника, что привело к снижению капитала.

Примечание 7. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах и показателе финансового рычага.

Значение нормативов достаточности капитала представлено ниже:

Достаточность капитала, %%	Нормативное значение	На 01.01.2019	На 01.01.2018
Достаточность основного капитала	6,0	61,2	58,0
Достаточность собственных средств (капитала)	8,0	63,0	62,2

В соответствии с текущими требованиями Банка России к капиталу, банки обязаны поддерживать коэффициент капитала к рисковому средневзвешенным активам на уровне выше предписанного минимума. Банк выполнял вышеизложенное требование в 2017 года, а также в 2018 году. В течение 2017 и 2018 годов банк не нарушал обязательные нормативы.

Примечание 8. Сопроводительная информация по составу денежных средств.

Денежные средства и их эквиваленты представлены следующим образом:

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	8 049	36 982
Средства в кредитных организациях	258 888	277 993
Наличные денежные средства	51 890	29 447
Включено в денежные средства и их эквиваленты	318 827	344 422

Из денежных средств, для более корректного отражения, исключен неснижаемый остаток на корреспондентском счете в банке – резиденте РФ, через который ведутся расчеты по пластиковым картам и средства в клиринговой организации, предназначенные для коллективного клирингового обеспечения (гарантийный фонд). Банк должен поддерживать остатки средств, достаточные для расчетов по пластиковым картам, и гарантийный фонд (клиринговое обеспечение), по которым имеется ограничение по срокам возврата этих средств со счета банков корреспондентов.

Примечание 9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации стратегии развития, утвержденной Наблюдательным советом. В рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК), а также единого информационного и нормативного обеспечения деятельности, направленной на повышение эффективности банковских операций и управления активами и пассивами Банка путем минимизации рисков при неблагоприятных внешних и/или внутренних условиях, разработан комплекс внутренних документов Банка, регламентирующих ВПОДК:

- Стратегия управления рисками и капиталом «Республиканский Кредитный Альянс» (ООО)
- Положение по управлению рисками и капиталом «Республиканский Кредитный Альянс» (ООО)
- Положение о проведении стресс-тестирования «Республиканский Кредитный Альянс» (ООО).

В Банке создана система постоянной идентификации существенных рисков, процедура идентификации существенных рисков осуществляется один раз в год. Согласно Стратегии управления рисками и капиталом, с учетом сложившегося характера и масштабов деятельности Банка, кредитный риск, операционный и рыночный риски признаются значимыми на постоянной основе. Идентификацию рисков выполняют Отдел управления рисками и другие подразделения Банка, отвечающие за управление кредитным риском, рыночным риском, риском утраты ликвидности, операционным риском, регуляторным риском, правовым риском, репутационным риском. Перечень существенных рисков для кредитной организации утверждается Наблюдательным советом Банка. Идентификация существенных (значимых) рисков основывается на анализе факторов подверженности риску, частоты возникновения риска и ущерба, который он может нанести Банку. Банк использует нормативный, качественный и количественный подходы.

Принципы, определяемые стратегией и положениями, направлены на построение, дальнейшее использование и развитие комплексной системы управления рисками и капиталом Банка с целью обеспечения способности Банка непрерывно и эффективно функционировать в нормальных и стрессовых экономических условиях, а также с целью повышения прозрачности процесса управления рисками и капиталом, своевременного выявления и оценки значимых рисков, планирования капитала и учета рисков в процессе принятия решений. Данный комплекс документов разработан в соответствии с действующим законодательством, Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», рекомендациями Базельского комитета, Уставом Банка и иными внутренними документами Банка.

Положение по управлению рисками и капиталом является основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке. Положение определяет цели, принципы и подходы, используемые при управлении принимаемым Банком совокупным уровнем риска с точки зрения управления достаточностью капитала и оценки эффективности

деятельности Банка. Положение по управлению рисками и капиталом Коммерческого Банка «Республиканский Кредитный Альянс» (далее – Положение) определяет цели, базовые принципы и задачи, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и достаточностью собственных средств (капитала).

Стратегия управления рисками и капиталом определяет базовые принципы, в соответствии с которыми Банк формирует систему управления рисками и достаточность собственных средств (капитала). Стратегия Банка определяет:

- структуру органов управления и подразделений Банка, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом;
- распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между органами управления, а также подразделениями и работниками Банка;
- организацию контроля со стороны органов управления Банка за выполнением ВПОДК, их эффективностью, включая периодичность осуществления контроля за соблюдением процедур по управлению рисками и капиталом;
- применяемые в Банке подходы к организации системы управления рисками;
- сроки, на которые осуществляется планирование объемов операций (сделок) и капитала в Банке;
- склонность к риску и направления ее распределения, включая показатели склонности к риску;
- плановую структуру капитала;
- плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков;
- сценарии стресс-тестирования;
- состав отчетности по ВПОДК, порядок и периодичность ее формирования, представления органам управления, рассмотрения и использования органами управления Банка, структурными подразделениями при принятии решений по текущей деятельности и в ходе разработки стратегии развития;
- порядок и периодичность информирования руководства Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, предпринятых для их устранения;
- процедуры принятия мер по снижению рисков на основе информации, содержащейся в отчетности по ВПОДК.

Стратегия подлежит актуализации в случае изменения нормативных документов Банка России по вопросам системы управления рисками и капиталом в кредитных организациях, в том числе при изменении стратегических задач Банка, его операционной модели, структуры корпоративного управления, распределения рисков, а также в случае принятия соответствующего решения Наблюдательным советом Банка либо Исполнительными органами Банка. Положения Стратегии являются основой для организации работы по управлению рисками и достаточностью капитала в Банке, в том числе для разработки других внутренних нормативных документов Банка.

