

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «РАМ БАНК» за 2018 год

1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

1.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка (бизнес-линий)

Общество с ограниченной ответственностью «РАМ Банк» (далее – «Банк»)(новое наименование утверждено Решением внеочередного общего собрания участников Банка, протокол б/н от 20.04.2018 г., до переименования Дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» Общество с ограниченной ответственностью «Банк БЦК-Москва») создан на паевых началах и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 2008 года. Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») в соответствии с лицензией номер 3480 от 21 марта 2008 года (обновлена 14 июня 2018 года).

Помимо лицензии ЦБ РФ Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии N 077-13471-010000 от 8 февраля 2011 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.

Зарегистрированный офис Банка располагается по адресу: 123100, г. Москва, Шмитовский пр., д.3, стр.3.

Банк включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 15 сентября 2010 года за номером 984.

Банк не имеет филиалов и представительств.

Указанные выше данные по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменились.

Общее количество сотрудников Банка по состоянию на 1 января 2019 и на 01 января 2018 года составляло 69 и 68 человек, соответственно.

Банк ведет свою деятельность в следующих основных операционных направлениях:

- Работа с физическими лицами – предоставление банковских услуг физическими лицам, ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги ответственного хранения, обслуживание кредитных и дебетовых карт, предоставление потребительских ссуд и ссуд под залог недвижимости.
- Обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.

Стратегическая цель Банка на 2018-2019 годы – обеспечение эффективного результата по всем направлениям деятельности Банка, создание рентабельной модели бизнеса Банка, а именно:

- Формирование динамично растущей клиентской базы из числа представителей малого и среднего бизнеса (малые, средние и микропредприятия, индивидуальные предприниматели);
- Рост ресурсной базы за счет привлечения клиентов на РКО и развития депозитных программ для юридических лиц;

- Развитие программ финансирования представителей малого и среднего бизнеса;
- Снижение рисков по кредитному портфелю путем диверсификации кредитного и залогового портфеля;
- Усиление внутреннего контроля, корпоративного управления и риск-менеджмента;
- Повышение эффективности деятельности банка путем повышения производительности труда и повышения уровня технологичности бизнес-процессов;
- Развитие региональной сети, в том числе открытие офисов Банка в Ростовской области, Краснодарском крае и др.

Цели в области построения отношений с клиентами (сегментация):

- Приоритетные группы клиентов - предприятия агропромышленного комплекса, а также субъекты внешнеэкономической деятельности (в том числе обеспечивающие товарооборот между Российской федерацией и Республикой Казахстан) – что обеспечит рост клиентской базы;
- Текущая группа клиентов – существующие клиенты (Москва и Московская область) – что обеспечит удержание клиентской базы;
- Целевая группа клиентов – контрагенты и партнеры приоритетной группы клиентов из южных регионов РФ (Волгоградская область, Краснодарский край, Ставропольский край и Ростовская область) – перекрестная продажа, что обеспечит, в том числе, рост непроцентных доходов.
- Банк ставит перед собой цель по построению отношений с сельхозтоваропроизводителями Юга России, а именно: увеличение финансирования, при обязательном соблюдении нормативов Банков России, до 2,5 – 3,0 млрд. рублей.

Цели в области управления рисками Банка и построения эффективной системы внутреннего контроля:

- Создание и внедрение инструментов оптимизации кредитных, валютных и рыночных рисков, управление результатами деятельности Банка с учетом показателей риска;
- Обеспечение Советом директоров эффективности работы структурных подразделений, входящих в систему контроля, с учетом масштаба и характера деятельности Банка.

Целью в области управления персоналом Банка является:

- Создание команды единомышленников, нацеленной на результат, достижение поставленных целей.

Основными направлениями реализации стратегии являются:

- Управление отношениями с клиентами;
- Каналы продаж и обслуживания;
- Ключевые активности;
- Ключевые ресурсы;
- Ключевые партнеры;
- Финансовые показатели реализации стратегии;
- Потоки доходов;
- Центры прибыли и центры расходов.

Стратегия развития Банка не предусматривает активного привлечения средств физических лиц, и предполагаемый рост ресурсной базы (пассивов) будет обеспечен за счет привлечения средств участников Банка, в том числе и за счет увеличения Уставного капитала.

В своей стратегии Банк рассматривает дополнительно следующие направления развития: обслуживание товарооборота между Российской федерацией и Республикой Казахстан, обслуживание внешне-экономической деятельности корпоративных клиентов Банка и обслуживание экспертно-импортных операций по поставке сельскохозяйственной техники между Российской федерацией и Республикой Казахстан, в том числе компании.

1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Наибольшее влияние на формирование прибыли за 2018 год в сумме 28 165 тыс.руб. оказало восстановление сформированных ранее резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, уступленной по договорам цессий, а также такие банковские операции, как операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам, а также переплата налога на прибыль за первое полугодие 2018 года в размере 28 015 тыс.руб.

Финансовые результаты за 2018 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

Прибыль за 2017 год в размере 31 821 тыс.руб. по решению общего собрания участников была направлена в размере 1 592 тыс.руб. в Резервный фонд Банка для дальнейшего покрытия убытков прошлых лет, оставшуюся часть прибыли в размере 30 229 тыс.руб. также направили на покрытие убытков прошлых лет.

1.3. Непрерывность деятельности

Настоящая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена на основе допущения о непрерывности деятельности. У участников и руководства Банка нет намерения или необходимости существенно снижать объемы операционной деятельности.

Руководство и участники намереваются далее развивать бизнес Банка в Российской Федерации в розничном, корпоративном и инвестиционном сегментах. Руководство полагает, что допущение о непрерывности деятельности применимо к Банку в связи с высоким показателем достаточности капитала и ликвидности Банка, а также наличия возможности пользоваться поддержкой участников Банка.

Важным направлением развития является управление рисками по всем основным областям риска. В число задач, поставленных руководством перед Банком, входит повышение качества кредитного портфеля, уменьшение количества дефолтных заемщиков в общем количестве заемщиков, которым одобряются заявки на кредит. С целью повышения эффективности процедур по обеспечению погашения кредитов Банк применяет различные подходы к взысканию просроченной задолженности.

Руководство регулярно рассматривает возможности повышения финансовой стабильности Банка за счет разработки новых продуктов, увеличения доли непроцентных комиссионных доходов, а также за счёт повышения эффективности бизнес-процессов и сокращения операционных расходов Банка.

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») составлена за период, начинающийся с 1 января 2018 года и заканчивающийся 31 декабря 2018 года (включительно), по состоянию за 31 декабря 2018 года.

Бухгалтерский баланс, Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, Отчет об изменениях в капитале кредитной организации и Сведения об обязательных нормативах,

показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, Отчет о движении денежных средств на 1 января 2019 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах представлен за 2018 год, составлен в валюте Российской Федерации и представлен в тысячах рублей.

Настоящая годовая отчетность планируется к утверждению участниками Банка в конце апреля 2019 года.

Публикация годовой отчетности

В соответствии с требованиями п. 3.2 Указания Банка России от 06 декабря 2017 года № 4638-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» способ раскрытия годовой бухгалтерской отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Отчетность считается раскрытой, если она размещена на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сайт Банка) и (или) опубликована в средствах массовой информации.

Годовая отчетность Банка будет опубликована не позднее 3-х рабочих дней после аудиторского заключения, составленного по результатам проведенного обязательного аудита, на сайте Банка в сети Интернет: <https://www.rambank-msk.ru/about/info/finansovye-pokazateli/>

Информация о наличии банковской Группы

Банк не возглавляет банковскую группу и не входит в банковский холдинг.

Данные о составе участников Банка и их долях в уставном капитале Банка, а также лицах, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Банка, по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года представлены в следующей таблице:

№ п/п	Участник, владеющий долей в уставном капитале (далее - УК) Банка	Доля Участника в уставном капитале Банка	Участник, указанный в гр.2, владеющий долей в УК более 1%	Участник, указанный в гр.4, владеющий долей в УК более 5%
1	2	3	4	5
1	Грин Андрей Дмитриевич	9,09	Грин Андрей Дмитриевич	Грин Андрей Дмитриевич
2	Федорова Роза Михайловна	9,09	Федорова Роза Михайловна	Федорова Роза Михайловна
3	Эсенева Руслан Салыхович	9,09	Эсенева Руслан Салыхович	Эсенева Руслан Салыхович
4	Богоста Наталья Васильевна	9,09	Богоста Наталья Васильевна	Богоста Наталья Васильевна
5	Верещага Ирина Васильевна	9,09	Верещага Ирина Васильевна	Верещага Ирина Васильевна
6	Филиппенко Алексей Николаевич	9,09	Филиппенко Алексей Николаевич	Филиппенко Алексей Николаевич
7	Сивоконь Ирина Ивановна	9,09	Сивоконь Ирина Ивановна	Сивоконь Ирина Ивановна
8	Поддueva Екатерина Кузьминична	9,09	Поддueva Екатерина Кузьминична	Поддueva Екатерина Кузьминична
9	Владимирова Людмила Александровна	9,09	Владимирова Людмила Александровна	Владимирова Людмила Александровна
10	Ситдикова Наталья Васильевна	9,09	Ситдикова Наталья Васильевна	Ситдикова Наталья Васильевна
11	ООО «АПК-Инвест»	9,10	ООО «АПК-Инвест»	ООО «АПК-Инвест»

Изменений в составе участников и перераспределения долей в отчетном периоде не происходило.

Бенефициарные владельцы по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года отсутствуют, поскольку нет физических лиц, которые, в конечном счете, прямо или косвенно владеют более 25% в капитале Банка, либо имеют возможность контролировать его действия.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ ОБЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ «РАМ БАНК»

3.1. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий по отношению к различным видам активов и обязательств устанавливаются обособленно внутренними нормативными документами Банка, составленными на основе законодательных актов РФ, нормативных актов ЦБ РФ, Министерства финансов РФ по вопросам бухгалтерского учета и налогообложения.

Учетной политикой Банка закреплены следующие принципы ведения бухгалтерского учета:

- Имущественная обособленность,
- Непрерывность деятельности,
- Последовательность применения учетной политики,
- Осторожность,
- Своевременность отражения операций,
- Открытость.

Признание доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в 2018 году 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.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным к IV-V категории качества, получение доходов признается неопределенным (проблемными или безнадежными), доходы не подлежат отражению на счетах доходов и начисляются на внебалансовых счетах. Процентный доход по задолженности IV-V категории качества признается Банком определенным на дату получения (фактического зачисления).

Отражение активов и обязательств

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем, в соответствии с Положением ЦБ РФ «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» № 579-П от 27 февраля 2017 года (далее – «Положение № 579-П») и иными нормативными актами ЦБ РФ, активы кредитной организации оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери. В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее – «контрсчет»). Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных Положением № 579-П и иными нормативными актами ЦБ РФ, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Данные положения не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте:

- Учет операций в иностранной валюте ведется на тех же счетах второго порядка, на которых учитываются операции в рублях, с открытием отдельных лицевых счетов в соответствующих валютах. Пересчет данных аналитического учета в иностранной валюте в рубли (переоценка средств в иностранной валюте) осуществляется путем умножения суммы иностранной валюты на установленный ЦБ РФ официальный курс иностранной валюты по отношению к рублю.

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю и учетных цен на конец года, использованные Банком при составлении годовой отчетности:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Руб./доллар США	69,4706	57,6002
Руб./еуро	79,4605	68,8668
Руб./фунт стерлингов	88,2832	77,6739
Руб./тенге	0,180570	0,173184
Руб./швейцарский франк	70,5787	58,9743
Руб./белорусский рубль	32,0732	29,1013

Денежные средства

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя денежные средства в кассе, свободные остатки на корреспондентских и срочных счетах в ЦБ РФ с первоначальным сроком погашения не более 90 дней и средства в кредитных организациях с первоначальным сроком погашения не более 90 дней, не обремененные какими-либо договорными обязательствам.

Денежные средства и их эквиваленты включают статьи отчета по форме ОКУД №0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитной организации в ЦБ РФ, средства в кредитных организациях. Обязательные резервы, депонируемые в ЦБ РФ, не включаются в состав денежных средств и их эквивалентов, поскольку имеют ограничения в их использовании.

Межбанковские расчеты

В составе активов по межбанковским расчетам отражены средства Банка, размещенные на корреспондентском счете и счетах обязательных резервов в Банке России, на корреспондентских счетах в других кредитных организациях, расчеты с кредитными организациями по брокерским операциям, расчеты по незавершенным операциям с использованием банковских карт и прочие незавершенные расчеты Банка по собственным платежам.

В составе пассивов по межбанковским расчетам отражены размещенные в Банке средства других кредитных организаций, средства клиентов по незавершенным расчетам, незавершенные расчеты по операциям с использованием банковских карт и собственным платежам Банка.

Банк размещает средства в рублях на корреспондентском счете в Центральном банке, а также в рублях и иностранной валюте на корреспондентских счетах в банках – корреспондентах, в т. ч. в банках – нерезидентах. Также Банк ведет учет привлеченных средств на корреспондентских счетах банков-респондентов. Операции по корреспондентским счетам осуществляются в пределах средств, имеющих на счете.

Банк осуществляет депонирование обязательных резервов в Банке России в валюте Российской Федерации на счетах по учету обязательных резервов, открываемых отдельно по обязательствам кредитной организации в валюте Российской Федерации и по обязательствам кредитной организации в иностранной валюте. Размер и порядок депонирования устанавливается нормативными актами Банка России.

В составе требований и обязательств по незавершенным расчетам с использованием банковских карт отражаются расчеты с Платежными системами через расчетный банк, клиентами и организациями торговли с момента совершения операции и до момента получения электронных журналов из процессингового центра или с момента поступления электронного журнала до момента осуществления расчетов по совершенным операциям. Сроки учета средств по оспариваемым держателями банковских карт операциям определяются правилами Платежных систем.

Принципы формирования резервов по межбанковским расчетам регулируются Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери», утвержденным Решением Совета Директоров Банка 25 августа 2018г. Настоящее Положение разработано в соответствии с Положением Банка России от 23 октября 2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее - Положение № 611-П).

При формировании резерва на возможные потери Банк исходит из принципа приоритета экономического содержания операций (сделок) над юридической формой.

Взаимные расчеты

Требования и обязательства подлежат взаимозачету в случае, если договором с контрагентом предусмотрено право произвести зачет в дату исполнения сделки.

Межбанковские кредиты и депозиты

Аналитический учет размещенных/привлеченных межбанковских кредитов (депозитов) и иных размещенных/привлеченных средств осуществляется на соответствующих лицевых счетах, открытых с учетом вида (кредит, депозит, иные размещенные/привлеченные средства) и сроков размещения, в разрезе банков-контрагентов и заключенных договоров (сделок).

Принципы формирования резервов по межбанковским расчетам регулируются Положением «О формировании резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», утвержденным Решением Совета Директоров Банка 20 апреля 2018 года. Настоящее Положение разработано в соответствии с Положением Банка России от 28 июня 2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», с учетом изменений и дополнений (далее – Положение № 590-П).

Положение устанавливает порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности, к которым относятся денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами.

Резерв формируется в валюте Российской Федерации независимо от валюты ссуды. Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена (далее - проценты по ссуде).

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражается по стоимости их предоставления с факты фактического предоставления денежных средств.

Операции с клиентами

Банк открывает счета клиентам на основании договора банковского счета.

Средства клиентов-организаций учитываются на счетах в разрезе организационно-правовых форм (финансовых, коммерческих и некоммерческих организаций) различных форм собственности (федеральной, государственной, негосударственной). Обособленно учитываются средства клиентов физических лиц – предпринимателей и физических лиц для осуществления безналичных расчетов. Средства по операциям платежных агентов, банковских платежных агентов, поставщиков, осуществляющих свою деятельность на основании федеральных законов №161-ФЗ «О национальной платежной системе» и №103-ФЗ «О деятельности по приему платежей физических лиц, осуществляемой платежными агентами», учитываются на соответствующих счетах обособленно от средств по основной деятельности клиентов.

Правовой режим банковских счетов, порядок осуществления операций по ним регулируется Гражданским кодексом, нормативными документами Банка России и договором.

Аналитический учет средств клиентов ведется на лицевых счетах по каждому клиенту.

Операции с ценными бумагами, средства и имущество (в части участия)

Пассивные операции Банка с ценными бумагами

В составе данной статьи отражаются обязательства по выпущенным Банком векселям. Учет выпущенных Банком ценных бумаг осуществляется по номинальной стоимости. При этом при размещении Банком дисконтного векселя сумма дисконта учитывается на отдельном лицевом счете с ежемесячным отражением амортизации.

При начислении обязательств по процентам (купоном) в расчет принимаются величина процентной ставки (в процентах годовых) и фактическое количество календарных дней в периоде обращения ценной бумаги либо в процентном (купонном) периоде.

При начислении дисконта в расчет принимаются сумма дисконта и фактическое количество календарных дней в периоде обращения векселя, начиная от даты составления до оговоренной на векселе даты предъявления. При этом, по векселям с оговоркой даты предъявления «по предъявлении, но не ранее определенного срока» период обращения исчисляется до даты, указанной в оговорке «не ранее», плюс один год (из расчета 365 или 366 дней в году) начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой «не ранее».

Отражение в бухгалтерском учете начисленных за месяц процентов, дисконтов производится не позднее последнего рабочего дня месяца, в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием, а также доначисление процентов с указанной выше даты в день погашения долгового обязательства.

Аналитический учет векселей ведется на соответствующих счетах по срокам платежей по каждому векселю.

Активные операции Банка с ценными бумагами

Учетная политика Банка в отношении учета вложений в ценные бумаги (кроме векселей и закладных) определяется Приложением 8 к Положению № 579-П «Порядок бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» (далее – Порядок). Банк классифицирует ценные бумаги сторонних эмитентов (кроме учтенных векселей) в зависимости от целей приобретения в следующие категории:

- оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена; данные ценные бумаги классифицируются при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной (на срок до 12 месяцев с даты приобретения бумаги) перспективе. Под краткосрочной перспективой для целей совершения операций с ценными бумагами понимается период 12 месяцев с даты приобретения ценной бумаги. Если ценная бумага не была продана в течение 12 месяцев с даты приобретения и ее текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена, она продолжает учитываться на тех же балансовых счетах. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», не могут быть переклассифицированы в другую категорию и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок;
- удерживаемые до погашения: ценные бумаги, являющиеся финансовыми активами с фиксированными или определяемыми платежами и фиксированным сроком погашения, которыми Банк твердо намерен и способен владеть до наступления срока погашения. Не погашенные в установленный срок долговые обязательства переносятся на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок. Долговые обязательства «удерживаемые до погашения» не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери;
- имеющиеся в наличии для продажи: ценные бумаги, которые приобретаются с целью поддержания определенного уровня ликвидности и не могут быть определены в вышеуказанные категории. Ценные бумаги, классифицированные при приобретении как «имеющиеся в наличии для продажи», не могут быть переклассифицированы и переносу на другие балансовые счета первого порядка не подлежат, кроме переноса на счет по учету долговых обязательств, не погашенных в срок, в случае, если эмитент не погасил долговые обязательства в установленный срок, и случаев переклассификации долговых обязательств в категорию «удерживаемые до погашения» с перенесением на соответствующие балансовые счета и отнесением сумм переоценки на доходы или расходы.

Банк вправе принять решение о переклассификации приобретенных ценных бумаг в другие категории с учетом соблюдения условий, указанных в Учетной политике. В этом случае стоимость ценных бумаг подлежит переносу на балансовые счета по учету вложений в ценные бумаги соответствующей категории на день принятия решения о переклассификации.

Ценные бумаги принимаются к учету в момент приобретения по стоимости, которая включает в себя цену сделки по приобретению ценных бумаг, в том числе уплаченный процентный (купонный) доход – в части долговых ценных бумаг, и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением. Исходя из принципа существенности, дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с приобретением ценных бумаг, в их первоначальную стоимость могут не включаться, а признаваться в составе операционных расходов Банка в том месяце, в котором ценные бумаги приняты к учету. Такой критерий существенности составляет 1% от стоимости приобретения ценной бумаги. В дальнейшем стоимость ценных бумаг на балансе Банка оценивается (переоценивается) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резерва на возможные потери.

Для долговых обязательств стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется с учетом начисленного процентного (купонного) дохода (далее – ПКД), начисленного дисконта (если ценные бумаги приобретены ниже их номинальной стоимости), начисленной премии (если ценные бумаги приобретены выше их номинальной стоимости), начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств. ПКД и начисленный дисконт учитываются на отдельных лицевых счетах «ПКД начисленный» и «Дисконт начисленный», открываемых на тех же балансовых счетах второго порядка, на которых учтена первоначальная стоимость ценных бумаг.

Начисленный ПКД и дисконт по ценным бумагам признаются в качестве процентного дохода с отражением по соответствующим символам отчета о прибылях и убытках в следующем порядке:

- при выплате эмитентом – на дату исполнения эмитентом своих обязательств по их выплате;
- во всех остальных случаях – на дату перехода прав на ценные бумаги.

По ценным бумагам, для которых доход признается определенным, в последний рабочий день месяца отнесению на доходы подлежат ПКД и дисконт, начисленные за истекший месяц, либо с даты приобретения/даты начала очередного процентного купонного периода.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией). В соответствии с Учетной политикой Банка при реализации ценных бумаг учет финансовых результатов осуществляется по методу ФИФО – при выбытии (реализации) ценных бумаг: на себестоимость выбывающих списываются вложения в соответствующее количество первых по времени зачисления на балансовый счет второго порядка ценных бумаг этого выпуска.

Операции приобретения и выбытия векселей (в том числе срочные) и их погашения отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с общими принципами, изложенными в «Порядке бухгалтерского учета вложений (инвестиций) в ценные бумаги и операций с ценными бумагами» (далее - Порядок) и Учетной политике Банка.

Начиная с даты заключения сделки и до ближайшей из следующих дат: дата платежа или дата поставки векселей, Банк осуществляет внебалансовый учет в разделе «Г» требований и обязательств Банка по сделкам купли-продажи векселей. Требования и обязательства Банка по сделкам отражаются в балансовом учете при наступлении ближайшей из следующих дат: дата платежа или дата поставки векселей.

Требования и обязательства по оплате приобретаемых векселей (поставке денежных средств) отражаются в балансовом и внебалансовом учете в валюте платежа в размере суммы договора.

Требования и обязательства по поставке векселей отражаются в балансовом и внебалансовом учете в валюте номинала поставляемых векселей в сумме, равной сумме платежа по сделке, если валюта номинала векселей и валюта платежа совпадают. Если валюта номинала векселя и валюта платежа (валюта договора) не совпадают, то требования и обязательства по поставке векселей, номинированных в рублях, учитываются в сумме рублевого эквивалента суммы платежа по сделке по курсу Банка России, а требования и обязательства по поставке ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, учитываются в сумме валютного эквивалента суммы платежа по сделке, рассчитанного по курсу Банка России.

Номинированные в иностранной валюте векселя, которые не квалифицируются в соответствии с законодательством РФ как валютные ценности (место платежа – Российская Федерация,

валюта платежа при погашении векселя - рубли), отражаются в бухгалтерском учете как векселя, номинированные в рублях.

Приобретенные Банком учтенные векселя первоначально отражаются по покупной стоимости на балансовых счетах по учету учтенных векселей по срокам погашения. В дальнейшем балансовая стоимость учтенных векселей увеличивается на начисленный дисконт/процент, который отражается на отдельных лицевых счетах соответствующего балансового счета. Аналитический учет ведется по векселедателям простых векселей в разрезе каждого векселя.

Срок обращения по векселям «по предъявлении, но не ранее» составляет период со дня составления векселя по дату истечения одного года со дня «не ранее». Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Учетная политика Банка в отношении порядка создания резервов на возможные потери под учтенные Банком векселя, их корректировки; порядка списания векселей на просрочку, начисления при этом дисконта по просроченным векселям или процентов по просроченным векселям; порядка списания с баланса неполученных (просроченных) доходов по векселю; порядка списания с баланса просроченных векселей регулируется Положением № 590-П.

Метод оценки и учета резервов под обесценение

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы условных обязательств на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений № 590-П и № 611-П.

Формирование резерва осуществляется по следующим категориям ссудной задолженности:

- предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты, в том числе межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочие размещенные средства, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенные векселя;
- суммы, уплаченные Банком бенефициару по банковским гарантиям, но не взысканные с принципала;
- денежные требования Банка по сделкам финансирования под уступку денежного требования (факторинг);
- требования Банка по приобретенным по сделке правам (требованиям) (уступка требования);
- требования Банка по приобретенным на вторичном рынке зкладным;
- требования Банка по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);
- требования Банка к плательщикам по оплаченным аккредитивам (в части непокрытых экспортных и импортных аккредитивов);
- требования к контрагенту по возврату денежных средств по второй части сделки по приобретению ценных бумаг или иных финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения;
- требования Банка, как лизингодателя, к лизингополучателю по операциям финансовой аренды (лизинга).

Резерв формируется в пределах суммы основного долга с учетом обеспечения в порядке, установленном главой 6 Положения № 590-П.

Оценка кредитного риска, классификация и оценка ссуды, определение размера расчетного резерва и резерва производятся при возникновении оснований, предусмотренных Положением № 590-П, но не реже одного раза в месяц на отчетную дату. Оценка кредитного риска и определение резерва по ссудам, сгруппированным в портфель однородных ссуд, производится в соответствии с требованиями Положения № 590-П.

Резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности формируются (регулируются) не реже, чем ежемесячно, по состоянию на отчетную дату в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России и внутренних положений Банка. За счет сформированного резерва производится списание нереальной для взыскания ссудной задолженности Банка в соответствии с требованиями внутренних положений Банка.

Средства и имущество (в части расчетов с дебиторами и кредиторами)

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности или иностранной валюте без учета переоценки в соответствии с официальным курсом ЦБ РФ.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютно-кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой).

Средства и имущество (в части собственных основных средств)

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления Банком, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств устанавливается в размере 100 000 рублей (без учета НДС). Имущество, стоимостью менее 100 000 рублей (без учета НДС) списывается на расходы при передаче в эксплуатацию согласно Акта о приеме-передаче объекта основных средств (учитываются в составе материальных запасов). Приобретаемые основные средства и нематериальные активы, используемые при оказании банковских операций и сделок, принимаются к учету по стоимости приобретения. К основным средствам также относится комплект компьютерной техники: монитор и системный блок, стоимостью не менее 100 000 рублей (без учета НДС).

Стоимость объектов основных средств, находящихся у Банка на праве собственности, погашается посредством начисления амортизации в течение срока его полезного использования. Сроком полезного использования признается период, в течение которого объект основных средств служит для выполнения целей деятельности Банка. Срок полезного использования определяется Банком самостоятельно на дату ввода в эксплуатацию данного объекта амортизируемого имущества. При определении срока полезного использования основных средств Банком применяется классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы, утвержденная Постановлением Правительства Российской Федерации от 1 января 2002 года № 1. Начисление амортизации объектов основных средств производится линейным способом. Годовая сумма амортизационных отчислений определяется исходя из первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости (в случае проведения переоценки) объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 годовой суммы. Банк производит начисление амортизации в течение следующих сроков полезного использования:

- | | |
|-------------------------------------|--------------|
| • Автотранспорт | 60 месяцев, |
| • Техника электронно-вычислительная | 36 месяцев, |
| • Мебель | 84 месяца, |
| • Здания | 372 месяцев, |
| • Кассовое оборудование | 120 месяцев. |

На дату признания основные средства (далее – ОС) учитываются на балансовых счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для следующих объектов:

- внесенных в счет вкладов в уставный капитал Банка — в соответствии с порядком, установленным законодательством РФ и нормативными актами Банка России;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения исходя из справедливой стоимости на дату признания основных средств;
- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами — исходя из справедливой стоимости на дату признания ОС;
- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) — исходя из суммы фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Первоначальная стоимость амортизируемых ОС определяется как сумма фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объекта ОС, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Стоимость ОС, в которой они приняты к бухгалтерскому учету, не подлежит изменению, кроме случаев, установленных законодательством РФ и Правилами. Изменение первоначальной стоимости ОС допускается в случаях проведения подрядных, строительных и иных работ, монтажа оборудования, оплаты инвентаря, принадлежностей и иных материалов в отношении ОС, иных обязательных платежей и прочих затрат по капитальным вложениям, при условии соблюдения критериев признания ОС. К затратам по капитальным вложениям могут, в частности, относиться: достройка, дооборудование, модернизация, реконструкция, техническое перевооружение и частичная ликвидация.

Для последующей оценки объектов ОС применительно к группе однородных ОС Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. Переоценка ОС Банком не проводится.

Объекты ОС подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Убытки от обесценения объектов ОС подлежат признанию на момент их выявления.

Средства и имущество (в части арендованных основных средств)

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

Стоимость имущества, полученного в текущую аренду, учитывается у арендатора на внебалансовом счете по учету арендованных основных средств.

Сумма арендной платы подлежит отнесению арендатором на расходы не позднее установленного договором аренды срока ее уплаты.

Средства и имущество (в части выбытия/реализации имущества)

Имущество выбывает из Банка в результате:

- перехода права собственности (в том числе при реализации);
- списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа, ликвидации при авариях, стихийных бедствиях и иных чрезвычайных ситуациях). Учет выбытия основных средств, нематериальных активов и материальных запасов ведется на счете по учету выбытия (реализации) имущества.

Аналитический учет на этом счете ведется в разрезе каждого выбывающего объекта основных средств, нематериальных активов, предмета или вида материальных ценностей.

Средства и имущество (в части нематериальные активы)

нематериальный актив (далее – НМА) принимается к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Для последующей оценки НМА Банк применяет модель учета: по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения. НМА подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года. Убытки от обесценения НМА подлежат признанию на момент их выявления. Банк применяет линейный метод начисления. Амортизация начисляется в течение следующих сроков полезного использования:

- товарный знак 120 месяцев,
- неисключительные права 60 месяцев.

Средства и имущество (в части доходов и расходов будущих периодов)

Формирование финансовых результатов при списании доходов и расходов будущих периодов осуществляется ежемесячно. Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы (расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего: суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Временной интервал отнесения сумм доходов (расходов) на счета по учету доходов (расходов) принимается равным одному месяцу. Не позднее последнего рабочего дня месяца суммы доходов и расходов будущих

периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Средства и имущество (в части прочих средств и имущества)

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности, используемые для оказания услуг, управленческих и хозяйственных нужд. Порядок учета материальных запасов регламентируется Положением № 448-П от 22.12.2014 года. В бухгалтерском учете материальные запасы подразделяются на запасные части, материалы, инвентарь и принадлежности, издания и внеоборотные активы. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы Банка при их передаче в эксплуатацию. Учет НДС осуществляется в момент списания материальных запасов. Внеоборотные активы списываются только при его выбытии либо при принятии решения о направлении имущества, приобретенного по договорам отступного, залога, для использования в собственной деятельности. Запасы материальных ценностей списываются в эксплуатацию по стоимости каждой единицы.

Капитал и фонды, прибыль (убытки), распределение прибыли

Капитал – величина собственных средств Банка, определенная на основании методики, установленной Положением 04 июля 2018 года № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («БАЗЕЛЬ III»)» (далее – Положение № 646-П).

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п. 7.2, 7.3 ч. 2 Положения № 579-П, а также Положением № 446-П. Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 706 «Финансовый результат текущего года». Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года. Прибыль (убыток) текущего года показывается как разница между доходами и расходами по строке 326 (превышения расходов над доходами по строке 327) Приложения 6 «Группировка счетов бухгалтерского учета для составления баланса кредитной организации». В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года. Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета 707 «Финансовый результат текущего года». Прибыль (убыток) прошлого года показывается как разница между доходами и расходами по строке 329 (превышение расходов над доходами по строке 330) Приложения 6 «Группировка счетов бухгалтерского учета для составления баланса кредитной организации» к Положению № 579-П.

Банк производит распределение прибыли по итогам года по решению его участников. Направления использования определяются на основании решений исполнительного органа управления Банка в соответствии с утвержденными во внутренних документах Банка полномочиями. В соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка, его положением о фондах и порядке использования распределенной прибыли, прибыль, остающаяся в распоряжении Банка после уплаты обязательных платежей в бюджет, распределяется по соответствующим фондам, согласно утвержденным нормативам.

В случае получения Банком убытка по результатам его деятельности производятся только обязательные платежи в бюджет.

Создание и использование фондов Банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством и Уставом Банка. Банк создает резервный фонд в размере, предусмотренным Уставом (ст. 30 Федерального закона № 14-ФЗ от 08 февраля 1998 года «Об обществах с ограниченной ответственностью»). Этот фонд используется по строго целевому назначению (покрытие убытков отчетного года). Банк создает фонды специального назначения на отдельных лицевых счетах балансового счета 10801. Перечень и порядок образования этих фондов устанавливается учредительными документами.

Внебалансовые обязательства

В составе внебалансовых обязательств отражаются неиспользованные кредитные линии по предоставлению кредитов, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и под «лимит задолженности», обязательства Банка по выданным гарантиям и поручительствам за третьих лиц, предусматривающим исполнение обязательств в денежной форме. Учет производится по договорным суммам в разрезе заключенных договоров.

Принципы формирования резервов по внебалансовым обязательствам утверждены Положением «О порядке формирования резервов на возможные потери», в редакции,

утвержденной Советом Директоров 25 августа 2018 года. Настоящее Положение разработано в соответствии с Положением № 611-П.

Резерв на возможные потери формируется по:

- балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, за исключением балансовых активов, указанных в пункте 2.3 Положения;
- условным обязательствам кредитного характера, отраженным на внебалансовых счетах;
- требованиям по получению процентных доходов по кредитным требованиям;
- прочим возможным потерям и обязательствам некредитного характера.