Методология стресс-тестирования разработана в целях оценки влияния на Банк негативных последствий возможных неблагоприятных событий при помощи использования различных методов стресс-тестирования, под которым понимаются, прежде всего, методы измерения потенциального воздействия на финансовое состояние Банка исключительных, но возможных событий, которые могут повлиять на деятельность Банка. При этом стресс-тестирование является дополнением к применяемым в Банке системам оценки и мониторинга различных видов рисков и является элементом ВПОДК.

В целях идентификации сценариев, в том числе при поиске «наихудшей» для Банка комбинации факторов риска, к разработке стресс-тестов может привлекаться широкий круг работников Банка для достижения большей точности в идентификации сценариев, требующих проведения стресс-тестирования. Вся работа ведется под наблюдением, контролем и с прямым участием руководства Банка. Органы управления Банка уделяют постоянное внимание актуальности процедур стресс-тестирования и контролируют процесс их уточнения и модификации для более полного учета текущего состояния и перспектив развития. Пересмотр органами управления процедур стресс-тестирования осуществляется не реже одного раза в год, в зависимости от изменения внешних и внутренних факторов деятельности Банка, в результате влияния которых использование текущих сценариев перестает обеспечивать должный уровень контроля рисков, в частности:

изменения нормативных требований Банка России, касающихся управления рисками и капиталом, проведения стресс-тестирования в кредитных организациях;

изменения Стратегии развития Банка и Стратегии управления рисками и капиталом.

Оценка рассматриваемых сценариев, качества используемых данных и допущений, соответствия полученных результатов стресс-тестирования установленным целям производится Службой внутреннего аудита не реже одного раза в год.

Инструменты стресс-тестирования.

Сценарный анализ – анализ финансовой устойчивости Банка в нескольких сценариях развития экономики. Сценарии развития экономики предполагают соответствующие варианты развития банковского сектора. Параметры, закладываемые в рамках сценариев, берутся на основе исторического анализа, в том числе кризиса 2008 года, и консенсус-прогноза ведущих макроэкономистов, а также экспертной оценки и включают в себя:

макроэкономические показатели (цены на нефть, динамика курса национальной валюты и ВВП, уровень инфляции и пр.);

показатели банковского сектора (динамика кредитного портфеля и средств клиентов, динамика ставок привлечения и размещения, уровень дефолтов клиентов и крупнейших контрагентов банка и соответствующий уровень связанных с этим потерь, уровень дополнительных убытков при возрастании операционного риска, и пр.).

Сценарии стресс-тестирования учитывают все события, которые могут причинить максимальный ущерб кредитной организации или повлечь потерю деловой репутации. Оценка и, в случае необходимости, пересмотр рассматриваемых сценариев, осуществляется не реже раза в год, в зависимости от изменения внешних или внутренних факторов деятельности банка.

Анализ чувствительности Банка к наиболее важным видам риска – реверсивное стресс-тестирование видов риска, имеющих наибольшее влияние на достаточность капитала, рентабельность и ликвидность Банка, с целью выявления тех параметров риска, в случае достижения которых возникает угроза функционированию Банка.

В рамках реверсивного стресс-тестирования выделяются следующие этапы:

выделение по каждому виду риска факторов риска, изменение которых наиболее материально может повлиять на исследуемые показатели Банка;

проведение анализа чувствительности, показывающего, как изменение факторов риска влияет на исследуемые показатели Банка;

определение количественных и качественных уровней факторов риска, при которых достигаются критические для функционирования уровни исследуемых показателей Банка.

Результатами стресс-тестирования являются:

- прогнозные варианты финансового состояния Банка в случае реализации одного из сценариев развития экономики и банковского сектора;

- выделение наиболее существенных рисков и их уровней, являющихся критическими для функционирования Банка;

- анализ возможных инструментов нивелирования значимых видов рисков.

Результаты стресс-тестирования предоставляются Наблюдательному Совету и Исполнительным органам управления Банка в порядке и используются ими при принятии решений.

Основными целями организации системы управления рисками являются:

- выявление, идентификация, оценка риска, установление целевых показателей величины риска и контроль за его объемом;

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков;

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, стресс-тестирования рисков, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

Банк при управлении рисками руководствуется следующими общими принципами:

- возложение на бизнес-подразделения ответственности за принятие рисков, активное управление и минимизацию рисков, а также за обеспечение баланса между уровнем риска и доходностью. Ответственность должна распространяться не только на традиционные для кредитных организаций риски, такие как кредитные, рыночные и ликвидности, но и на операционные, репутационные, регуляторные и стратегические риски, которые возникают в процессе деятельности Банка;

- обязательное внедрение процедур независимого контроля рисков, направленных на обеспечение объективной оценки, как уровня принимаемых рисков, так и самих процессов, связанных с принятием рисков, особенно с целью поддержания баланса между текущей доходностью и долгосрочными интересами Банка;

- определение уровня покрытия приемлемых рисков капиталом и уровнем доходов, которые может генерировать Банк и которые должны защищаться за счет контроля рисков как по отдельным сделкам, так и всего портфеля активов в целом, с учетом всех типов рисков и направлений деятельности Банка;

- осуществление управления рисками на непрерывной основе, в том числе проведение на регулярной основе оценки системы управления рисками на предмет ее соответствия новым условиям деятельности Банка, изменяющимся характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

-прозрачное, объективное раскрытие и доведение информации об уровне риска Банку России, Исполнительным органам Банка, Наблюдательному Совету Банка, а также прочим заинтересованным сторонам в соответствии с законодательством РФ.

Система управления рисками базируется на четком распределении полномочий и ответственности между органами управления, коллегиальными органами, структурными подразделениями и сотрудниками Банка в части реализации функций, связанных с управлением рисками. Центральным звеном в системе управления рисками являются органы управления и структурные подразделения Банка, которые выполняют определенные функции по управлению рисками.

Основными направлениями концентрации рисков, характерными для банка, являются:

- кредитный риск;
- валютный риск;
- риск потери ликвидности;
- операционный риск.

Сведения об обремененных и необремененных активах

тыс. рублей

Номер п/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	1 361 831	1 222 945
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
2.1	кредитных организаций	-	-	-	-
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	-	-	-	-
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1	кредитных организаций, всего, в том числе:	-	-	-	-
3.1.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.1.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, всего, в том числе:	-	-	-	-

3.2.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
3.2.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	-	-	-	-
4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	-	-	269 833	258 333
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	880 200	880 200
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	139 629	32 752
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	68 987	51 660
8	Основные средства	-	-	845	-
9	Прочие активы	-	-	2 338	-

Банк не имеет активов, предоставленных в качестве залога или обеспечения, в том числе при совершении сделок по уступке прав требования (далее – обремененные активы), и активов, предоставленных в качестве обеспечения по операциям Банка России. Банк не заключал генеральный кредитный договор на получение кредитов от Банка России.

Информация об операциях с контрагентами – нерезидентами

тыс. рублей			
Номер п/п	Наименование показателя	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4
1	Средства на корреспондентских счетах в банках – нерезидентах	66 714	23 985
2	Ссуды, предоставленные контрагентам – нерезидентам, всего, в том числе:	-	-
2.1	банкам – нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам – нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам – нерезидентам	-	-
3	Долговые ценные бумаги эмитентов – нерезидентов, всего, в том числе:	-	-
3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	-	-
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной	-	-

	кредитоспособности		
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	3 269	2 782
4.1	банков - нерезидентов	-	-
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	2 750	2 305
4.3	Физических лиц - нерезидентов	519	477

Банк имеет незначительные остатки на счетах клиентов-нерезидентов - 0,3% от средств клиентов. Незначительное увеличение остатков на счетах клиентов произошло в результате переоценки.

Остаток средств на корреспондентском счете в банке-нерезиденте используется для проведения платежей клиентов и на отчетную дату составил 24,7% от остатков средств в кредитных организациях. В связи с тем, что банк с 2018 года имеет базовую лицензию, корреспондентский счет в банке-нерезиденте в 2019 году будет закрыт.

Кредитный риск.

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков (потерь) вследствие неисполнения, несвоевременного или неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Основным источником возникновения кредитного риска выступают операции кредитования юридических и физических лиц, а также кредитование кредитных организаций - контрагентов.

Поскольку кредитование является основным видом активных операций, проводимых Банком, кредитные риски составляют наибольшую долю принимаемых банком рисков. Среди целей кредитной политики банка особо выделяется минимизация уровня кредитного риска и расширение круга надежных и финансово-устойчивых клиентов.

Методология оценки риска кредитного портфеля Банка предусматривает:

- качественный анализ совокупного кредитного риска Банка. Заключается в идентификации факторов риска (выявлении его источников). Также необходимо учитывать наличие связанного кредитования и концентрацию кредитного риска;
- количественную оценку риска кредитного портфеля Банка. Предполагает определение уровня (степени) риска. Степень кредитного риска является количественным выражением оценки Банком кредитоспособности заемщиков и кредитных операций.

Качественная и количественная оценка кредитного портфельного риска проводится одновременно с использованием таких методов оценки риска кредитного портфеля Банка как: аналитический, статистический и коэффициентный.

Аналитический метод представляет собой оценку возможных потерь (уровня риска) Банка и осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и с Положением Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Статистический метод оценки кредитного портфельного риска Банка строится на анализе статистических данных, связанных с финансовым состоянием заемщиков за определенный период времени. Такое исследование является основой для сравнения фактической частоты возникновения банковских потерь с прогнозными оценками. В Банке статистический подход оценки кредитного риска применяется при стресс-тестировании кредитного портфеля, когда вероятность потерь от проведения кредитных операций принимается равной доле невозврата кредитов и невыполнения прочих обязательств клиентами в соответствии с предложенными сценариями развития событий.

Коэффициентный метод оценки кредитного портфельного риска. Сущность метода заключается в расчете относительных показателей, позволяющих оценить кредитные риски, входящие в состав кредитного портфеля Банка.

Оценка риска кредитного портфеля осуществляется Отделом управления рисками Банка ежемесячно не позднее 10 рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом, с

предоставлением Председателю Правления и Наблюдательному совету Банка Отчета об уровне кредитного риска Банка.

Концентрация кредитного риска банка характеризуется следующими данными:

По состоянию на 01.01.2019 года кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах

№	Наименование показателя	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов взвешенных по уровню риска
1	Активы с уровнем риска 0 процентов	732 217	732 217	0
2	Активы с уровнем риска 20 процентов	202 960	202 960	40 592
3	Активы с уровнем риска 100 процентов, в том числе:	422 769	386 083	386 083
3.1	Кредиты юридическим и физическим лицам с уровнем риска 100 процентов	227 278	195 476	195 476
4	Активы с уровнем риска 110 процентов	24 350	343	377
5	Активы с уровнем риска 130 процентов	5 935	5 566	6 885
6	Активы с уровнем риска 150 процентов	98 619	48 801	66 507
7	Активы с уровнем риска 250 процентов	6 323	6 323	15 808
8	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов по кредитам (займам) на потребительские цели с надбавками к коэффициентам риска	12 012	10 878	1 781
8.1	Надбавка 0,1	6 071	5 882	588
8.2	Надбавка 0,2	4 970	4 025	805
8.3	Надбавка 0,4	971	971	388
9	Кредитные требования и требования по получению начисленных (накопленных) процентов, по кредитам (займам), предоставленным заемщикам – юридическим лицам в иностранной валюте с надбавками к коэффициентам риска	12 872	12 473	3 823
9.3	Надбавка 0,3	12 872	12 743	3 823

По состоянию на 01.01.2018 года кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах

№	Наименование показателя	Стоимость активов	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов взвешенных по уровню риска
1	Активы с уровнем риска 0 процентов	1 112 774	1 112 774	0
2	Активы с уровнем риска 20 процентов	129 960	129 960	25 992
3	Активы с уровнем риска 100	407 295	336 722	336 722