Под возможными потерями Банка понимается риск понесения убытков в будущем по причине возникновения одного или нескольких следующих обстоятельств:

- неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязательств контрагентами (организациями, физическими лицами, кредитными организациями-корреспондентами) Банка по заключенным сделкам (совершенным операциям) или вследствие неисполнения обязательств лицом, надлежащее исполнение обязательств которого обеспечивается принятым на себя Банком обязательством;
- обесценение (снижение стоимости) активов Банка;
- увеличение объема обязательств и/или расходов Банка по сравнению с ранее отраженными в бухгалтерском учете.

3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

Существенных изменений в бухгалтерском учете, не связанных с изменениями действующего законодательства и нормативных актов ЦБ РФ, в Учетной политике 2018 года по сравнению с Учетной политикой за 2017 год не произошло.

В Учетной политике на 2017 год были внесены следующие изменения:

- В соответствии с рекомендациями Банка России доработаны количественные критерии для активного рынка и предусмотрены понижающие коэффициенты и их размер для наблюдаемых цен при отсутствии активного рынка.
- Уточнен порядок корректировки обязательств по оплате ежегодного оплачиваемого отпуска в течение отчетного периода.
- Исключена возможность единовременного списания на расходы Банка расходов будущих периодов, нематериальных активов, стоимостью менее 4 тыс. руб.
- Внесено дополнение, описывающее порядок бухгалтерского учета капитальных вложений в долгосрочные активы, предназначенные для продажи.
- Внесено дополнение, описывающее порядок бухгалтерского учета недвижимого имущества - долгосрочных активов, предназначенных для продажи, при сдаче его в аренду.

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В процессе применения учетной политики руководство должно делать оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет

только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Резерв на возможные потери по ссудам и дебиторской задолженности

Банк регулярно проводит оценку имеющейся задолженности по займам, дебиторской задолженности и имущества, полученного по договорам отступного, на предмет обесценения. Резервы на возможные потери по ссудам создаются для признания понесенных убытков от обесценения в портфеле займов и дебиторской задолженности. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом на возможные потери по займам и дебиторской задолженности, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что (а) они сильно подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков по обесцененным займам и дебиторской задолженности основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату, и (б) при наличии существенной разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными Банком убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на годовую отчетность Банка в последующие периоды.

Банк использует суждение руководства для оценки суммы любого резерва под обесценение в случаях, когда заемщик имеет финансовые трудности и имеется мало исторических данных в отношении аналогичных займов.

Резервы на возможные потери по финансовым активам в годовой отчетности определяются на основе существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения произойдут в Российской Федерации, и какое влияние эти изменения могут иметь на адекватность резервов на возможные потери по финансовым активам в будущие периоды.

Обесценение ссуд, вложений в долевого и долговые обязательства (если применимо), дебиторской задолженности и прочих требований

Оценка имеющихся требований регулярно проводится на предмет обесценения. Резервы под обесценение ссуд, вложений, дебиторской задолженности и других требований создаются для признания возможных убытков от их обесценения. Банк считает учетные оценки, связанные с резервом под обесценение указанных активов, ключевым источником неопределенности в оценках в связи с тем, что они:

- подвержены изменениям из периода в период, поскольку предположения о будущих нормах потерь и оценка потенциальных убытков основаны на фактических показателях, имеющихся на текущую дату;
- определяются, в том числе, на основе исторических и статистических данных, существующих экономических и политических условий;
- при наличии существующей разницы между оценочным значением убытка и фактически понесенными убытками потребуются формирование резервов, которые могут оказать существенное влияние на показатели Банка в последующие периоды.

Оценка финансовых инструментов

Для оценки справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует методы оценки, учитывающие исходные данные, основанные на наблюдаемых рыночных данных. Для этих целей в Банке разработан и реализован Порядок определения текущей справедливой стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов.

Под справедливой стоимостью понимается цена, которая может быть получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства при проведении операции на добровольной основе на основном (или наиболее выгодном) рынке на дату оценки в текущих рыночных условиях независимо от того, является ли такая цена непосредственно наблюдаемой или рассчитывается с использованием другого метода оценки.

Для определения и раскрытия информации о справедливой стоимости финансовых инструментов Банк использует следующую иерархию в соответствии с методами оценки:

- Уровень 1: котируемые цены (некорректируемые) на активных рынках для идентичных активов или обязательств;
- Уровень 2: методы оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, прямо или косвенно наблюдаются на рынке;
- Уровень 3: методы оценки, для которых исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость, не основанные на информации, наблюдаемой на рынке.

Под активным рынком понимается рынок, на котором операции с активом или обязательством проводятся с достаточной частотой и в достаточном объеме, позволяющем получать информацию об оценках на постоянной основе с учетом того, что данная информация является публикуемой и общедоступной. Под неактивным рынком – рынок, характерными особенностями которого является совершение операций с финансовым инструментом на нерегулярной основе. При этом существенным снижением уровня активности рынка признается отсутствие информации о текущих ценах более 30 торговых дней (средневзвешенная цена финансового инструмента, раскрываемая организатором торговли на рынке финансовых инструментов, и (или) средняя цена закрытия (Bloomberg generic Mid/last), раскрываемая информационным агентством Блумберг (Bloomberg));

В составе Долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк учитывает имущество, возмещение стоимости которого будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи: объекты основных средств (за исключением полностью амортизированных); нематериальных активов (за исключением полностью амортизированных); активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве Средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено. Указанное имущество признается Банком долгосрочным активом, предназначенным для продажи, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов,
- уполномоченным органом Банка принято решение о продаже долгосрочного актива,
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью,
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже, показывают, что изменения в решении о продаже или его отмена не планируются.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, не амортизируются, а оцениваются Банком в следующем порядке:

- предназначенные для продажи, объекты основных средств, нематериальных активов, учитываемые по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, средства труда признаются в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи по той же стоимости, по которой данные объекты отражены на счетах бухгалтерского учета на дату их перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;

- предназначенные для продажи объекты недвижимости (земли), учитываемые в составе основных средств по переоцененной стоимости, признаются в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости, определенной на дату их перевода в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- предназначенные для продажи объекты недвижимости (земли), полученные по договорам отступного, залога, признаются в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, по справедливой стоимости на дату признания.

Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога, объектов недвижимости, включая землю, не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного - в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога - в сумме, определенной в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Проверка на обесценение долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется Банком не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также на конец каждого отчетного года. По итогам проверки на обесценение долгосрочные активы, предназначенные для продажи, отражаются в учете по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи/передачи.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года.

Отложенные налоговые активы и обязательства

Банк оценивает результат по отложенным налоговым активам и обязательствам в соответствии с Положением Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Балансовая стоимость отложенных налоговых активов пересматривается на конец каждого отчетного периода и уменьшается, если вероятность наличия в будущем налогооблагаемой прибыли, достаточной для полного или частичного использования этих активов, более не является высокой.

Отложенные налоговые активы и обязательства по налогу на прибыль рассчитываются с использованием ставок налогообложения (а также положений налогового законодательства), которые были утверждены или практически утверждены законодательством на отчетную дату и, как предполагается, будут действовать в период реализации налогового актива или погашения обязательства.

Оценка отложенных налоговых обязательств и активов отражает налоговые последствия намерений Банка (по состоянию на конец отчетного периода) в отношении способов возмещения или погашения балансовой стоимости активов и обязательств.

3.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В соответствии с Указанием № 3054-У событием после отчетной даты (далее - «СПОД») признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годовой отчетности и который оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

Информация считается существенной, если ее непредставление или искажение могут повлиять на экономические решения пользователей, принятые на основе финансовой отчетности. Существенность зависит от размера статьи учета или ошибки, оцениваемых в конкретных условиях их непредставления или искажения. Таким образом, существенность скорее определяет пороговое значение или точку отсечения, нежели является основной качественной характеристикой, которой должна обладать информация, чтобы быть полезной.

К СПОД относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность;
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в годовой отчетности за 2018 год и включают в себя корректировки, связанные с расчетами по хозяйственной деятельности Банка, комиссионными доходами и расходами, начислением налогового требования. Эффект от корректирующих событий после отчетной даты оказал значительное влияние на финансовую отчетность Банка. Проводками СПОД была отражена переплата налога на прибыль за 2018 год в размере 28 015 тыс.рублей (2017 год: 0 тыс.рублей).

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, раскрыты в настоящей пояснительной информации в разделе «События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность», и не отражены в никакой другой форме годовой отчетности за 2018 год.

События, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк вел свою деятельность в 2017 году, были раскрыты в пояснительной информации к годовой отчетности за 2017 год.

3.5. Описание характера некорректирующего события после отчетной даты

При проведении ревизии 01 марта 2019 года в хранилище ценностей была выявлена недостача наличных денег в размере 16 343 100-00 рублей, в долларах США - 93 900-00, в евро 16 000 -00. Был сформирован резерв в размере 100 %.

При проведении ревизии 05 марта 2019 года банкомата Банка №570664 была выявлена недостача наличных денег в размере 1 000-00 рублей и 40 000-00 долларов США. Был сформирован резерв в размере 100%.

При проведении внутреннего служебного расследования и дополнительной ревизии 26 марта 2019 года банкомата Банка № 578103 была выявлена недостача наличных денег в размере 579 000-00 рублей. Был сформирован резерв в размере 100 %.

Формирование 100% резервов не оказало существенного влияния на соблюдение Банком требований к нормативам.

По данным фактам Банк обратился в правоохранительные органы.

Некорректирующие события после отчетной даты за сопоставимый период отсутствовали.

3.6. Информация об изменениях в учетной политике Банка на следующий отчетный год

В связи с переходом банков с 1 января 2019 года на Международные стандарты финансовой отчетности – МСФО (IFRS) -9 «Финансовые инструменты» и требованиями следующих Положений ЦБ РФ:

- Положения Центрального банка Российской Федерации от 02.10.2017 г. № 604-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов" (далее – Положение № 604-П);
- Положения Центрального банка Российской Федерации от 02.10.2017 г. № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств" (далее – Положение № 605-П);
- Положения Центрального банка Российской Федерации от 02.10.2017 г. № 606-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами" (далее – Положение № 606-П);

в Учетную политику Банка на 2019 год были внесены существенные изменения:

Учетная политика в отношении привлеченных денежных средств и операций с долговыми обязательствами Банка (далее для целей настоящего пункта – финансовые обязательства) основывается на нормах Положений № 579-П, № 446-П, Положения о порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по привлечению денежных средств по договорам банковского вклада (депозита), кредитным договорам, операций по выпуску и погашению (оплате) облигаций, векселей, депозитных и сберегательных сертификатов, утвержденного Банком России 02.10.2017 г. № 604-П (далее — Положение № 604-П), МСФО 13 «Оценка справедливой стоимости» и МСФО 9 «Финансовые инструменты». В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, и Эффективная процентная ставка по финансовому обязательству незначительно (менее 20%) отличается от рыночной процентной ставки, то справедливой стоимостью финансового обязательства в дату первоначального признания является сумма привлеченных денежных средств.

В случае если для определения справедливой стоимости финансового обязательства в дату первоначального признания используются наблюдаемые или ненаблюдаемые исходные данные, и эффективная процентная ставка по финансовому обязательству существенно (более 20%) отличается от рыночной процентной ставки, то справедливая стоимость финансового обязательства в дату первоначального признания определяется расчетным способом.

Учетная политика в отношении операций по кредитованию, включая учет проблемных кредитов, строится в полном соответствии с требованиями Положения № 579-П, Положения Банка России от 02.10.2017 г. № 605-П "О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций по размещению денежных средств по кредитным договорам, операций, связанных с осуществлением сделок по приобретению права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме, операций по обязательствам по выданным банковским гарантиям и предоставлению денежных средств" (далее – Положение № 605-П), письмами, разъяснениями, иными нормативными документами ЦБ РФ, локальными нормативными актами Банка.

3.7. Информацию о характере и величине существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период

Существенных ошибок по каждой статье годовой отчетности за каждый предшествующий период не выявлено. Замена годовой отчетности не осуществлялась.

4. КОРРЕКТИРОВКИ ПРЕДЫДУЩЕГО ПЕРИОДА

В годовой отчетности по состоянию на 1 января 2019 года будет отражена новая форма отчетности 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)" (далее - отчет об изменениях в капитале);

В годовой отчетности по состоянию на 1 января 2018 года изменения форм не производилось.

5. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и остатки в ЦБ РФ представлены следующим образом:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	43 656	105 092
Денежные средства	<u>52 356</u>	<u>68 769</u>
Итого денежные средства и остатки в ЦБ РФ	<u>96 012</u>	<u>173 861</u>

На 1 января 2019 и 2018 года обязательные резервы в ЦБ РФ, включенный в счета в ЦБ РФ, составляет 22 871 тыс. руб. и 21 197 тыс. руб., соответственно. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе.

Денежные средства и их эквиваленты, представленные в отчете о движении денежных средств, включают в себя следующие компоненты:

	<u>1 января 2019 года</u>	<u>1 января 2018 года</u>
Денежные средства и остатки в ЦБ РФ	96 012	173 861
Средства в банках со сроком погашения до 90 дней, из них:	<u>27 718</u>	<u>57 979</u>
- на корреспондентских счетах в кредитных организациях РФ	24 149	35 446
- на корреспондентских счетах в кредитных организациях иных стран	3 569	22 533
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>123 730</u>	<u>231 840</u>
За вычетом обязательных резервов	<u>(22 871)</u>	<u>(21 197)</u>
Итого денежные средства и их эквиваленты	<u>100 859</u>	<u>210 643</u>

5.2. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Ссуды и средства, предоставленные клиентам – кредитным организациям, всего	27 854	175 649
из них:		
Прочие размещенные средства в банках-резидентах	-	-
Ссуды, предоставленные банкам-нерезидентам	-	-
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	26 812	34 497
Ссуды, предоставленные банкам-резидентам	1 042	141 152
Ссуды, предоставленные клиентам, не являющимся кредитными организациями, всего	2 628 445	2 305 868
из них:		
Ссуды, предоставленные юридическим лицам(на финансирование текущей деятельности)	2 628 445	2 283 483
Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	22 385
Итого ссуды, предоставленные клиентам	2 656 299	2 481 517
За вычетом резерва на возможные потери	(382 533)	(325 635)
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 273 766	2 155 882
	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Анализ по секторам экономики:		
Финансы	27 854	175 649
Торговля	2 379 293	1 798 035
Производство и машиностроение	-	-
Недвижимость и строительство	-	-
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	186 000	275 000
Услуги финансовой аренды	-	-
Транспорт	-	120 000
Прочее	63 152	90 448
Физические лица	-	22 385
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, до вычета резерва	2 656 299	2 481 517
За вычетом резерва на возможные потери	(382 533)	(325 635)
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	2 273 766	2 155 882

Ссуды физическим лицам представлены следующим образом:

По состоянию на 01 января 2019 года ссуды, предоставленные физическим лицам отсутствовали.

1 января 2018 года	Общая сумма	За вычетом резерва на возможные потери	Чистая сумма
Потребительские кредиты	22 385	(22 362)	23
Ипотечное кредитование и жилищное строительство	-	-	-
	22 385	(22 362)	23

Представленные ниже сведения о качестве активов Банка подготовлены на основе отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации», установленной приложением 1 к Указанию ЦБ РФ «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в центральный банк Российской Федерации» от 24 ноября 2016 года N 4212-У (далее – «Указание N 4212-У») (в тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2019 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества					
			Категория качества					до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	итого	II	III	IV	V
			I	II	III	IV	V											
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	16 316	13 888									510	221	510		510		
1.1	корреспондентские счета	14 733	13 355			2 428		X	X	X	X	289	X	289		289		
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	1 042				1 378						219	219	219		219		
1.3	учтенные векселя					1 042												
1.4	вложения в ценные бумаги																	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
1.7	прочие активы	541	533			8						2	2	2		2		
1.7.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям											X	X					

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V	до 30 дне й	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:																	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2 682 678	39 555	320 574	1 562 031	745 000	15 518				11 225	107 1056	398 713	398 713	20 687	286 591	75 027	16 418
2.2	учтенные векселя																	
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	4 293					4 293					4 293	4 293	4 293				4 293
2.4	вложения в ценные бумаги																	
2.5	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие активы	39 598	39 555					43			43	43	43	43				43
2.6.1	в том числе требования, признаваемые судами	26 812	26812															
2.7	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	3 453		574	2 879							5 867	5 174	5 174	37	4 237		900
2.8	задолженность по судам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	2 635 334		320 000	1559152	745 000	11 182				11 182	1060853	389 203	389 203	20 650	282 344	75 027	11 182
2.8.1	в том числе учтенные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:	80					80					80	80	80				80
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)																	
3.2	ипотечные ссуды																	
3.3	автокредиты																	
3.4	иные потребительские ссуды																	
3.5	прочие активы	80					80					80	80	80				80

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V	до 30 дне и	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	итого	фактически сформированный по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
3.5.1	в том числе требования, признаваемые ссудами																	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам																	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр.1+стр.2+стр.3) из них	2 699 074	53 443	320 574	1564459	745 000	15 598											
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2 667 481	26 812	320 000	1580194	745 000	15 475				11 225	1071646	399 014	399 303	20 687	287 091	75 027	16 498
4.1.1	ссуды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	71 513			60 331		11 182				11 182	1065365	393 715	393 715	20 650	282 563	75 027	15 475
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде										X							X
4.1.2	ссуды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего:																	
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде						X				X							X
5	Справочно:																	
	Предоставленные акционерам/участникам ссуды и требования по получению процентных доходов по таким ссудам																	
6	Ссуды, предоставленные на льготных условиях, всего:																	
6.1	в том числе акционерам/участникам																	
7	Требования по реструктурированной задолженности по ссудам и приравненной к ним задолженности																	

По состоянию на 1 января 2018 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери фактически сформированный по категориям качества					
			I	II	III	IV	V	до 30 дне й	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	188 320	185 380															
1.1	корреспондентские счета	46 394	44 756		2 940			X	X	X	X	617	273	617			617	
1.2	межбанковские кредиты и депозиты				1 638							344	X	344			344	
1.3	учетные векселя	141 152	140 000		1 152							242	242	242			242	
1.4	вложения в ценные бумаги																	
1.5	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)																	
1.6	требования по возврату денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
1.7	прочие активы	716	566		150							31	31	31			31	
1.7.1	в том числе требования, признаваемые судами																	
1.8	требования по получению процентных доходов по требованиям к кредитным организациям	58	58									X	X					

Номер строки	Состав активов	Сумма требо- вания	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V	до 30 дне й	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчет- ный расчет- ный	расчет- ный с учетом обеспе- чения	фактически сформированный				
														итого	II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:																	
2.1	предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	2 353 346	45 892	982 207	883 091	385 488	76 688				72 395	491 788	303 075	323 769	7 161	82 808	157 112	76 688
2.2	учтенные векселя	55 000		55 000								1 100	485	485				
2.3	требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) кредитной организацией финансовых активов с односторонним предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки финансовых активов)	4 293					4 293					4 293	4 293	4 293				4 293
2.4	вложения в ценные бумаги																	
2.5	денежных средств, предоставленных по операциям, совершаемым с ценными бумагами на возвратной основе без признания получаемых ценных бумаг																	
2.6	прочие активы	45 936	45 892				44				44	44	44	44				44
2.6.1	в том числе требования, признаваемые ссудами	34 497	34 497															
2.7	требования по получ. проц. доходов по треб. к юридич. лицам (кроме кред. организаций)	23 927		2 207	1 937	488	19 315				19 315	X	X	20 694	914	249	216	19 315
2.8	задолженность по ссудам, предост. субъектам малого и среднего предпринимат., из общего объема требований к юр. лицам	2 224 190		925 000	861 154	385 000	53 036				53 036	486 351	298 253	298 253	5 762	82 559	156 896	53 036
2.8.1	в том числе учтенные векселя																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды(займы) и прочие треб. к физ. лицам, всего, в том числе:																	
3.1	жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	22 475				321	22 154				22 041	22 475	22 475	22 475			321	22 154
3.2	ипотечные ссуды																	
3.3	автокредиты																	
3.4	иные потребительские ссуды	22 362				321	22 041				22 041	22 362	22 362	22 362			321	22 041
3.5	прочие активы	113					113					113	113	113				113

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность						Резерв на возможные потери				
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обесценения	итого	фактически сформированный по категориям качества			
															II	III	IV	V
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
3.5.1	в том числе требования, признаваемые судами																	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам																	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого, (стр. 1+стр. 2+стр. 3) из них	2 564 141	231 272	982 207	866 031	385 789	98 842											
4.1	суды, судебная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	2 481 494	174 497	980 000	862 306	385 321	79 370											
4.1.1	суды, классифицированные в соответствии с пунктом 3.10 Положения Банка России № 254-П, всего	181 707																
4.1.1.1	в том числе в отчетном периоде																	
4.1.2	суды, классифицированные в соответствии с подпунктом 3.14.3 пункта 3.14 Положения Банка России N 254-П, всего																	
4.1.2.1	в том числе в отчетном периоде																	
5	Справочно: Предоставленные акционерам/участникам суды и требования по получению процентных доходов по таким судам																	
6	Суды, предоставленные на льготных условиях, всего:																	
6.1	в том числе акционерам/участникам																	
7	Требования по реструктурированной задолженности по судам и приравненной к ним задолженности																	

Задолженность признается обесцененной при потере ссудной стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения).

По состоянию на 1 января 2019 года удельный вес реструктурированных ссуд, в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленной корпоративным клиентам, составляет 3 % и равен 71 513 тыс. руб. (созданный резерв 23 851 тыс. руб.).

Доля реструктурированных ссуд в общем объеме активов на 1 января 2019 года составила 3%.

По состоянию на 1 января 2018 года удельный вес реструктурированных ссуд, в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности, предоставленной корпоративным клиентам, составляет 9 % и равен 181 707 тыс. руб. (созданный резерв 56 247 тыс. руб.).

Доля реструктурированных ссуд в общем объеме активов на 1 января 2018 года составила 7 %.

Для целей настоящего раскрытия реструктурированной признается ссуда, по которой на основании дополнительных соглашений с контрагентами изменены существенные условия первоначального договора (договора, на основании которого предоставлена ссуда), при наступлении которых контрагент получает право исполнять обязательства в более благоприятном режиме, а именно:

- снижение процентной ставки (за исключением изменения процентной ставки, осуществляемой в соответствии с первоначальными условиями договора);
- изменение графика погашения основного долга, при котором увеличивается хотя бы один период между датами частичного исполнения, между платежами, при сохраняющемся окончательном сроке исполнения обязательств, погашения актива, погашения задолженности;
- изменение срока кредитования;
- изменение графика комиссионных, процентных платежей;
- изменение валюты кредита.

По состоянию на 1 января 2019 года удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составил 0,4 % и равен 11 182 тыс.руб, из них на долю корпоративных клиентов приходится 0,4 %, а физических лиц – 0%.

По состоянию на 1 января 2018 года удельный вес просроченной ссудной задолженности в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составил 3 % и равен 75 077 тыс.руб, из них на долю корпоративных клиентов приходится 2 %, а физических лиц – 1%.

Доля просроченной задолженности в общем объеме активов на 1 января 2019 года составила 0,4% (2017 год: 4 %). Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

На 1 января 2019 года Банком не было размещенных межбанковских кредитов.

На 1 января 2018 года Банком были размещены средства в 1 банке, задолженность которого превышала 10 % суммы капитала Банка

По состоянию на 1 января 2019 года Банком были предоставлены ссуды 7 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 2 051 271 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10 % суммы капитала Банка на одного контрагента.

По состоянию на 1 января 2018 года Банком были предоставлены ссуды 5 заемщикам/группам связанных заемщиков на общую сумму 1 684 163 тыс. руб., соответственно, задолженность каждого из которых превышала 10 % суммы капитала Банка на одного контрагента.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года значительная часть осуд (100% от всех осуд, предоставленных клиентам) была предоставлена компаниям, осуществляющим свою деятельность в Российской Федерации, что представляет собой существенную географическую концентрацию в одном регионе.

5.3. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, отсутствовали

5.4. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, отсутствовали.

5.5. Основные средства, а также активы переданные по договорам отступного (включая объекты недвижимого имущества)

Основные средства представлены следующим образом:

	Здания и сооружения, земля	Мебель и оборудование	Прочее	Итого
По первоначальной/ проиндексированной/ переоцененной стоимости				
1 января 2017 года	325 241	40 571	13 785	379 597
Приобретения	124 221	2 326	5 857	132 404
Выбытия	(213 318)	-	(6 343)	(219 661)
Резерв на возможные потери	4 200	-	-	4 200
1 января 2018 года	240 344	42 897	13 299	296 540
Приобретения	31 038	1 837	7 753	40 628
Выбытия	(20 689)	(4 096)	(6 422)	(31 207)
Резерв на возможные потери	(1 327)	-	-	(1 327)
1 января 2019 года	249 366	40 638	14 630	304 634
Накопленная амортизация и обесценение				
1 января 2017 года	51 136	32 714	2 678	86 528
Амортизационные отчисления	7 367	2 446	2 439	12 252
Списано при выбытии	-	(731)	-	(731)
1 января 2018 года	58 503	34 429	5 117	98 049
Амортизационные отчисления	7 388	2 404	2 001	11 793
Списано при выбытии	-	(2 626)	-	(2 626)
1 января 2019 года	65 891	34 207	7 118	107 216

	Здания и сооружения, земля	Мебель и оборудование	Прочее	Итого
Остаточная балансовая стоимость				
На 1 января 2019 года	183 475	6 431	7 512	197 418
На 1 января 2018года	181 841	8 468	8 182	198 491

В состав прочих входит: нематериальные активы, материалы, инвентарь и принадлежности.

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 года в составе основных средств отражено полностью амортизированное оборудование стоимостью 22 906 тыс. руб. и 23 161 тыс. руб., соответственно.

Структура долгосрочных активов, предназначенных для продажи:

	1 января 2019года	1 января 2018 года
Движимое имущество	-	-
Недвижимое имущество	22 289	13 266
Итого основных средств, не используемых в основной деятельности	22 289	13 266

Недвижимость в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи представлена в таблице ниже:

	Движимое имущество	Недвижимое имущество	Всего
Справедливая стоимость на 1 января 2018 года	-	13 266	13 266
Приобретение	-	31 038	31 038
Перевод из другой категории	-	-	-
Выбытие	-	(20 688)	(20 688)
Перевод в другую категорию	-	-	-
Резерв	-	(1 327)	(1 327)
Справедливая стоимость на 1 января 2019 года	-	22 289	22 289

Неденежными операциями отражена недвижимость, полученная в погашение кредитов, в сумме 31 038 тыс.руб., а выбытие в размере 20 688 тыс.руб.

	Движимое имущество	Недвижимое имущество	Всего
Справедливая стоимость на 1 января 2017 года	-	104 025	104 025
Приобретение	-	122 559	122 559
Перевод из другой категории	-	-	-
Выбытие	-	(213 318)	(213 318)
Перевод в другую категорию	-	-	-
Обесценение	-	-	-
Справедливая стоимость на 1 января 2018 года	-	13 266	13 266

По состоянию на 1 января 2019 года и 1 января 2018 года у Банка отсутствовали ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, в составе долгосрочных активов, предназначенных для продажи, основные средства не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств.

Суммы договорных обязательств по приобретению основных средств на 01.01.2019 и 01.01.2018 года исполнены.

Состав нематериальных активов Банка представлен следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Интернет-представительство www.bcc-msk.ru	383	383
НМА "РАМ Банк"	39	39
НМА "Мир принадлежит тебе"	22	22
Наименование Банка "РостНива Банк"	300	300
Веб-сайт для слабовидящих	120	-
Сайт Банка ООО «РАМ Банк»	956	-
Лицензии	11 344	11 069
Итого НМА	13 164	11 813

В течение 2018 года изменение стоимости нематериальных активов произошло за счет приобретения лицензий, создание нового сайта Банка в связи со сменой наименования Банка и создание версии сайта для слабовидящих людей.

В течение 2017 года изменение стоимости нематериальных активов за счет приобретения лицензий, изменение стоимости за счет их обесценения, не происходило.

5.6. Прочие активы

Прочие активы представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года	Изменения
Прочие финансовые активы:			
Краткосрочная дебиторская задолженность по процентам, пеням по ссудной задолженности и прочим операциям	3 634	24 260	(20 626)
Сумма резерва на возможные потери	(745)	(20 947)	20 202
Итого прочие финансовые активы	2 889	3 313	(424)
Прочие нефинансовые активы:			
Товарно-материальные запасы	10 176	8 134	2 042
Авансы уплаченные	1 055	333	722
Налоги, кроме налога на прибыль	146	121	25
Сумма резерва на возможные потери	(5 963)	(1 428)	(4 535)
Итого прочие нефинансовые активы	5 414	7 160	(1 746)
Итого прочие активы	8 303	10 473	(2 170)

Объекты лизинга (легковые автомобили) учитываются на балансе арендодателя. Договорами предусмотрено приобретение права собственности на автомобили. Продление сроков договоров не предусмотрено. Общая стоимость арендуемых объектов по состоянию на 01 января 2019 года и на 01 января 2018 года составила 3 977 тыс. рублей. Лизинговые платежи учитываются в составе прочих активов, сумма условной арендной платы в 2018 году – 1 093 тыс. рублей (в 2017 году: 1 449 тыс. руб. общая сумма будущих минимальных арендных платежей сроком до 1 года в сумме 846 тыс. рублей (2017 год: 1 100 тыс. рублей). В лизинговые платежи включаются: затраты лизингодателя, связанные с приобретением и передачей предмета лизинга, стоимость предмета лизинга, в том числе налоги, и иные расходы, связанные с использованием предмета лизинга.

В связи с увеличением ставки налога на добавленную стоимость (НДС) с 01 января 2019 года с 18% до 20% стороны пришли к соглашению внести изменения в график лизинговых платежей: 3 996 тыс. рублей (2017 год: изменений в договорные условия не вносились).

5.7. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

Средства, полученные от ЦБ РФ, по состоянию на 01 января 2019 года и 2018 года отсутствовали.

5.8. Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Депозиты субординированные	-	-
Корреспондентские счета других банков	41 209	7 401
Кредиты и займы банков и других финансовых учреждений	-	-
Итого средства кредитных организаций	41 209	7 401

5.9. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Срочные депозиты	411 884	424 574
Средства на текущих и расчетных счетах	98 424	108 747
Депозиты субординированные	1 715 584	1 715 584
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 225 892	2 248 905

По состоянию на 1 января 2019 и 2018 годов в составе средств клиентов, не являющихся кредитными организациями отражены субординированные депозиты, привлеченные от участника Банка ООО «АПК-Инвест» на сумму 1 715 584 тыс. рублей бессрочно.

Ниже представлены средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов экономической деятельности:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Физические лица	435 572	333 116
Сельское хозяйство	14	96
Строительство	5 727	1 427
Торговля	1 745 942	1 726 987
Недвижимость	-	14
Транспорт и связь	23 337	125 351
Финансовый сектор	2 041	3 190
Туристическая деятельность	236	828
Общественное питание	5	15
Информационные технологии	-	7
Производство	28	15
Страхование	96	96
Прочее	12 894	57 763
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 225 892	2 248 905

5.10. Прочие обязательства

Прочие обязательства представлены следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года	Изменение
Прочие финансовые обязательства:	7 443	21 161	(13 718)
Начисленные проценты	7 141	15 548	(8 407)
Средства в расчетах	302	5 613	(5 311)
Прочие нефинансовые обязательства:	11 462	2 140	9 322
Расходы по текущим налогам	2 498	1 157	1 341
Доходы будущих периодов	-	-	-
Прочее	8 964	983	7 981
Итого прочие обязательства	18 905	23 301	(4 396)

5.11. Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает следующие компоненты по состоянию на 31 декабря:

	2018		2017	
	Количество	Номинальная стоимость	Количество	Номинальная стоимость
Доли в уставном капитале	11	1 293 680	11	1 293 680
Итого	11	1 293 680	11	1 293 680

На 1 января 2019 года участниками Банка являются 10 физических лиц (доля участия в уставном капитале составляет 9,09 % каждого) и юридическое лицо-резидент ООО «АПК-Инвест» (доля участия в уставном капитале составляет 9,10%).

На 1 января 2018 года участниками Банка являются 10 физических лиц (доля участия в уставном капитале составляет 9,09 % каждого) и юридическое лицо-резидент ООО «АПК-Инвест» (доля участия в уставном капитале составляет 9,10%).

С 24 апреля 2017 года была изменена процентная ставка по субординированным депозитам с процентной ставки 3,65% годовых до 0,5 % годовых. Эти меры позволили Банку снизить процентные расходы.