	процентов, в том числе:			
3.1	Кредиты юридическим и физическим лицам с уровнем риска 100 процентов	150 446	84 223	84 223
4	Активы с уровнем риска 110 процентов	29 225	343	377
5	Активы с уровнем риска 130 процентов	8 439	8 353	10 859
6	Активы с уровнем риска 150 процентов	213 601	115 901	173 852
7	Активы с уровнем риска 250 процентов	9 044	9 044	18 088
8	Кредиты на потребительские цели с коэффициентом риска 110%	1 806	1 806	1 987
9	Кредиты на потребительские цели с коэффициентом риска 140%	700	630	882

Показатели концентрации рисков по странам:

№ п/п	Виды активов и обязательств	Объем активов и обязательств 31.12.2018 (тыс.руб.)		Объем активов и обязательств 31.12.2017 (тыс.руб.)	
		Россия	Страны «группы развитых стран»	Россия	Страны «группы развитых стран»
	АКТИВЫ				
1	Средства в кредитных организациях	203 674	66 714	265 508	23 985
2	Чистая ссудная задолженность	1 029 914	-	1 315 408	-
3	Основные средства, НМА и материальные запасы	1 411	-	1 805	-
4	Прочие активы	3 789	-	1 280	-
	ПАССИВЫ				
1	Средства кредитных организаций	-	-	-	-
2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	847 385	-	828 438	-
2.1	Вклады физических лиц и ИП	417 542	-	334 875	-
3	Выпущенные долговые обязательства	-	-	350 000	-
4	Прочие обязательства	7 930	-	15 871	-

Показатели отраслевой концентрации кредитных рисков

№ п/п	Наименование показателя	На 31.12.2018		На 31.12.2017	
		Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %	Абсолютное значение, тыс.руб.	Удельный вес в общей сумме кредитов, %
1	Кредиты юридическим лицам всего (включая инд.предпринимателей), в т.ч. по видам деятельности:	206 836	18,5	121 959	8,2
1.2	Строительство и производство строительных материалов	84 238	7,6	83 166	5,6
1.3	Оптовая и розничная торговля	99 372	8,9	16 500	1,1
1.5	Прочие виды деятельности	4 933	0,4	4 000	0,3

1.6	На завершение расчетов	18 293	1,6	18 293	1,2
2	Из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и индивидуальным предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	127 226	11,4	91 706	6,2
2.1	Индивидуальным предпринимателям	-	0,0	1 500	0,1
3	Кредиты физлицам всего, в т.ч.:	125 222	11,2	250 594	17,0
3.1	жилищные кредиты	49 423	4,4	124 724	8,4
3.2	требования по договору цессии (отсрочка платежа)	2 000	0,2	2 000	0,1
	Всего кредитов юридическим и физическим лицам	332 058	29,7	372 553	25,2
4	Кредиты, предоставленные кредитным организациям	785 200	70,3	1 105 200	74,8
	Всего кредитов	1 117 258	100,0	1 477 753	100,0

Просроченная задолженность по кредитам по состоянию на 01 января 2019 года по балансу составила 63 435 тыс. рублей по пятнадцати (трем кредитам юридических лиц и четырнадцати - физических лиц), созданный резерв - 62 881 тыс. рублей или 99,1% от просроченной задолженности. В 2018 году два кредита юридических лиц и три кредита физических лиц, безнадежные к взысканию (33 500 тыс. рублей), списаны за счет резерва.

Просроченная задолженность по кредитам по состоянию на 01 января 2018 года по балансу составила 132 608 тыс. рублей по двадцати семи кредитам (шести кредитам юридических лиц и двадцати одному - физических лиц), созданный резерв - 129 358 тыс. рублей или 98,3 от просроченной задолженности.

Активы с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2018 года и 01.01.2019 года:

(К активам с просроченными сроками погашения отнесены активы, по которым нарушен срок хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам, по максимальному из сроков задержки платежа.)

№ п/п	Наименование актива	На конец отчетного периода (31.12.2018), тыс.руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери	
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
				до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Предоставленные кредиты, всего, в т.ч.	1117258	66 434	3 000	2 495	-	60 939	87 344	87 344
1.1	кредиты, предоставленные кредитным организациям	785 200	-	-	-	-	-	-	-
1.2	кредиты, предоставленные юридическим лицам	206 836	21 226	-	-	-	21 226	30 718	30 718
1.3	кредиты, предоставленные физическим лицам	125 222	45 208	3 000	2 495	-	39 713	56 626	56 626
2	Требования по получению процентов и дисконтов	4 374	3 488	32	23	-	3433	3 438	3 438
3	Прочие требования	3 071	152	10	8	15	119	1 677	1 677

№ п/п	Наименование актива	На конец отчетного периода (31.12.2017), тыс. руб.							
		сумма	в т.ч. с просроченными сроками погашения					резерв на возможные потери	
			всего	в т.ч. по срокам просрочки				расчетный	фактический
				до 30 дней	31-90 дней	91-180 дней	свыше 180 дней		
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1	Предоставленные кредиты, всего, в т.ч.	1477 753	136681	2072	4 114	-	129495	164345	164345
1.1	кредиты, предоставленные кредитным организациям	1105 200	-	-	-	-	-	-	-
1.2	кредиты, предоставленные юридическим лицам	121 959	55 949	-	-	-	55 949	60 125	60 125
1.3	кредиты, предоставленные физическим лицам	250 594	79 732	2072	4 114	-	73 546	102221	102221
2	Требования по получению процентов и дисконтов	7 707	6 923	38	-	-	6 885	6 885	6 885
3	Прочие требования	1 157	1 124	11	13	6	121	1 124	1 124

По просроченным кредитам Банком ведется работа, направленная на взыскание задолженности по основному долгу и процентов по кредитам.

По состоянию на 01 января 2019 года на балансе Банка числились 86 кредитов на сумму 1 117 258 тыс. рублей, по которым созданы резервы 87 344 тыс. рублей. Пролонгированные кредиты составляют 3,5% от общей суммы кредитов (38 699 тыс. рублей), по ним созданы резервы 16 514 тыс. рублей.

По состоянию на 01 января 2018 года на балансе Банка числились 115 кредитов на сумму 1 477 753 тыс. рублей, по которым созданы резервы 162 345 тыс. рублей. Пролонгированные кредиты составляют 9,5% от общей суммы кредитов (140 818 тыс. рублей), по ним созданы резервы 85 134 тыс. рублей.

Сведения о качестве ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ссуды), требования по получению процентных доходов по ссудам:

№ п/п	Наименование показателя	На конец отчетного периода текущего года (31.12.2018), тыс. руб.		На конец отчетного периода 31.12.2017, тыс. руб.	
		Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов	Требования по ссудам	Требования по получению процентных доходов
1	Задолженность по ссудам и процентов по ним:	1 117 258	4 374	1 477 753	7 707
2	Объем просроченной задолженности	63 435	3 487	132 608	6 885
3	Объем реструктурированной задолженности	38 699	599	140 818	3 642
4	Категории качества				
4.1	I	858 831	887	1 164 760	822
4.2	II	141 587	32	96 818	-
4.3	III	45 700	23	75 960	-
4.4	IV	4 582	-	5 282	-
4.5	V	66 558	3 432	134 933	6 885
5	Обеспечение по ссудам	661 034	-	497 657	-

5.1	Залог	309 843	–	303 194	–
5.2	Поручительство	351 191	–	194 463	–
7	Фактически сформированный резерв	87 344	3 438	162 345	6 925
7.1	II	7 752	1	7 500	–
7.2	III	9 597	5	15 951	–
7.3	IV	3 437	–	3 961	–
7.4	V	66 558	3 432	134 933	6 885

Обеспечено залогами 8,5% объема всех выданных банком кредитов, обеспечено поручительством – 1,1% кредитов. Не имеют обеспечения все кредиты, предоставленные кредитным организациям и депозит в Центральном Банке РФ (МБК составляют 70,3% от всех кредитов), 34,6% кредитов юридическим лицам и 14,5% кредитов физическим лицам.

В целях получения своевременной и полной информации о состоянии, стоимости и ликвидности заложенного имущества, на регулярной основе в соответствии с установленным порядком, осуществляется мониторинг и определение справедливой стоимости залога.

Залог, обеспечивающий выданные кредиты, по состоянию на 01.01.2018 года и на 01.01.2019 не относится банком к залогам 1 и 2 категории, поэтому Банк не учитывает величину такого залога при определении величины резерва.

Имущество, получаемое в качестве обеспечения и переходящее во владение банком, продается в максимально возможно короткие сроки с применением процедур, позволяющих снизить сумму непогашенной задолженности.

В 2018 году банком по мировым соглашениям в погашение просроченных кредитов были получены земельные участки, реализация которых позволила погасить просроченную задолженность по кредитам и часть, начисленных просроченных процентов и пени (28 600 тыс. рублей из 43 388 тыс. рублей) и восстановить созданные под них резервы.

По состоянию на отчетную дату на балансе банка отсутствуют имущество, полученное по договорам отступного и залога.

Сведения о внебалансовых обязательствах:

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2018 года у банка отсутствуют.

Условные обязательства кредитного характера по состоянию на 01.01.2019 года представлены выданными банком гарантиями.

Обязательства по поставке денежных средств возникли по сделке от 29.12.2018 года по продаже валюты на бирже.

	31 декабря 2018	31 декабря 2017
Выданные банковские гарантии	36 741	–
Обязательства по поставке денежных средств	486	
Итого внебалансовых обязательств	37 227	–
Резерв под обесценение	(2 704)	–
Итого чистых внебалансовых обязательств	34 523	–

Рыночный риск.

Рыночный риск – риск возникновения у банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный, товарный и процентный риски. Рыночный риск рассматривается Банком в виде валютного и процентного риска, фондовый риск не учитывается, т.к. Банк не проводит операции с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами.

Банк подвержен риску изменения процентной ставки, прежде всего в результате кредитования по фиксированным процентным ставкам. Управление риском основано на надлежащем распределении функций по управлению рисками с целью ограничения возможных потерь. Правление Банка управляет рисками изменения процентной ставки и рыночным риском посредством управления позицией Банка по процентным ставкам, обеспечивая положительную процентную маржу. Отдел управления рисками отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка и отслеживает изменение процентных ставок на рынке.

Кредитные договора Банка и другие финансовые активы и пассивы, по которым начисляются проценты, имеют условия, предусматривающие возможность изменения ставки процента. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

Валютный риск.

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и/или драгоценных металлов. Мерой измерения валютного риска банка является открытая валютная позиция (ОВП).

В целях управления валютным риском используется постоянный контроль открытых валютных позиций.

В части управления валютными рисками Банк действует в рамках существующих лимитов открытых валютных позиций, установленных Банком России. Мониторинг за величиной открытой позиции осуществляется на ежедневной основе. По состоянию на 01.01.2018 года открытая валютная позиция составила 7,7%, по состоянию на 01.01.2019 года – 8,7%.

Анализ подверженности Банка риску изменения курсов иностранных валют представлен в следующих таблицах:

	31 декабря 2018 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства	26 993	21 510	3 387	51 890
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ, в т.ч.:	30 327	–	–	30 327
Обязательные резервы в Банке России	22 278	–	–	22 278
Средства в кредитных организациях	21 123	129 507	119 758	270 388
Чистая ссудная задолженность	1 017 042	12 872	–	1 029 914
Прочие активы	2 400	1 389	–	3 789
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	1 097 885	165 278	123 145	1 386 308
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				
– средства клиентов	606 334	123 690	117 361	847 385
Выпущенные долговые обязательства	–	–	–	–
Прочие обязательства	7 904	–	26	7 930
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	614 238	123 690	117 387	855 315
СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	483 647	41 588	5 758	
Условные активы и обязательства	36 741	486	–	37 227