5.12. СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ

Ниже представлена оценка справедливой стоимости финансовых инструментов Банка по состоянию на 01 января 2019 года и 01 января 2018 года:

Наименование	на 01.01.2019		на 01.01.2018	
	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость	Балансовая стоимость	Справедливая стоимость
Финансовые активы				
Денежные средства	52 356	52 356	68 769	68 769
Средства в кредитных организациях	27 718	27 718	57 979	57 979
Чистая ссудная задолженность	2 273 766	2 273 766	2 155 882	2 155 882
Прочие активы	8 303	8 303	10 473	10 473
Финансовые обязательства				
Средства кредитных организаций	41 209	41 209	7 401	7 401
Средства клиентов	2 225 892	2 225 892	2 248 905	2 248 905
Прочие обязательства	18 905	18 905	23 301	23 301

Сверка классов финансовых инструментов с категориями оценки

В соответствии с МСФО (IAS) 9 «Финансовые инструменты: признание и оценка» Банк относит свои финансовые активы в следующие категории: 1) финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; 2) финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости; 3) финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход. В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 01 января 2019 года:

	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	финансовые активы, оцениваемые по амортизационной стоимости	финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства	-	52 356	-	52 356
Средства в кредитных организациях	-	27 718	-	27 718
Чистая ссудная задолженность	-	2 273 766	-	2 273 766
Прочие активы	-	8 303	-	8 303
Итого активов	-	2 362 143	-	2 362 143

В таблице ниже представлена сверка классов финансовых активов с вышеуказанными категориями оценки по состоянию на 01 января 2018 года:

	финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	финансовые активы, оцениваемые по амортизационн ой стоимости	финансовые активы, оцениваемые через прочий совокупный доход	Итого
Активы				
Денежные средства	-	68 769	-	68 769
Средства в кредитных организациях	-	57 979	-	57 979
Чистая ссудная задолженность	-	2 155 882	-	2 155 882
Прочие активы	-	10 473	-	10 473
Итого активов	-	2 293 103	-	2 293 103

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

6.1. Процентные доходы и расходы

	2018 год	2017 год
Процентные доходы		
Кредиты клиентам	314 559	297 520
Средства в кредитных организациях по сделкам РЕПО	-	-
Инвестиции, удерживаемые до погашения	-	198
От вложений в ценные бумаги через прибыль или убыток	-	24
Средства в других банках	5 062	8 886
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	2 352
Средства, размещенные в депозитах Банка России	-	-
Итого процентных доходов	319 621	308 980
Процентные расходы		
Вклады физических лиц	19 579	21 862
Депозиты юридических лиц	8 910	25 649
Выпущенные облигации	-	-
Текущие/расчетные счета	-	-
Кредиты и депозиты других банков	3 325	-
Выпущенные векселя	-	-
Корреспондентские счета других банков	-	-
Кредиты и прочие привлеченные средства от Банка России	-	-
Итого процентных расходов	31 814	47 511
Чистые процентные доходы	287 807	261 469

6.2. Операционные расходы

	2018 год	2017 год
Административные расходы,	118 084	123 743
Взносы в Государственную корпорацию «Агентство по страхованию вкладов»	3 946	3 276
Амортизация	11 793	12 252
Расходы по аренде	8 635	11 228
Плата за право пользования программным обеспечением	-	-
Спортивные мероприятия	433	909
Реклама	510	432
Расходы на благотворительность	-	-
Расходы по страхованию	-	-
Уценка основных средств	-	-
Прочее	72 333	238 778
Итого операционных расходов	215 734	390 618

В числе прочих операционных расходов за 2018 год существенный объем (более 5%) составляют следующие расходы: от операций по кредитам предоставленным юридическим лицам в размере 18 332 тыс.руб, от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи в размере 359 тыс.руб и услуги связи в размере 16 711 тыс.руб.

В числе прочих операционных расходов за 2017 год существенный объем (более 5%) составляют следующие расходы: от операций по кредитам предоставленным юридическим лицам в размере 108 697 тыс.руб, от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи в размере 62 504 тыс.руб и услуги связи в размере 16 323 тыс.руб.

6.3. Информация об убытках и суммах восстановления резервов на возможные потери по каждому виду активов

	Ссуды клиентам, в т.ч. начисленные проценты, кор.счета	Итого
1 января 2017 года	323 692	323 692
Восстановление списанной безнадежной задолженности	-	-
Дополнительное восстановление резервов	745 975	745 975
Создание резервов	(742 307)	(742 307)
Списание активов	-	-
1 января 2018 года	327 360	327 360
Восстановление списанной безнадежной задолженности	-	-
Восстановление резервов	1 196 724	1 196 724
Создание резервов	(1 124 920)	(1 124 920)
Списание активов	-	-
1 января 2019 года	399 164	399 164

Информация о движении резервов по прочим активам представлена следующим образом

	Резервы под условные обязательства кредитного характера	Прочие резервы	Резервы под долгосрочные активы, предназ наченные для продажи	Итого
1 января 2017 года	600	130 723	4 200	135 523
Дополнительное формирование/ (восстановление) резервов	(165 099)	(176 982)	(4 200)	(346 281)
Создание резервов	164 513	67 290	-	231 803
Списание активов	-	(5)	-	(5)
1 января 2018 года	14	21 026	-	21 040
восстановление резервов	(437 141)	(26 506)	-	(463 647)
Создание резервов	437 127	7 119	1 327	445 573
Списание активов	-	(89)	-	(89)
1 января 2019 года	-	1 550	1 327	2 877

6.4. Информация о сумме курсовых разниц

Чистый (убыток) / прибыль по операциям с иностранной валютой

	2018 год	2017 год
Торговые операции, нетто	18 261	14 101
Курсовые разницы, нетто	(6 098)	(4 690)
Итого чистый (убыток)/прибыль по операциям с иностранной валютой	12 163	9 411

6.5. Налог на прибыль

Банк составляет расчеты по налогу на прибыль за текущий период на основании данных налогового учета, осуществляемого в соответствии с требованиями налогового законодательства Российской Федерации, в которой работает Банк.

Налоговая ставка, используемая при анализе соотношения между расходами по уплате налогов и прибылью по бухгалтерскому учету, приведенном ниже, составляет 20% к уплате юридическими лицами в Российской Федерации по налогооблагаемой прибыли в соответствии с налоговым законодательством в этой юрисдикции.

Налоговый эффект от временных разниц по состоянию на 1 января 2019 и 2018 года представлен следующим образом:

	1 января 2019 года	1 января 2018 года
Отложенные налоговые активы/обязательства, относящиеся к:		
Средства в банках и ссуды, предоставленные клиентам	-	-
Прочие резервы	4 180	5 051
Прочие активы	-	286
Финансовые активы, отражаемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	-	-
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-
Основные средства	(18)	(81)
Прочие обязательства	361	1 363
Неполученные процентные доходы	276	1 009
Налоговые убытки, перенесенные на будущие периоды	157 291	138 741

Чистые отложенные налоговые активы/(обязательства)	162 090	146 389
Непризнанный отложенный налоговый актив	(162 090)	(146 389)
Чистые требования/ (обязательства) по отложенному налогу	-	-

Анализ эффективной ставки по налогу на прибыль за годы, закончившиеся 31 декабря 2018 и 2017 года, представлен следующим образом:

	2018 год	2017 год
Прибыль до налога на прибыль	28 166	31 821
Налог на прибыль по ставке 20%	5 633	6 364
Изменение в непризнанном отложенном налоговом активе	15 701	(50 904)
Доход по государственным ценным бумагам, облагаемым налогом по иным ставкам	-	(2)
Налоговый эффект от постоянных разниц	(21 334)	44 542
Расходы по налогу на прибыль	-	-
Расходы/(возмещение) по текущему налогу на прибыль	-	-
Расходы/(возмещение) по отложенному налогу на прибыль:		
Расход по отложенному налогу на прибыль, признанный в текущем году	-	-
Отложенные налоги, реклассифицированные из капитала в состав прибылей или убытков	-	-
Расход/(возмещение) по налогу на прибыль	-	-

Данные по налогу на прибыль и другим налогам и сборам за 2018 и 2017 год приведены в следующей таблице:

	2018 год	2017 год
Налог на прибыль по ставке 20%	2 824	0
НДС	5 617	7 614
Налог на имущество	3 352	2 989
Налог на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам	0	5
Земельный налог	0	2 320
Государственная пошлина	219	91
Транспортный налог	41	73
Итого	12 053	13 092

6.6. Информация о вознаграждении работникам

	2018 год	2017 год
Заработная плата и премии	101 161	107 107
Страховые взносы	24 140	24 161
Итого вознаграждение работников	125 301	131 268

6.7. Информация о выбытии объектов основных средств

Доходы от выбытия (реализации) основных средств за 2018 год составляют 25 тыс.рублей (2017 год: отсутствуют), расходы отсутствуют (2017 год: отсутствуют).

Доходы от выбытия (реализации) долгосрочных активов, предназначенных для продажи, за 2018 год отсутствуют (2017 год: отсутствуют), расходы составили 359 тыс.рублей (2017 год: 62 504 тыс.рублей).

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА, ОБЯЗАТЕЛЬНЫХ НОРМАТИВАХ И О ПОКАЗАТЕЛЕ ФИНАНСОВОГО РЫЧАГА

Банк осуществляет управление своим капиталом для обеспечения продолжения деятельности Банка в обозримом будущем и одновременной максимизации прибыли за счет оптимизации соотношения заемных и собственных средств.

Стратегия управления рисками и капиталом ООО «РАМ Банк» (далее — Стратегия) является документом определяющим систему управления рисками и общие принципы распределения капитала по видам риска. Стратегия разработана в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» (далее Указание ЦБ РФ №3624-У), рекомендациями Базельского комитета и сложившейся банковской практикой.

Принципы, определяемые данной Стратегией, 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.

Настоящая Стратегия определяет цели, принципы и подходы, используемые при управлении принимаемым Банком совокупным уровнем риска с точки зрения управления достаточностью капитала и оценки эффективности деятельности Банка.

Существенных изменений значения показателя финансового рычага и его компонентов за отчетный период по сравнению с предыдущим периодом не произошло.

Банк на этапе становления практики применения экономического капитала в отношении отдельных видов риска использует модели и алгоритмы расчета, основанные на использовании регуляторных подходов. В частности, на текущем этапе Банк для оценки экономического капитала использует регуляторные подходы, установленные Банком России в отношении кредитного, рыночного и операционных рисков.

Для отдельных видов риска, в отношении которых нормативными требованиями Банка России не предусмотрен расчет регуляторного капитала (процентный, риск ликвидности, репутационный, регуляторный, правовой, стратегический), используются расчетные и экспертные способы определения капитала, необходимого на их покрытие.

В отношении процентного риска расчет необходимого капитала основывается на оценке экономического эффекта, связанного с неблагоприятным движением процентных ставок (параллельный сдвиг кривой доходности) - равномерно в течение года. Для данных расчетов используется сложившийся «Гэп» по процентному риску с наложением соответствующей динамики процентных ставок.

В отношении риска ликвидности расчет необходимого капитала предполагает оценку дополнительных затрат (убытков), с которыми может столкнуться Банк, в случае необходимости привлечения дополнительных объемов ликвидности для обеспечения избыточного запаса ликвидности в случае резкого ухудшения экономической конъюнктуры и волатильности на рынке. Данная величина определяется экспертно - как часть капитала, задействованного на покрытие процентного риска. При этом выделение капитала на покрытие потерь не является основным инструментом управления риском ликвидности. Вместе с тем, данный подход косвенно учитывает потенциальные убытки, связанные с необходимостью избыточного привлечения ликвидных средств в краткосрочном периоде. В данном периоде действия менеджмента Банка должны обеспечить сбалансированность активов и обязательств в соответствии с изменившимися внутренними (поведение клиентов) и внешними факторами (состояние рынков). Риск ликвидности может быть покрыт капиталом Банка лишь частично - в части дополнительных затрат в виде процентных расходов, связанных с поддержанием дополнительного запаса ликвидности/привлечения средств на рынке по повышенным ставкам в случае необходимости. Управление риском ликвидности осуществляется путем установления лимитов, обеспечивающих адекватный уровень ликвидности и соответствующих размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка, и контроля показателей ликвидности. Капитал, необходимый на компенсацию платы за дополнительную ликвидность, устанавливается как часть капитала на покрытие процентного риска.

В отношении репутационного, регуляторного, правового и стратегического рисков отдельная методология аллокации (распределения) капитала Банком не разрабатывается. Капитал, выделяемый на данные риски, устанавливается в размере 1% от величины капитала, использованного на покрытие иных вышеперечисленных рисков.

В отношении риска концентрации также отдельная методология аллокации (распределения) капитала Банком не разрабатывается. Капитал, выделяемый на данный вид риска, устанавливается в размере 1% от величины капитала, использованного на покрытие иных вышеперечисленных рисков.

Показатели риск-аппетита, в том числе величина выделенного на покрытие рисков капитала, устанавливаются Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) по предложению руководителя Службы управления рисками (далее – СУР) с учетом результатов согласования с заинтересованными структурными подразделениями и утверждаются Советом директоров Банка на срок 1 год в разрезе кварталов. Ежеквартально Служба управления рисками предоставляет на рассмотрение КУАП, Правление Банка и утверждение Советом директоров Банка Отчет о проведенной Службой управления рисками оценке основных банковских рисков и об уровне риск-аппетита (минимальные требования к капиталу на покрытие рисков).

Цели системы управления рисками

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 Стратегическим планом развития ООО «РАМ Банк» на 2016-2018 годы, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

В рамках стресс-тестирования Банком учитываются факторы, которые могут вызвать значительные убытки в портфеле активов. Под портфелем активов понимается совокупность финансовых инструментов, подверженных рискам, требующим покрытия капиталом. Данные факторы включают в себя различные компоненты рыночного, кредитного рисков, в т.ч. риск концентрации и процентного риска. Банк проводит стресс-тестирование с целью управления риском ликвидности. В качестве методики стресс - тестирования Банк использует сценарный анализ на основе гипотетических событий. Сценарный анализ преимущественно нацелен на оценку стратегических перспектив Банка. Он позволяет оценить потенциальное одновременное воздействие ряда факторов риска на деятельность Банка в случае наступления негативного, но вместе с тем вероятного события.

В рамках стресс – тестирования может анализироваться воздействие на финансовое состояние Банка как одного, так и нескольких факторов риска. Структурным подразделением, которое осуществляет проведение стресс-тестирования в Банке, является СУР. Для стресс-тестирования СУР разрабатываются сценарии с учетом рыночных условий и ограничений, принятых Банком.

Процедура проведения стресс-тестирования состоит в следующем:

Стресс-тестирование проводится с целью планирования и регулирования Банком основных параметров привлечения и размещения денежных средств.

КУАП устанавливает предельные значения некоторых видов банковских рисков. Установленное КУАП предельное значение может использоваться в качестве индикатора для оценки тестируемого риска, если сценарий стресс – тестирования предусматривает сравнение количественного значения риска с его предельным значением.

Расчет количественных значений основных видов рисков, которым подвержен Банк, проводится ответственными работниками СУР, на которых возложены эти должностные обязанности.

СУР проводит анализ величины рисков, являющихся основными для Банка. Для анализа используются данные информационной системы Банка, которая строится на базе ЦАБС «Банк

21 век» («Инверсия»), различных видах внутрибанковской/управленческой отчетности, данных о структуре активов и пассивов Банка.

Результатом проведения анализа является разработка предложений по установлению новых предельных значений величин тестируемых рисков и/или предложений по реструктуризации активов Банка с целью снижения величины рисков и потенциальных потерь.

Результаты стресс-тестирования и оценки качества управления рисками СУР предоставляются КУАП, Правлению Банка и Совету директоров Банка. На заседаниях КУАП проводится анализ и рассмотрение результатов стресс-тестирования и предложений, представленных СУР с целью снижения уровня рисков.

СУР так же осуществляет проведение стресс – тестирования с целью самооценки экономического положения Банка по методике Банка России «Об оценке экономического положения банков» (Указание Банка России от 3 апреля 2017 г. N 4336-У).

Структура капитала рассматривается Правлением Банка раз в полгода. В ходе этого рассмотрения Правление, в частности, анализирует стоимость капитала и риски, связанные с каждым классом капитала. На основе рекомендаций Правления Банк производит коррекцию структуры капитала путем выплаты дивидендов, привлечения дополнительных заемных средств либо погашения существующих ссуд.

Банк обязан соблюдать требования ЦБ РФ к достаточности капитала. В течение отчетного периода Банк не нарушал нормативы достаточности собственного капитала .

Информация о значениях обязательных нормативов Банка:

Показатель (норматив)	Нормативное значение, %	01.01.19, %	01.10.18, %	01.07.18, %	01.04.18, %	01.01.18, %
достаточности базового капитала (Н1.1)	4.5	8.5	8.8	9.4	8.1	8.4
достаточности основного капитала (Н1.2)	6.0	55.6	57.6	61.1	58.2	59.8
достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0)	8.0	56.4	57.7	61.4	63.5	60.7
финансового рычага банка (Н1.4)	3.0	77.4	77.1	81.3	73.6	-
мгновенной ликвидности банка (Н2)	15.0	56.1	127.1	109.3	81.2	112.4
текущей ликвидности банка (Н3)	50.0	73.5	126.3	110.3	126.8	181.2
долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120.0	23.7	4.1	4.4	4.4	2.7
максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25.0	16.8	15.5	17.6	18.5	18.6
максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800.0	108.4	98.4	96.1	91.5	99.2
совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3.0	-	-	-	-	-
использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25.0	-	-	-	-	-
максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25)	20.0	-	-	-	-	-

В состав капитала Банка входят заемные средства, включающие субординированные депозиты, привлеченные по состоянию на 1 января 2019 года от юридического лица-резидента и по состоянию на 1 января 2018 года, что составляет на 1 января 2019 и 2018 года, соответственно, 1 715 584 тыс. руб., информация по которым раскрыта в отчете об уровне достаточности капитала.

7.1. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала

Пояснения к разделу 1 "Информация об уровне достаточности капитала" отчета об уровне достаточности капитала с приведением данных бухгалтерского баланса, являющихся источниками для его составления, в целях отдельного раскрытия всех составляющих расчета размера собственных средств (капитала):

По состоянию на 1 января 2019 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 293 680	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 293 680	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 293 680
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 267 101	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 715 584	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	1 715 584
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	27 756
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	175 129	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 046	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	6 046	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	6 046
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 301 484	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

По состоянию на 1 января 2018 года:

Номер п/п	Бухгалтерский баланс			Отчет об уровне достаточности капитала (раздел 1)		
	Наименование статьи	Номер строки	Данные на отчетную дату	Наименование показателя	Номер строки	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6	7
1	"Средства акционеров (участников)", "Эмиссионный доход", всего, в том числе:	24, 26	1 293 680	X	X	X
1.1	отнесенные в базовый капитал	X	1 293 680	"Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный:"	1	1 293 680
1.2	отнесенные в добавочный капитал	X	-	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как капитал"	31	-
1.3	отнесенные в дополнительный капитал	X	-	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход"	46	-
2	"Средства кредитных организаций", "Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями", всего, в том числе:	15, 16	2 256 306	X	X	X
2.1	субординированные кредиты, отнесенные в добавочный капитал	X	1 715 584	Инструменты добавочного капитала и эмиссионный доход, классифицируемые как обязательства	32	1 715 584
2.2	субординированные кредиты, отнесенные в дополнительный капитал	X	X	"Инструменты дополнительного капитала и эмиссионный доход", всего	46	31 165
2.2.1				из них: субординированные кредиты	X	-
3	"Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы", всего, в том числе:	10	185 225	X	X	X
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	X	6 696	X	X	X
3.1.1	деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.1 таблицы)	X	-	"Деловая репутация (гудвил) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.1 таблицы)	8	-
3.1.2	иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	X	6 696	"Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств" (строка 5.2 таблицы)	9	6 696
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	X	-	"нематериальные активы", подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	-
4	"Отложенный налоговый актив", всего, в том числе:	9	-	X	X	X

4.1	отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, зависящие от будущей прибыли"	10	-
4.2	отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли	X	-	"Отложенные налоговые активы, не зависящие от будущей прибыли"	21	-
5	"Отложенное налоговое обязательство", всего, из них:	20	-	X	X	X
5.1	уменьшающее деловую репутацию (строка 3.1.1 таблицы)	X	-	X	X	-
5.2	уменьшающее иные нематериальные активы (строка 3.1.2 таблицы)	X	-	X	X	-
6	"Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)", всего, в том числе:	25	-	X	X	X
6.1	уменьшающие базовый капитал	X	-	"Вложения в собственные акции (доли)"	16	-
6.2	уменьшающие добавочный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты добавочного капитала", "собственные акции (доли), приобретенные (выкупленные) у акционеров (участников)", подлежащие поэтапному исключению	37, 41.1.2	-
6.3	уменьшающие дополнительный капитал	X	-	"Вложения в собственные инструменты дополнительного капитала"	52	-
7	"Средства в кредитных организациях", "Чистая ссудная задолженность", "Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи", "Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения", всего, в том числе:	3, 5, 6, 7	2 213 861	X	X	X
7.1	несущественные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	18	-
7.2	существенные вложения в базовый капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты базового капитала финансовых организаций"	19	-
7.3	несущественные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	39	-
7.4	существенные вложения в добавочный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты добавочного капитала финансовых организаций"	40	-
7.5	несущественные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Несущественные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	54	-
7.6	существенные вложения в дополнительный капитал финансовых организаций	X	-	"Существенные вложения в инструменты дополнительного капитала финансовых организаций"	55	-

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К СТАТЬЯМ ОТЧЕТА ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

Информация об изменениях в капитале приведена в форме 0409810 «Отчет об изменениях в капитале кредитной организации», раскрываемой в составе данной годовой отчетности, и может быть представлена следующим образом:

Виды источников капитала	за 2018 год			за 2017 год		
	Данные на начало отчетного периода	Изменения +/-	Данные на конец отчетного периода	Данные на начало отчетного периода	Изменения	Данные на конец отчетного периода
Уставный капитал	1 293 680	-	1 293 680	1 293 680	-	1 293 680
Нераспределенная прибыль (убыток)	(976 620)	28 166	(948 454)	(1 008 441)	31 821	(976 620)
Итого источники капитала	317 060	28 166	345 226	285 239	31 821	317 060

Эффект от ретроспективного применения новой учетной политики и от ретроспективного исправления ошибок, допущенных в предыдущие отчетные периоды, в отношении каждого компонента собственного капитала отсутствовал в 2018 году и в 2017 году.

Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу участников в течение 2018 года, отсутствовали, в 2017 году так же отсутствовали.

9. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Отчет о движении денежных средств составлен в соответствии с порядком его составления, установленном Указанием Банка России №4212-У. Принципиальных отступлений от правил его формирования не применялось.

Строка 5.1 и 5.2 «Денежные средства на начало отчетного года» и строка «Денежные средства на конец отчетного года» отчета о движении денежных средств соответствует статьям: «Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации» и «Средства в кредитных организациях» бухгалтерского баланса на соответствующие даты.

В связи с волатильностью валютного курса, наблюдавшегося в 2018 – 2017 годах сумма влияния изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты увеличилась за 2018 год (14 620 тыс.руб.) по сравнению с аналогичным показателем за 2017 год (12 799 тыс.руб.).

Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (Фонд Обязательных Резервов), в 2018 – 2017 годах не было.

Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

В течение 2018 года без использования денежных средств Банком было получено имущество по договорам отступного, залога, по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, в размере 10 349 тыс.руб.

В течение 2017 года без использования денежных средств Банком было получено имущество по договорам отступного, залога, по иным основаниям, предусмотренным действующим законодательством РФ, в размере 122 559 тыс. рублей

Информация о неиспользованных кредитных средствах с указанием имеющихся ограничений по их использованию

В течение 2018 года и 2017 года все кредитные ресурсы использовались на цели финансирования активных операций. Кредитных средств, не использованных ввиду ограничений по их использованию, не было.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей

По данным управленческого учета денежные потоки на увеличение операционных возможностей в 2018 и 2017 годах не направлялись.

10. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, ПРОЦЕДУРАХ ИХ ОЦЕНКИ, УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Управление рисками играет важную роль в банковской деятельности Банка.

Процедуры управления рисками и капиталом приведены в соответствии с требованиями, предусмотренными Указанием Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

Подробная информация количественного и качественного характера о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управлении рисками и капиталом будет размещена в сети Интернет на сайте Банка www.rambank-msk.ru в соответствии с Указанием Банка России от 07 августа 2017 года № 4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом» в течение 130 рабочих дней после наступления отчетной даты.

Стратегия управления рисками и капиталом ООО «РАМ Банк» - документ определяющий систему управления рисками и общие принципы распределения капитала по видам риска. Принципы, определяемые данной Стратегией, 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.

Не было существенных изменений в значениях показателей финансового рычага у компонентов и существенных расхождений между размером активов в соответствии с бухгалтерским балансом и величиной балансовых активов, используемых для расчета финансового рычага.

Порядок управления отдельными видами рисков Банка - документ определяет основные принципы управления рисками с целью снижения возможных потерь при осуществлении ООО «РАМ Банк» коммерческой деятельности.

Положение о проведении стресс-тестирования в ООО «РАМ Банк» - документ устанавливает создание единых подходов к определению и оценке возможных потерь Банка с использованием процедур оценки показателей стресс-тестирования его финансовых портфелей.

Основными целями организации системы управления рисками является:

- 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 Стратегическим планом развития ООО «РАМ Банк» на 2018-2019 годы, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала).

06.04.2017 и 28.12.2018 решением Совета директоров ООО «РАМ Банк» утверждена Стратегия управления рисками и капиталом ООО «РАМ Банк», определены значимые риски для Банка, проведена оценка значимых рисков и в соответствии с плановыми



показателями Банка, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегическим планом развития ООО «РАМ Банк» на 2018-2019 годы. 15.02.2018 решением Совета директоров ООО «РАМ Банк» установлены минимальные требования к капиталу по видам значимых рисков на 2018 год.

Банк осуществляет управление следующими рисками:

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.

Рабочим органом, ответственным за: разработку стратегии и проведение политики по управлению ликвидностью; принятие решений по управлению ликвидностью; обеспечение эффективного управления ликвидностью; организацию контроля за состоянием ликвидности и выполнением соответствующих решений, является Комитет по управлению активами и пассивами Банка (далее – КУАП).

КУАП обеспечивает:

- Подготовку предложений для принятия решений Правлением Банка при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью Банка;
- Подготовку Правлению Банка предложений по уточнению политики по управлению ликвидностью;
- Установление лимитов на активные и пассивные операции Банка;
- Установление предельных значений коэффициента дефицита/избытка ликвидности.

Ответственным за реализацию стратегии Банка является член Правления Банка, курирующий Казначейство. Текущее управление ликвидностью и контроль за ее состоянием осуществляет Директор Казначейства, или лицо его замещающее (Главный специалист Казначейства).

В этих целях Казначейство обеспечивает:

- прогнозирование рисков потери ликвидности по операциям текущего дня (текущее прогнозирование);
- текущее управление ликвидностью в рублях и иностранных валютах;
- координирование деятельности подразделений, решения которых влияют на состояние ликвидности, при проведении ими текущих операций;
- выполнение установленных процедур определения и поддержания рациональной ликвидности;
- выполнение требований к организации управления активами и обязательствами с точки зрения управления ликвидностью;
- выполнение решений органов управления Банка при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и рентабельностью Банка;
- выполнение решений по восстановлению ликвидности Банка.

Правление Банка обеспечивает принятие внутренних документов, определяющих стратегию и политику управления ликвидностью и принятие решений по восстановлению ликвидности Банка.

Ниже в таблицах представлен расчет ликвидности.

По состоянию на 1 января 2019 года

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до- 6 месяцев	От 6 до- 12 месяцев	От 1 года- до 3 лет	Более 3 лет	Без определен- ного срока погашения	1 января 2019 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства	52 356	-	-	-	-	-	-	52 356
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	20 785	-	-	-	-	-	22 871	43 656
Средства в кредитных организациях	27 718	-	-	-	-	-	-	27 718
Чистая осудная задолженность	-	-	279	598 118	1 194 430	453 304	27 635	2 273 766
Прочие активы	3 377	-	1 050	1 899	709	-	1 268	8 303
Всего финансовых активов	104 236	-	1 329	600 017	1 195 139	453 304	51 774	2 405 799
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	41 209	-	-	-	-	-	-	41 209
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	103 500	153 527	31 817	221 407	-	1 715 584	57	2 225 892
Прочие обязательства	18 905	-	-	-	-	-	-	18 905
Всего финансовых обязательств	163 614	153 527	31 817	221 407	-	1 715 584	57	2 286 006
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	(59 378)	(153 527)	(30 488)	378 610	1 195 139	(1 262 280)	51 717	119 793
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	(59 378)	(212 905)	(243 393)	135 217	1 330 356	68 076	119 793	-

По состоянию на 1 января 2018 года

	Менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до- 6 месяцев	От 6 до- 12 месяцев	От 1 года- до 3 лет	Более 3 лет	Без определен- ного срока погашения	1 января 2018 года Итого
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ								
Денежные средства	68 769	-	-	-	-	-	-	68 769
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	83 895	-	-	-	-	-	21 197	105 092
Средства в кредитных организациях	57 979	-	-	-	-	-	-	57 979
Чистая осудная задолженность	-	22	-	121 269	1 797 841	61 343	175 407	2 155 882
Прочие активы	4 207	-	570	2 822	300	-	2 574	10 473
Всего финансовых активов	214 850	22	570	124 091	1 798 141	61 343	199 178	2 398 195
ФИНАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА								
Средства кредитных организаций	7 401	-	-	-	-	-	-	7 401
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	132 462	263 054	14 661	123 144	-	1 715 584	-	2 248 905
Прочие обязательства	23 301	-	-	-	-	-	-	23 301
Всего финансовых обязательств	163 164	263 054	14 661	123 144	-	1 715 584	-	2 279 607
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	51 686	(263 032)	(14 091)	947	1 798 141	(1 654 241)	199 178	118 588
Разница между финансовыми активами и обязательствами нарастающим итогом	51 686	(211 346)	(225 437)	(224 490)	1 573 651	(80 590)	118 588	-

С целью покрытия коротких пассивов, Банк рассчитывает риск единовременного изъятия на основании исторических данных по остаткам на расчетных счетах клиентов.

Для поддержания ликвидности Банк сконцентрирован на привлечении финансовых ресурсов от юридических лиц. Поддержка участников и остатки на счетах клиентов Банка (юридических лиц) позволяют Банку заменить дорогое фондирование от физических лиц на более дешевое от юридических лиц. Предыдущий опыт Банка указывает на то, что данные счета являются стабильным и долгосрочным источником финансирования.

Основным инструментом как оперативного, так и стратегического управления ликвидностью является текущий мониторинг и прогнозирование потоков денежных средств. Выходным документом анализа потоков денежных средств является документ «Платежная позиция Банка» (далее по тексту - ППБ). ППБ ведется ответственным работником Казначейства на основе следующих данных:

- распределение по временному признаку существующих договорных обязательств и требований Банка;
- реального состояния корреспондентских счетов Банка;
- оперативной информации подразделений Банка, осуществляющих активно-пассивные операции, а также проводящих внутриванковские и внешние платежи.

Ответственный работник Операционного Управления сообщает ответственному работнику Казначейства о предстоящих клиентских платежах, каждый из которых превышает 5 млн. руб., до 16.00 текущего операционного дня и должен поставить все платежи на позицию списания не позднее 17.00 текущего операционного дня.

Ответственный работник Управления Отчетности предоставляет информацию о предстоящих налоговых платежах, превышающих 5 млн. руб., до 15.00 текущего операционного дня ответственному работнику Казначейства.

Ответственный работник Управления Отчетности предоставляет информацию о предстоящих платежах в ФОР и Агентство по страхованию вкладов, превышающих 5 млн. руб., до 15.00 текущего операционного дня ответственному работнику Казначейства.

Ответственный работник Управления Отчетности предоставляет информацию о предстоящих платежах по перечислению зарплаты и соответствующих налогов, превышающих 5 млн. руб., до 15.00 текущего операционного дня ответственному работнику Казначейства.

Ответственный работник Управления Учета осуществляет контроль за своевременным отражением дебетовых и кредитовых операций по корреспондентским счетам на балансе Банка до 12.00 московского времени следующего операционного дня.

Для обеспечения эффективного оперативного управления ликвидностью Банка и соблюдением обязательных нормативов Банка России ответственный работник Управления Отчетности информирует ответственного работника Казначейства до 15.00 московского времени о значении показателей ликвидности, выполнении обязательных нормативов ЦБ России и Отчет об открытых валютных позициях (ОКУД-0409634) за предыдущий день.

ППБ составляется ежедневно ответственным работником Казначейства на основании информации, заблаговременно полученной от структурных подразделений Банка, осуществляющих активно-пассивные операции. В течение операционного дня плановая ППБ корректируется ответственным работником Казначейства с учетом информации, поступающей в течение дня.

Ежедневно, не позднее 16-30 московского времени, ответственным работником Казначейства определяется сумма средств, которую Банк должен иметь на корреспондентских счетах по состоянию на утро следующего операционного дня. В зависимости от состояния текущей ликвидности (дефицит или избыток), ответственный работник Казначейства привлекает или размещает денежные средства на межбанковском рынке.

Структурные подразделения Банка, деятельность которых влияет на состояние ликвидности, обязаны предоставлять ответственному работнику Казначейства информацию в электронном виде или на бумажных носителях в порядке и в сроки, необходимые для правильного расчета ППБ.

Ответственность за своевременное предоставление информации возлагается на руководителей подразделений, деятельность которых влияет на состояние ликвидности.

Ответственность за ведение и расчёт ППБ несёт Казначейство.

В случае дефицита текущей ликвидности ответственный работник Казначейства предпринимает все необходимые меры по ликвидации сложившегося положения путём:

- изыскания средств на рынке МБК, в том числе под залог;
- использование операций «своп» и «репо»;
- продажи активов, находящихся в ведении Казначейства.

При невозможности восстановления текущей ликвидности Банка выше перечисленными методами ответственный работник Казначейства незамедлительно докладывает об этом члену Правления Банка, курирующему Казначейство, а в случае его отсутствия – напрямую Председателю Правления Банка.

Прогнозирование и мониторинг потоков денежных средств являются инструментами управления платежеспособностью Банка. Документом анализа потоков денежных средств является «Платежный календарь Банка» (далее по тексту - ПКБ). ПКБ утверждается ежемесячно в разрезе валют на заседании КУАП и еженедельно рассматривается на заседаниях КУАП с целью оперативной корректировки по мере изменения платежной ситуации в результате текущего мониторинга.