	31 декабря 2017 года			
	Рубли	Доллары США	Евро	Итого
АКТИВЫ				
Денежные средства и их эквиваленты	10 343	7 560	11 544	29 447
Средства кредитных организаций в Центральном Банке РФ, в т.ч.:	83 327	-	-	83 327
Обязательные резервы в Банке России	46 345	-	-	46 345
Средства в кредитных организациях	22 025	187 088	80 380	289 493
Чистая ссудная задолженность	1 315 408	-	-	1 315 408
Прочие активы	1 131	149	-	1 280
ОБЩАЯ СУММА АКТИВОВ	1 432 234	194 797	91 924	1 718 955
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Финансовые обязательства, оцениваемые по амортизированной стоимости				
- средства клиентов	582 388	153 403	92 647	828 438
Выпущенные долговые обязательства	350 000	-	-	350 000
Прочие обязательства	15 772	27	72	15 871
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВ	948 160	153 430	92 719	1 194 309
СУММАРНАЯ НЕТТО-ПОЗИЦИЯ	484 074	41 367	(795)	
Условные активы и обязательства	-	-	-	-

Анализ чувствительности к валютному риску

В приведенной ниже таблице представлен анализ чувствительности Банка к увеличению и уменьшению курса доллара США к рублю. 10% – это уровень чувствительности, который используется внутри Банка при составлении отчетов о валютном риске для ключевого управленческого персонала Банка и представляет собой оценку руководством Банка возможного изменения валютных курсов. В анализ чувствительности включены только суммы в иностранной валюте, имеющиеся на конец периода, при конвертации которых на конец периода используются курсы, измененные на 10% по сравнению с действующими.

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%	Руб./доллар США +10%	Руб./доллар США -10%
Влияние на прибыль и убытки	4 159	(4 159)	4 137	(4 137)
Влияние на капитал	4 159	(4 159)	4 137	(4 137)

	31 декабря 2018 года		31 декабря 2017 года	
	Руб./евро +10%	Руб./ евро -10%	Руб./ евро +10%	Руб./евро -10%
Влияние на прибыль и убытки	576	(576)	(80)	80
Влияние на капитал	576	(576)	(80)	80

Процентный риск.

Финансовое положение и движение денежных средств Банка подвергается влиянию изменений рыночных процентных ставок. Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывают изменения рыночных процентных ставок на процентную маржу и чистый процентный доход. В зависимости от того, насколько структура процентных активов отличается от структуры процентных обязательств, чистый процентный доход увеличивается или уменьшается в результате изменения процентных ставок.

Управление риском изменения процентных ставок осуществляется путем увеличения или уменьшения позиции в рамках лимитов, установленных руководством Банка. Данные лимиты ограничивают возможное влияние изменения процентных ставок на процентные доходы Банка и на стоимость активов и обязательств, чувствительных к изменениям процентных ставок. Процентная политика Банка рассматривается и утверждается Председателем Правления Банка.

В таблице ниже приведен общий анализ процентного риска Банка. Просроченные активы и активы, получение дохода по которым признано неопределенным, признаются нечувствительными к изменению процентной ставки. Балансовые активы отражаются по балансовой стоимости на отчетную дату, уменьшенной на размер расчетных резервов на возможные потери по ним с учетом наращенных процентных доходов по ним до даты погашения (пересмотра процентной ставки). Балансовые пассивы отражаются в таблице по их балансовой стоимости на отчетную дату с учетом наращенных процентных расходов.

В ней также отражены общие суммы финансовых активов и обязательств Банка по балансовой стоимости в разбивке по датам пересмотра процентных ставок в соответствии с договорами или сроками погашения в зависимости от того, какая из указанных дат является более ранней.

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Более 1 года	Непроцентные
01 января 2019 года					
Итого финансовых активов	877 024	80 205	147 050	35 268	279 626
Итого финансовых обязательств	30 734	-	-	-	1 360 157
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01 января 2019 года	846 290	80 205	147 050	35 268	
01 января 2018 года					
Итого финансовых активов	1 307 625	82 381	79 737	34 400	240 713
Итого финансовых обязательств	350 000	-	-	-	1 379 637
Чистый разрыв по процентным ставкам на 01 января 2018 года	957 625	82 381	79 737	34 400	

Банк осуществляет мониторинг процентных ставок по финансовым инструментам. В таблице ниже приведен анализ средних ставок процента по видам основных валют для основных денежных финансовых инструментов на 31 декабря 2018 года и 31 декабря 2017 года. Данные ставки процента являются приблизительным значением доходности к погашению данных активов и обязательств.

	За 31 декабря 2018 года		За 31 декабря 2017 года	
	рубли	Прочие валюты	рубли	Прочие валюты
Процентные активы				
Средства в других финансовых институтах				
- межбанковские кредиты	7,2%	-	8,7%	-
Кредиты и дебиторская задолженность	15,4%	5,5%	19,6%	6,0%
Процентные обязательства				
Средства клиентов	-	-	-	-
Срочные депозиты	-	-	-	-
Выпущенные векселя	-	-	6,0%	-

Для управления процентным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры

рынка. Отдел управления рисками отслеживает текущие результаты финансовой деятельности Банка, оценивает уязвимость Банка, проводя стресс-тестирование в отношении изменения процентных ставок и влияние на прибыль Банка. Основным источником средств Банка являются расчетные счета клиентов, не являющиеся процентными обязательствами. Значительная часть кредитов банка составляют краткосрочные кредиты, это позволяет оперативно реагировать на изменения процентных ставок на рынке при выдаче новых кредитов и пролонгации действующих.

Ограничения анализа чувствительности.