ПКБ ведется ответственным работником Управления финансового контроля (УФК) по временному признаку на основе следующих данных:

Пассив

- депозиты физических и юридических лиц (включая проценты по субординированным депозитам);
- другие средства клиентов;
- собственные выпущенные ценные бумаги.

Актив

- портфель ценных бумаг;
- МБК;
- кредитный портфель (включая проценты);
- текущие расходы банка;
- отчисления в ФОР.

Структурные подразделения ответственные за предоставление данных для ПКБ не реже одного раза в неделю – пятницу каждой рабочей недели предоставляют в УФК обновленные данные.

Ответственный работник Казначейства сообщает ответственному работнику УФК о предстоящих гашениях межбанковских кредитов и ценных бумаг в портфеле банка.

Ответственный работник Операционного Управления сообщает ответственному работнику УФК о клиентских платежах (поступления и списания по клиентским счетам), в том числе по депозитам клиентов Банка.

Ответственный работник Управления корпоративного бизнеса сообщает ответственному работнику УФК о предстоящих выдачах кредитных средств и погашениях по действующим ссудам.

Ответственный работник Отдела по работе с проблемной задолженностью (ОРПЗ) сообщает ответственному работнику УФК о предстоящих реализациях проблемных активов.

Структурные подразделения Банка, деятельность которых влияет на состояние платежеспособности Банка, обязаны предоставлять ответственному работнику УФК информацию в электронном виде или на бумажных носителях в порядке и в сроки, необходимые для правильного расчета ПКБ.

Ответственность за своевременное предоставление информации возлагается на руководителей структурных подразделений, деятельность которых влияет на состояние платежеспособности.

Ответственность за ведение и расчёт ПКБ несёт УФК.

В случае дефицита текущей платежеспособности КУАП предпринимает все необходимые меры по ликвидации сложившегося положения путём:

- изыскания средств на рынке МБК, в том числе под залог;
- использование операций «своп» и «репо»;

- продажи активов;
- сокращение или приостановка размещения средств Банка;

Наиболее существенными факторами риска ликвидности для Банка являются:

- несбалансированность активно-пассивных операций по срокам;
- невозможность своевременной реализации активов;
- невозможность привлечения средств на финансовом рынке;
- возможность наступления неблагоприятной рыночной ценовой ситуации (продажа активов по цене ниже балансовой; привлечение (размещение) средств по цене выше (ниже) рыночной);
- недостаточность (избыточность) наличных средств.

Управление ликвидностью включает:

- формирование политики по управлению ликвидностью;
- утверждение процедур оценки, анализа, прогнозирования ликвидности и порядка предоставления результатов руководству Банка для оперативного управления ликвидностью;
- утверждение системы контроля проведения политики по управлению ликвидностью и соблюдения процедур оценки, анализа, прогнозирования ликвидности и порядка представления их результатов органам управления Банка;
- принятие решений по поддержанию (восстановлению) ликвидности в рамках политики по управлению ликвидностью

Формирование стратегии и политики Банка по управлению ликвидностью возлагается на Совет директоров и Правление Банка. В этих целях Совет директоров Банка обеспечивает: утверждение локальных нормативных актов, определяющих стратегию и политику управления ликвидностью.

В этих целях Правление Банка обеспечивает: согласование локальных нормативных актов по управлению ликвидностью; принятие решений по восстановлению ликвидности Банка.

Основными мероприятиями по восстановлению ликвидности являются:

- увеличение уставного капитала;
- улучшение качества активов Банка (обмен неликвидных активов на более ликвидные);
- изменение структуры активов и пассивов Банка с целью уменьшения временных «разрывов» (гэпов);
- получение субординированных займов (кредитов);
- реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные обязательства и/или субординированные кредиты (депозиты);
- реструктуризация обязательств Банка – достижение договорённости с кредиторами о реоформлении задолженности в долговые ценные бумаги: облигации, депозитные сертификаты, векселя;
- расширение круга банков-контрагентов, открытие новых кредитных линий;
- привлечение краткосрочных (долгосрочных) кредитов (депозитов);
- размещение краткосрочных кредитов (депозитов), ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
- сокращение расходов, в том числе управленческих; включая (частично) заработную плату работников.

КУАП устанавливает:

- предельные значения коэффициента избытка/дефицита ликвидности;
- предельными значениями показателей ликвидности (мгновенной, текущей, долгосрочной) являются нормативы Н2, Н3, Н4, установленные Банком России, а также установленные КУАП контрольные значения.

Стресс-тестирование на основе ГЭП-анализа проводится с учетом влияния макроэкономических факторов по трем актуальным для Банка сценариям:

- сценарий, предполагающий увеличение кредитных требований, вследствие пролонгаций или выдачи новых кредитов, на 5%, 10%, 20%, 30% и т.д.;
- сценарий, предполагающий отток обязательств до востребования (в том числе денежных средств вкладчиков) на 10%, 20%, 30% и т.д.;
- сценарий, предполагающий отток высоколиквидных активов 10%, 20%, 30% и т.д.

Оценку и анализ состояния ликвидности осуществляет Служба управления рисками (СУР). Для оценки и анализа состояния ликвидности применяется:

- Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с использованием отчетности перед Банком России по форме №125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования»;
- Проведение оценки соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности и размеров принимаемых Банком рисков при привлечении и размещении денежных средств – Н2, Н3, Н4 требованиям Инструкции Банка России №180-И.

Оценка качества управления риском ликвидности признается удовлетворительной при выполнении обязательных нормативов, установленных Банком России и контрольных значений (установленных КУАП), при соблюдении установленных КУАП предельных значений коэффициентов избытка/дефицита ликвидности.

В случае приближения коэффициентов дефицита/избытка ликвидности (ф. №125) к их предельным значениям, «разрывов» («гэпов») ликвидности, и/или угрозы отклонения фактических значений показателей ликвидности от нормативных (или контрольных), ответственный работник СУР сообщает об этом Директору Казначейства (или лицу его замещающему).

В случае угрозы невыполнения Банком нормативов ликвидности проводится анализ причин и выявление требований и обязательств, существенно влияющих на ликвидность. Казначейство Банка предпринимает необходимые действия для обеспечения соответствия уровня ликвидности Банка установленным нормативам. В случае необходимости, директор Казначейства и член Правления, курирующий Казначейство, вносит вопрос о необходимых мерах для поддержания ликвидности на заседание КУАП.

КУАП разрабатывает план мероприятий по восстановлению ликвидности, который содержит перечень необходимых действий и сроки их реализации, и предоставляет его на утверждение Правлению Банка и Совету директоров Банка.

В случае одобрения плана мероприятий по восстановлению ликвидности Правлением Банка и Советом директоров Банка, КУАП выносит решение о проведении мероприятий по реструктуризации требований и обязательств, и докладывает об этом Правлению Банка. Председатель Правления (или замещающий его член Правления) отдает распоряжения соответствующим структурным подразделениям Банка об изменении структуры активов и обязательств по срокам востребования и погашения.

КУАП, Правление Банка и Совет директоров Банка регулярно (ежемесячно и ежеквартально) получают информацию о состоянии ликвидности Банка, а в случае существенных ухудшений текущего состояния ликвидности – незамедлительно.

Основными мероприятиями по восстановлению ликвидности являются:

- увеличение уставного капитала;
- улучшение качества активов Банка (обмен неликвидных активов на более ликвидные);
- изменение структуры активов и пассивов Банка с целью уменьшения временных «разрывов» (гэпов);
- получение субординированных займов (кредитов);
- реструктуризация обязательств из краткосрочных в долгосрочные обязательства и/или субординированные кредиты (депозиты);
- реструктуризация обязательств Банка – достижение договоренности с кредиторами о реоформлении задолженности в долговые ценные бумаги: облигации, депозитные сертификаты, векселя;

- расширение круга банков-контрагентов, открытие новых кредитных линий;
- привлечение краткосрочных (долгосрочных) кредитов (депозитов);
- размещение краткосрочных кредитов (депозитов), ограничение (прекращение) кредитования на определенный срок;
- реструктуризация активов, в том числе продажа части активов;
сокращение расходов, в том числе управленческих; включая (частично) заработную плату работников.
- Протоколом Совета директоров утвержден План мероприятий по восстановлению финансовой устойчивости, описывающий управления рисками, и в частности риском ликвидности, в случаях чрезвычайных ситуаций, таких как резкое изменение рыночной конъюнктуры или кризис ликвидности. Данный план включает комплекс мер реагирования, направленных на нивелирование негативных последствий изменения макроэкономических и рыночных условий на деятельность Банка.

Виды и периодичность отчетов кредитной организации по риску ликвидности:

Исполнитель	Наименование отчета	Получатель отчета	Периодичность	Способ отправки
УФК	Динамика Баланса (РСБУ)	Председатель Правления, члены Правления,	Ежедневно	Отчет рассылается по электронной почте
УФК	Динамика Баланса и обязательных нормативов Банка за период (по данным РСБУ)	Председатель Правления, члены Правления, члены КУАП	Еженедельно	Отчет рассылается по электронной почте
Управление отчетности	Ежедневный расчет нормативов	Председатель Правления, Заместитель Председателя Правления, УФК, СУР, Казначейство	Ежедневно	Отчет рассылается по электронной почте.
Казначейство	Платежная позиция	Председатель Правления, Заместители Председателя Правления, Служба внутреннего аудита	По мере необходимости	Отчет рассылается по электронной почте.
СУР	Результаты анализа риска потери ликвидности по данным формы №0409125	КУАП; Правление; Совет директоров, Служба внутреннего аудита	Ежеквартально	На бумажном носителе или в электронном виде по электронной почте
СУР	Результаты анализа риска потери ликвидности по нормативам ликвидности за последние 3 месяца	КУАП, Правление; Совет директоров, Служба внутреннего аудита	Ежеквартально	На бумажном носителе или в электронном виде по электронной почте
СУР	Отчет о выполнении внутренних лимитов по кредитным операциям Банка	КУАП	Ежемесячно	Отчет рассылается по электронной почте.
СУР	Отчет о соблюдении лимитов установленных при проведении конверсионных операций Банка	КУАП	Ежемесячно	Отчет рассылается по электронной почте.
СУР	Отчет о выполнении внутренних лимитов обязательных нормативов	КУАП	Ежемесячно	Отчет рассылается по электронной почте.

Риск изменения процентной ставки

Процентный риск банковского портфеля – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок (за исключением финансовых инструментов торгового портфеля)

Цель управления процентными рисками состоит в том, чтобы уровень процентного риска соответствовал стратегии и характеру деятельности Банка даже в том случае, если кривая процентных ставок изменится.

Методы управления процентными ставками Банка должны привести к минимизации процентного риска в пределах заданных целевых ориентиров по уровню доходности и ликвидности активов и пассивов Банка.

Неотъемлемой целью управления процентным риском в Банке является достижение должной положительной процентной маржи или определенного уровня процентного спреда.

Комитет по управлению активами и пассивами управляет риском изменения процентной ставки посредством разработки правил и процедур управления процентным риском, установления общего предельно допустимого уровня (лимита) процентного риска, определяемого в целом для Банка по всем операциям с финансовыми инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок, проведения анализа и оценки качества управления процентным риском, разработки мероприятий по минимизации, хеджированию процентных рисков.

Анализ и оценка процентного риска проводятся Службой управления рисками на регулярной основе (ежеквартально). В качестве индикаторов процентного риска применяются устанавливаемые и утвержденные Комитетом по управлению активами и пассивами предельные значения коэффициента «разрыва» (гэп). Измерение и оценка процентного риска проводятся методом гэп-анализа. Гэп может быть рассчитан как в абсолютном, так и в относительном выражении. Величина гэпа, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина гэпа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок. В рамках гэп-анализа рассчитывается также величина совокупного (за определенный период) гэпа. Совокупный гэп рассчитывается в пределах одного года. Уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости Банка, если относительная величина совокупного гэпа (далее - коэффициент разрыва) по состоянию на конец года колеблется в пределах, установленных и утвержденных Комитетом по управлению активами и пассивами.

При достижении предельных значений индикаторов процентного риска КУАП пересматривает предельные значения или разрабатывает план мероприятий по урегулированию процентных ставок и сообщает об этом Правлению Банка и Совету Директоров.

Управление процентным риском включает совокупность различных действий, которые Банк использует в целях уменьшения риска снижения собственных средств в результате неблагоприятных изменений процентных ставок. Это подразумевает управление как активами, так и обязательствами Банка.

Управление активами и обязательствами Банка осуществляется в рамках управления процентным риском.

С учетом стратегических ориентиров развития и прогнозов по макроэкономической ситуации в бюджет Банка закладываются показатели процентных доходов и расходов, спреда и чистой процентной маржи.

Централизованное управление ресурсами осуществляет Департамент Казначейства Банка. Департамент Казначейства рассчитывает базовые процентные ставки привлечения и размещения ресурсов, которые утверждаются КУАП.

Пересмотр базовых процентных ставок осуществляется КУАП в зависимости от уровня ликвидности Банка и рыночной конъюнктуры на основе предложений Департамент Казначейства Банка.

Базовые процентные ставки различаются в зависимости от вида валюты, срока и финансовых инструментов.

В целях реализации Порядка управления процентным риском в Банке организуется непрерывный процесс сбора и анализа необходимых данных посредством создания прозрачной и эффективной информационной среды, высокого уровня автоматизации бизнес-процессов и привлечения подготовленных и опытных кадровых ресурсов для достижения основной цели - эффективного управления активами и пассивами Банка, а также для максимизации или стабилизации величины маржи при приемлемом уровне риска.

В сфере управления процентным риском КУАП исходит из следующего:

- взвешенное использование плавающих процентных ставок служит защитой от риска изменения стоимости финансовых инструментов;
- в кредитных договорах с юридическими лицами предусматриваться изменение процентной ставки при повышении ставки рефинансирования или же изменение ставки

кредита имеет прямую зависимость от изменения ставки привлечения Банка или в случае изменения иных параметров денежного рынка, которые оговариваются в договоре;

- в депозитных договорах, заключаемых на длительные сроки, осуществляется установление ставок отражающих потребность Банка в ресурсах на данные сроки;
- любой вклад юридического или физического лица представляет собой финансовый инструмент с неопределенным денежным потоком, влияние которого на процентный риск трудно поддается однозначной оценке.

Минимизация процентного риска происходит за счёт применения комплекса сбалансированных мер по изменению сроков размещения и привлечения активов и пассивов, суммы чувствительных к изменению процентных ставок активов и пассивов, уровня доходности по таким активам, уровня стоимости пассивов, диапазона изменчивости процентных ставок. На основе регулярно получаемой информации КУАП формулирует рекомендации и принимает решения в рамках определенной политики управления процентным риском.

В целях обеспечения оперативности принятия подобных решений за базу принимаются следующие стратегии:

Процентные ставки низкие и ожидается их рост. Необходимые меры:

- Увеличить сроки заемных средств, получить долгосрочные займы.
- Сократить кредиты с фиксированной ставкой.
- Сократить сроки или продать портфель инвестиций (ценные бумаги).
- Уменьшить объёмы кредитных линий.

Процентные ставки повышаются, и ожидается достижение вершины в ближайшем будущем. Необходимые меры:

- Начать сокращение сроков заемных средств.
- Начать удлинять сроки инвестиций.
- Подготовиться к началу увеличения доли кредитов с фиксированной ставкой.
- Подготовиться к началу увеличения доли инвестиций в ценные бумаги.
- Рассмотреть возможность досрочного погашения задолженности с фиксированным процентом.

Процентные ставки высокие и ожидается их снижение в обозримом будущем. Необходимые меры:

- Сократить срок заемных средств.
- Увеличить долю кредитов с фиксированной ставкой.
- Увеличить сроки портфеля инвестиций.
- Увеличить размер портфеля инвестиций с фиксированной ставкой.
- Запланировать будущую продажу активов.
- Сконцентрировать внимание на новых кредитных линиях для клиентов.

Процентные ставки «падают» и ожидается достижения минимума в ближайшем будущем. Необходимые меры:

- Начать удлинять сроки заемных средств.
- Начать сокращение сроков и размеров инвестиций в ценные бумаги.
- Выборочно продавать активы с фиксированной ставкой.
- Начать увеличение доли кредитов с переменной ставкой.
- Начать планирование увеличения долгосрочной задолженности с фиксированной ставкой.

Данные стратегии могут корректироваться КУАП исходя из конкретных условий данных, предоставляемых КУАП структурными подразделениями Банка в рамках реализации стратегии и политики Банка в области управления процентным риском.