В приведенных выше таблицах отражен эффект изменения, основанного на главном предположении, тогда как другие предположения остаются неизменными. В действительности, существует связь между предположениями и другими факторами. Также следует отметить, что чувствительность имеет нелинейный характер, поэтому не должна проводиться интерполяция или экстраполяция полученных результатов. Анализ чувствительности не учитывает, что Банк активно управляет активами и пассивами. В дополнение к этому финансовое положение Банка может быть подвержено изменениям в зависимости от изменений, происходящих на рынке. Например, стратегия Банка в области управления финансовыми рисками нацелена на управление риском колебания рынка. В случае резких негативных колебаний цен на рынке руководство может обращаться к таким методам, как изменение состава активов и обязательств, а также иным методам защиты. Следовательно, изменение предположений может не оказать влияния на обязательства и существенно повлиять на активы, учитываемые на балансе по рыночной цене. В этой ситуации разные методы оценки активов и обязательств могут приводить к значительным колебаниям величины собственных средств. Другие ограничения в приведенном выше анализе чувствительности включают использование гипотетических движений на рынке с целью раскрытия потенциального риска, которые представляют собой лишь прогноз Банка о предстоящих изменениях на рынке, которые невозможно предсказать с какой-либо степенью уверенности. Также ограничением является предположение, что все процентные ставки изменяются идентичным образом.

Риск ликвидности.

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

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует: метод коэффициентов (нормативный подход); метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности; прогнозирование потоков денежных средств (метод платежного календаря).

Отдел управления рисками ежемесячно формирует Отчет об анализе риска ликвидности, включающий в себя анализ и прогноз риска ликвидности на основе метода коэффициентов и метода разрыва ликвидности. Отчет доводится до сведения Правления Банка.

Банк рассчитывает норматив текущей ликвидности (НЗ) на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России к банкам с базовой лицензией. За 31 декабря 2018 года данный норматив составил 129 4% (31.12.2017 г.: 123,0%);

В части управления ликвидности Банк контролирует ожидаемые (или договорные) сроки погашения с учетом дисконтирования денежных потоков. Банк не имеет проблем с ликвидностью. Балансовая стоимость финансовых инструментов по ожидаемым срокам погашения (отражается нарастающим итогом) представлена в таблице ниже по состоянию:

за 31 декабря 2018 года:

	До востребования и менее 1 месяца	До 90 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Денежные средства и их эквиваленты	318 827	318 827	318 827	318 827

	До востребования и менее 1 месяца	До 90 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Ссудная и приравненная к ней задолженность	785 234	816 472	997 008	1 014 102
Прочие активы	-	-	-	10 000
Итого финансовых активов	1 104 061	1 135 299	1 315 835	1 342 929
Средства клиентов	847 385	847 385	847 385	847 385
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	3 514	4 306	7 274	7 930
Итого финансовых обязательств	850 899	851 691	854 659	855 315
Внебалансовые обязательства и гарантии, выданные кредитной организацией	37 227	37 227	37 227	37 227
Избыток (дефицит) ликвидности за 31 декабря 2018 года	215 935	246 381	423 949	450 387

за 31 декабря 2017 года:

	До востребования и менее 1 месяца	До 90 дней	До 1 года	Свыше 1 года
Денежные средства и их эквиваленты	344 422	344 422	344 422	344 422
Ссудная и приравненная к ней задолженность	1 123 804	1 140 270	1 264 238	1 270 816
Прочие активы	-	-	-	10 000
Итого финансовых активов	1 468 226	1 484 692	1 608 660	1 625 238
Средства клиентов	828 438	828 438	828 438	828 438
Выпущенные долговые обязательства	350 000	350 000	350 000	350 000
Прочие обязательства	11 651	12 320	15 279	15 309
Итого финансовых обязательств	1 190 089	1 190 758	1 193 717	1 193 747
Избыток (дефицит) ликвидности за 31 декабря 2017 года	278 137	293 934	414 943	431 491

Операционный риск

В настоящее время банкам доступен только один подход к определению суммы операционного риска, включаемой в расчет нормативов достаточности капитала H1.0, H1.1, H1.2, – базовый метод показателей. Это продиктовано тем, что в Инструкции Банка России от 28.06.2017 N 180-И "Об обязательных нормативах банков" в расчете нормативов достаточности капитала закреплено: "ОР – величина операционного риска, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 3 сентября 2018 г. N 652-П". Базовый метод закреплен в Положении Банка России от 03.09.2018 N 652-П "О порядке расчета размера операционного риска" и предполагает определение суммы операционного риска в зависимости от среднегодовых доходов за три последних финансовых года.

Значения операционного риска на отчетные даты:

№ п/п	Наименование показателя	На 01.01.2019	На 01.01.2018
1	Операционный риск	19 573	20 049

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

Правового риск.

Инструментами снижения правового риска являются:

стандартизация банковских операций и сделок. Для реализации данной меры в Банке разрабатываются единые для всех сотрудников порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок и заключения договоров. В процедуре согласования внутренних нормативных и распорядительных документов, регламентирующих порядок осуществления Банком банковских операций и других сделок, в том числе при внедрении новых технологий, разработке продуктов, тарифов и типовых форм договоров участвует Юридический отдел Банка.

установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим отделом заключаемых Банком договоров, проводимых операций и других сделок, отличных от стандартных;

высокий уровень требований к профессиональным качествам руководителей и сотрудников Банка, предусмотренные внутрибанковскими документами и требованиями законодательства; анализ влияния факторов правового риска, как в совокупности, так и в разрезе их классификации, и показателей деятельности Банка, выявление новых факторов и разработка способов минимизации правового риска Банка;

оценка уровня правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых технологий и продуктов;

мониторинг изменений законодательства РФ и нормативных правовых актов, оказание Юридическим отделом Банка консультационной поддержки структурным подразделениям Банка по вопросам применения действующего законодательства и нормативных актов контролирующих органов.

Регуляторного риск.

Инструментами предотвращения регуляторного риска являются:

обязательное участие в согласовании/разработке внутренних нормативных документов Банка Службы внутреннего контроля;

формализация подходов, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики сотрудников Банка;

оперативное реагирование Банка на письма и запросы надзорных органов;

повышение квалификации работников Банка на регулярной основе;

проведение Службой внутреннего контроля контрольных проверок по направлениям деятельности Банка, наиболее подверженным влиянию регуляторного риска. При этом реализация контрольных проверок осуществляется со строгим соблюдением методологии и периодичности – составляющих, которые имеют принципиальное значение для предотвращения искажения консолидированного хеджирования регуляторных рисков;

мониторинг изменений законодательства РФ и нормативных правовых актов Банка России;

контроль актуальности внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов Банка.

Репутационный риск.

В целях снижения риска потери деловой репутации Банк реализует комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к потерям, и/или на уменьшение (ограничение) размера потенциальных потерь, в том числе меры по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, планирование и разработку сценариев на случай непредвиденных ситуаций, обеспечение оперативного восстановления бизнеса в случае наступления чрезвычайных ситуаций, развитие банковских технологий, правил и процедур совершения операций, защиту информации, развитие системы автоматизации и т.д. К указанным мерам относятся:

исключение конфликта интересов между сотрудниками Банка и клиентами/ контрагентами, между сотрудниками Банка и Банком;

постоянный контроль за соблюдением сотрудниками, акционерами Банка и их аффилированными лицами, дочерними и зависимыми организациями, Банка законодательства

РФ, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
анализ влияния факторов риска потери деловой репутации (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
обеспечение своевременных расчетов по выплате сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
мониторинг деловой репутации акционеров и их аффилированных лиц, аффилированных лиц Банка, дочерних и зависимых организаций, а также клиентов и контрагентов соблюдая принцип «Знай своего клиента»;
мониторинг и анализ позиционирования Банка и его бренда в информационном поле;
контроль за достоверностью финансовой отчетности и иной публикуемой информации, предоставляемой акционерам, клиентам и контрагентам, надзорным органам и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
обеспечение постоянного повышения квалификации работников Банка, в том числе постоянный доступ к актуальной законодательной базе и внутренним документам Банка.

Примечание 10. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами.

Срочные ссуды участникам банка не выдавались. Ссуды на льготных условиях не предоставлялись. Депозиты на льготных условиях не привлекались.
Информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами, тыс.руб.:

№ п/п	Наименование показателя	Участники банка	Основной управленческий персонал	Ассоциированные компании	Прочие связанные стороны	Всего операции со связанными сторонами
1	Задолженность по ссудам на 01.01.2018	-	150	-	10 334	10 484
2	Выдано в отчетном периоде ссуд	-	350	-	6 575	6 925
3	Погашено в отчетном периоде ссуд	-	500	-	9 848	10 348
4	Задолженность по ссудам на 01.01.2019	-	-	-	7 061	7 061
4.1	Просроченная задолженность	-	-	-	-	-
5	Резервы по ссудам	-	-	-	636	636
6	Средства клиентов, связанных с кредитной организацией	22 021	-	-	265 080	287 101
7	Процентные доходы	-	23	-	1 060	1 083
8	Процентные расходы	-	-	-	20	20
9	Собственные векселя банка	-	-	-	-	-
10	Начисленные по векселям проценты	-	-	-	6 658	6 658

Примечание 11. Информация о системе оплаты труда

Вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков относятся к компетенции Наблюдательного совета. Функции по подготовке решений по вышеперечисленным вопросам возложены на специальное уполномоченное лицо Наблюдательного совета - Директора по вознаграждениям. В 2017 году и 2018 году Директором по вознаграждениям была Юшкова Л.В.

Вопросы, касающиеся функционирования, совершенствования, актуализации системы оплаты труда работников Банка, рассматриваются на заседании Наблюдательного совета Банка не реже одного раза в год, а также пересматриваются в случае изменения условий деятельности Банка, в том числе при изменении стратегии Банка, характера и масштабов его деятельности, уровня принимаемых рисков.

Полномочия по мониторингу системы оплаты труда, а также оценке эффективности организации и функционирования системы оплаты труда возлагаются на Службу внутреннего аудита с целью обеспечения контроля соответствия выплачиваемых вознаграждений финансовым результатам деятельности Банка и принимаемым Банком рискам.

Предложения по совершенствованию системы оплаты труда работников Банка разрабатываются совместно Службой внутреннего контроля, Отделом управления рисками и Службой внутреннего аудита и направляются Директору по вознаграждениям, который рассматривает их, вырабатывает рекомендации по внедрению предложенных изменений и выносит их на рассмотрение Наблюдательного совета Банка.

Система оплаты труда работников включает в себя: фиксированную часть и нефиксированную часть оплаты труда. Нефиксированная часть оплаты труда включает только выплату денежными средствами. Другие формы выплат (акции и другие финансовые инструменты) не предусмотрены системой оплаты труда банка. Нефиксированная часть оплаты труда зависит от результатов деятельности как каждого работника в отдельности, так и Банка в целом. Нефиксированная часть оплаты труда не является гарантированной. В 2018 году нефиксированная часть оплаты труда не выплачивалась.

Выплаты (выходные пособия) при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не производились.

Информация о вознаграждениях за отчетный период:

	Члены исполнительных органов	Работники, принимающие риски
Количество человек	5	5
Общая величина выплат	8 507	4 549
из них:	8 507	4 549
- фиксированная часть	-	-
- нефиксированная часть	-	-
Величина отсроченной нефиксированной части	-	-
Величина скорректированной отсроченной части	-	-

Величина отсроченной нефиксированной части оплаты труда не корректировалась, факторы, установленные для корректировки, отсутствовали.

Вознаграждение членам Наблюдательного совета и членам Ревизионной комиссии банка в 2017 году и 2018 году не выплачивались.

Председатель Правления

М.П.

Главный бухгалтер

25 марта 2018 года

Карлинский И.В.

Медникова Н.В.

ПРОНУМЕРОВАНО, ПРОШНУРОВАНО,
СКРЕПЛЕНО ПЕЧАТЬЮ
52 (ПЯТЬДЕСЯТ ДВА) ЛИСТА

Генеральный директор

ООО «АФ «БСК»

С.Б.Тинкельман