Расчет величины процентного риска методом гэл-анализа на 1 января 2019 года представлен в следующей таблице:

Финансовые инструменты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года
Активы					
Средства в кредитных организациях	27 718	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов I и II категории качества (включая учтенные векселя)	-	-	-	-	299 350
Итого активов	27 718	-	-	-	299 350
Итого активов нарастающим итогом	27 718	27 718	27 718	27 718	327 068
Обязательства (обязательства по процентным расходам):					
Средства кредитных организаций	41 209	-	-	-	-
Средства клиентов	103 557	153 527	31 817	221 407	1 715 584
Итого обязательств	144 766	153 527	31 817	221 407	1 715 584
Итого обязательств нарастающим итогом	144 766	298 293	330 110	551 517	2 267 101
Гэл	(117 048)	(270 575)	(302 392)	(523 799)	(1 940 033)
Коэффициент «разрыва»	0.19	0.09	0.08	0.05	0.14

Коэффициент «разрыва» по сроку «Свыше года» соответствует установленным предельным величинам. По остальным срокам фактические коэффициенты «разрыва», оставшиеся до погашения, нарушены. Данное нарушение связано с оттоком денежных средств клиентов Банка, падением активов и увеличением обязательств.

Расчет величины процентного риска методом гэл-анализа на 1 января 2018 года представлен в следующей таблице:

Финансовые инструменты	До 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	Свыше года
Активы					
Средства в кредитных организациях	57 979	-	-	-	-
Ссудная и приравненная к ней задолженность клиентов I и II категории качества (включая учтенные векселя)	-	22	-	-	973 753
Итого активов	57 979	22	-	-	973 753
Итого активов нарастающим итогом	57 979	58 001	58 001	58 001	1 031 754
Обязательства (обязательства по процентным расходам):					
Средства кредитных организаций	7 401	-	-	-	-
Средства клиентов	132 462	263 054	14 661	123 144	1 715 584
Итого обязательств	139 863	263 054	14 661	123 144	1 715 584
Итого обязательств нарастающим итогом	139 863	402 917	417 578	540 722	2 256 306
Гэл	(81 884)	(344 916)	(359 577)	(482 721)	(1 224 552)
Коэффициент «разрыва»	0.41	0.14	0.14	0.11	0.46

22

С целью анализа влияния процентного риска на финансовый результат и капитал Банка осуществляется оценка процентного риска методом Гэп-анализа. В качестве метода оценки процентного риска использует гэп-анализ в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России N 4927-У. Гэп (разрыв) - это разность между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. В соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы» используется гэп-анализ с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента) в соответствии с Порядком составления и представления формы отчетности 0409127 "Сведения о риске процентной ставки", предусмотренной Указанием Банка России 24.11.2016 N 4927-У. Величина гэпа, которая может быть как положительной, так и отрицательной, позволяет провести анализ возможного изменения чистого процентного дохода в результате колебаний процентных ставок. Чем больше величина гэпа, тем в большей степени Банк подвержен риску потерь от изменения процентных ставок. Положительный гэп (активы, чувствительные к изменению процентных ставок (длинная позиция), превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок (короткая позиция)) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательный гэп (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться - при росте процентных ставок. В рамках гэп-анализа рассчитывается величина совокупного (за определенный период) гэпа. Совокупный гэп рассчитывается в пределах одного года. Уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости Банка, если относительная величина совокупного гэпа (далее - коэффициент разрыва) по состоянию на конец года колеблется в пределах, установленных и утвержденных КУАП.

Исходные данные на 01.01.2019 год в тыс. рублей:

ГЭП	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Совокупный ГЭП
01.01.2019	(117 048)	(270 575)	(302 392)	(523 799)	(1 213 814)
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	

Сценарий – изменение процентной ставки на 400 базисных пункта по состоянию на середину каждого временного интервала. Расчет осуществляется при допущении, что продолжительность календарного года равна 360 дням.

Середина временного интервала – 15, 60, 135 и 270 дней.

Временной коэффициент - 0,95833 (345:360); 0,83333 (300:360); 0,625 (225:360); 0,25 (90:360).

Изменение чистого процентного дохода = (ГЭП x 400 б.п. x Временной коэффициент), в тыс.руб.

Вероятное изменение чистого процентного дохода 400 б.п.	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Совокуп- ный ГЭП
01.01.2019 при снижении % ставки	(4 486,68)	(9 018,81)	(7 559,80)	(5 237,99)	(26 303,28)
01.01.2019 при увеличении % ставки	4 486,68	9 018,81	7 559,80	5 237,99	26 303,28

	Влияние на финансовый результат (тыс. рублей)	Влияние на капитал (тыс. рублей)
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	(26 303,28)	(21 042,62)
Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	26 303,28	21 042,62

Исходные данные на 01.01.2018 год:

ГЭП	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Совокупный ГЭП
01.01.2018	(81 884)	(344 916)	(359 577)	(482 721)	(1 269 098)
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	

Сценарий – изменение процентной ставки на 400 базисных пункта по состоянию на середину каждого временного интервала. Расчет осуществляется при допущении, что продолжительность календарного года равна 360 дням.

Середина временного интервала – 15, 60, 135 и 270 дней.

Временной коэффициент - 0,95833 (345:360); 0,83333 (300:360); 0,625 (225:360); 0,25 (90:360).

Изменение чистого процентного дохода = (ГЭП x 400 б.п. x Временной коэффициент).

Вероятное изменение чистого процентного дохода 400 б.п.	до 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 6 месяцев	от 6 до 12 месяцев	Совокуп- ный ГЭП
01.01.2018 при снижении % ставки	(3 138,78)	(11 496,74)	(8 989,43)	(4 827,21)	(28 452,16)
01.01.2018 при росте % ставки	3 138,78	11 496,74	8 989,43	4 827,21	28 452,16

	Влияние на финансовый результат (тыс. рублей)	Влияние на капитал (тыс. рублей)
Снижение процентной ставки на 400 базисных пунктов	28 452,16	22 761,73
Рост процентной ставки на 400 базисных пунктов	(28 452,16)	(22 761,73)

Виды и периодичность отчетов кредитной организации по процентному риску:

Исполнитель	Наименование отчета	Периодичность
Управление финансового контроля	Динамика структурированного баланса по активам и пассивам (в части динамики прибыльности, динамики основных работающих активов, динамики основных платных пассивов, динамики остатков на счетах и депозитах)	Еженедельно
Служба управления рисками	Отчет об уровне процентного риска - результаты гээ-анализа по данным формы № 0409127	Ежеквартально
Служба управления рисками	Отчёт о влиянии изменения процентной ставки на чистый процентный доход. Проводится на основании данных на последнюю отчетную дату квартала используется метод гээ-анализа с применением стресс-теста на изменение уровня процентной ставки на 400 базисных пунктов (базисным пунктом является сотая часть процента)	Ежеквартально

Анализ изменения процентного риска на финансовый результат и капитал кредитной организации в разрезе видов валют не проводится в связи с тем, что в структуре баланса Банка доля активов и обязательств в иностранной валюте чувствительных к изменению процентных ставок не значительна и изменение процентных ставок по данным инструментам не существенно влияет на финансовые показатели Банка.

Балансовый валютный риск

Валютный риск представляет собой риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют по открытым валютным позициям банковского портфеля в иностранных валютах.

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет управление валютным риском через открытую валютную позицию, исходя из предполагаемого обесценения российского рубля и прочих макроэкономических индикаторов, что позволяет Банку свести к минимуму убытки от значительных колебаний курса национальной и иностранных валют. Департамент Казначейства осуществляет ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ.

Информация об уровне валютного риска Банка представлена далее.

По состоянию на 1 января 2019 года:

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 69,4706 руб.	Евро 1 евро = 79,4605 руб.	Прочая валюта	1 января 2019 года Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства	28 903	16 773	6 594	86	52 356
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	43 656	-	-	-	43 656
Средства в кредитных организациях	4 080	2 427	20 975	236	27 718
Чистая ссудная задолженность	2 245 912	7 989	19 865	-	2 273 766
Прочие активы	8 146	157	-	-	8 303
Итого непроизводные финансовые активы	2 330 698	27 345	47 435	321	2 405 799
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	41 209	-	-	-	41 209
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	410 355	43 189	56 763	1	510 308
Субординированные займы	1 715 584	-	-	-	1 715 584
Прочие обязательства	18 702	185	18	-	18 905
Итого непроизводные финансовые обязательства	2 185 850	43 374	56 781	-	2 286 006
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	144 847	(16 029)	(9 346)	321	119 793
Производные финансовые инструменты					
С нетто-расчетами: - форвардные валютные контракты	(25 314)	17 368	7 946	-	-
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(25 314)	17 368	7 946	-	-
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	119 533	1 339	(1 400)	321	119 793

По состоянию на 1 января 2018 года

	Рубль	Доллар США 1 долл. США = 57,6002 руб.	Евро 1 евро = 68,8668 руб.	Прочая валюта	1 января 2018 года Итого
Непроизводные финансовые активы					
Денежные средства	54 498	3 728	10 176	368	68 769
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	105 092	-	-	-	105 092
Средства в кредитных организациях	4 152	7 791	45 250	786	57 979
Чистая ссудная задолженность	2 120 234	18 432	17 216	-	2 155 882
Прочие активы	10 490	17	-	-	10 473
Итого непроизводные финансовые активы	2 294 466	29 934	72 642	1 153	2 398 195
Непроизводные финансовые обязательства					
Средства кредитных организаций	7 401	-	-	-	7 401
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	370 570	89 523	73 223	5	533 321
Субординированные займы	1 715 584	-	-	-	1 715 584
Прочие обязательства	22 984	90	227	-	23 301
Итого непроизводные финансовые обязательства	2 116 539	89 613	73 450	5	2 279 607
ОТКРЫТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	177 927	(59 678)	(809)	1 148	118 588
Производные финансовые инструменты					
С нетто-расчетами: - форвардные валютные контракты	(66 240)	66 240	-	-	-
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ ПО ПРОИЗВОДНЫМ ФИНАНСОВЫМ ИНСТРУМЕНТАМ	(66 240)	66 240	-	-	-
ОТКРЫТАЯ ПОЗИЦИЯ	111 687	6 562	(809)	1 148	118 588

Анализ чувствительности к валютному риску

В таблице ниже представлены данные о чувствительности Банка к повышению или снижению курса рубля на 30% по отношению к соответствующим валютам. Уровень чувствительности 30% используется при анализе и подготовке внутренней отчетности по валютному риску для ключевых руководителей и отражает проведенную руководством оценку разумно возможного изменения курсов валют. Анализ чувствительности к риску рассматривает только остатки по денежным статьям, выраженным в иностранной валюте, и корректирует пересчет этих остатков на отчетную дату при условии 30-процентного изменения курсов валют. Анализ чувствительности включает как ссуды, предоставленные клиентам Банка, так и ссуды, выданные компаниям, если подобные ссуды выдаются в валюте, отличной от функциональной валюты кредитора или заемщика. Положительная сумма, указанная ниже, отражает увеличение прибыли и прочих статей капитала при укреплении курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30%. Ослабление курса рубля по отношению к соответствующей валюте на 30% окажет сопоставимое влияние на прибыль и капитал, при этом указанные ниже суммы будут отрицательными.

	Доллар США – влияние (+30%)		Доллар США – влияние (-30%)	
	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год
Прибыль до уплаты налога на прибыль	402	1 969	(402)	(1 969)
Влияние на капитал	322	1 575	(322)	(1 575)

	Евро – влияние (+30%)		Евро – влияние (-30%)	
	2018 год	2017 год	2018 год	2017 год
Прибыль до уплаты налога на прибыль	(420)	(243)	420	243
Влияние на капитал	(336)	(194)	336	194

По мнению руководства, анализ чувствительности не полностью отражает присущий деятельности Банка валютный риск, так как величина риска на конец года не соответствует величине риска, существовавшего в течение года.

Оценку валютного риска проводит Служба управления рисками. Валютный риск оценивается в составе рыночного риска, индикатором является установленное Комитетом по управлению активами и пассивами Банка (далее – КУАП) предельное значение рыночного риска, которое сопоставляется с фактическим значением, согласно расчету Управления отчетности. КУАП устанавливает предельное значение рыночного риска - индикатор для анализа и оценки величины рыночного риска. Не реже одного раза в квартал ответственный сотрудник СУР проводит оценку рыночного риска за 3 месяца, предшествующие дате оценки, результат представляет на рассмотрение КУАП. КУАП знакомит с результатами оценки Правление и Совет директоров Банка.

Процедуры по управлению валютными рисками, разработаны с целью ограничить валютные и ценовые риски при проведении конверсионных и других сделок в иностранной валюте Банка, и определяет размеры предельно допустимого уровня риска по указанным операциям

Система управления рисками при совершении конверсионных и других сделок в иностранной валюте в целях эффективного регулирования открытой валютной позиции в Банке включает в себя установление и контроль за соблюдением следующих видов лимитов:

- Лимит на общебанковскую валютную позицию. Сумма всех длинных (коротких) открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах ежедневно от собственных средств (капитала) Банка.

- Лимит на длинную (короткую) открытая валютная позиция в отдельных иностранных валютах и отдельных драгоценных металлах, а также балансирующая позиция в рублях ежедневно от собственных средств (капитала) Банка

- Лимит на Дилерскую валютную позицию.

Лимиты на общебанковскую валютную позицию в совокупности не должны превышать лимитов установленных нормативными документами Банка России.

Лимиты «stop loss», устанавливаются непосредственно для каждого Дилера (Трейдера) Решением КУАП.

Лимит на общепанковскую валютную позицию устанавливается по открытым позициям по иностранным валютам, а также аффицированным драгоценным металлам решением КУАП.

В состав лимита на дилерскую валютную позицию входят: Лимит intraday; Лимит stop-loss;

По необходимости типы лимитов, входящих в состав общепанковской, дилерской валютных позиции могут изменяться в соответствии с решением КУАП по представлению Председателя Правления Банка и/или СУР и/или Казначейства.

Все лимиты пересматриваются/подтверждаются КУАП по мере необходимости на основании запроса Председателя Правления Банка и/или Казначейства и/или СУР.

КУАП принимает решение об изменениях/подтверждении лимитов, размера открытой валютной позиции Банка, а также может принимать решение о закрытии работ с определенной валютной парой.

Утвержденные лимиты доводятся до Казначейства, СУР, Управление учета (УУ) и заинтересованных подразделений секретарем КУАП не позднее окончания рабочего дня следующего за днем принятия КУАП решения.

После утверждения, лимиты передаются секретарем КУАП:

В Казначейство:

- Директор Казначейства осуществляет контроль за соблюдением работниками Казначейства установленных лимитов.

В УУ:

- УУ осуществляет последующий и текущий контроль за соблюдением работниками Казначейства установленных лимитов (путем проверки наличия лимита на контрагента при проведении конверсионных сделок Банка) в ходе оформления сделок и при закрытии операционного дня, что является одной из составляющих системы контроля за валютными рисками.

В СУР:

- СУР осуществляет последующий контроль на ежедневной основе за установленными лимитами в рамках системы контроля валютных рисков.

Управления открытой валютной позицией

Ежедневно Управление отчетности предоставляет посредством электронной почты в Казначейство и СУР отчет об общей валютной позиции Банка по итогам закрытия предыдущего рабочего дня.

Подразделения Банка, совершающие операции, влияющие на валютную позицию Банка, а именно: Операционное Управление, Управление Корпоративного бизнеса, Бухгалтерия обязаны уведомлять Казначейство в день исполнения бухгалтерских проводок по операциям на сумму свыше 20 000 (двадцать тысяч) долларов США или эквивалент в другой иностранной валюте по мере совершения, но не позднее 17 час 00 мин московского времени.

СУР уведомляет Казначейство накануне дня проведения операций по регулированию резервов по ссудам, предоставленным в иностранной валюте в рамках Положений Банка России № 590-П и 611-П.

Управление валютной позицией осуществляет Казначейство в пределах лимитов и ограничений, установленных КУАП, руководствуясь нормативами, установленными Банком России.

Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов кредитной организации, курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов, а также неблагоприятного изменения рыночных цен по товарам, обращающимся на организованном рынке. Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный риск, процентный риск (процентный риск торгового портфеля) и товарный риск.

- Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на

участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и с общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

- Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым кредитной организацией позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.
- Процентный риск торгового портфеля - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок финансовых инструментов торгового портфеля Банка
- Товарный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен по товарам, обращающимся на организованном рынке, включая драгоценные металлы (кроме золота), в том числе:
 - балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота);
 - полученного в залог в виде товаров;
 - производных финансовых инструментов, базисным (базовым) активом которых являются товары, договоров, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе цен на товары.

Для управления рыночным риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В отношении обязательств по неиспользованным кредитным линиям Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме таких обязательств. Однако вероятная сумма убытка ниже общей суммы таких обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств зависит от определенных условий, изложенных в кредитных соглашениях.

На 1 января 2019 года был рассчитан рыночный риск на товары, обращающиеся на организованном рынке (пшеница), полученные в залог по выданным кредитам, и составил значение 638 800 тыс.руб.

На 1 января 2018 года был рассчитан рыночный риск на товары, обращающиеся на организованном рынке (пшеница), полученные в залог по выданным кредитам, и составил значение 376 750 тыс.руб.

В части рыночного риска Банком применяется регуляторный подход к количественной оценке требования к капиталу для их покрытия. При данном подходе порядок расчета взвешенных по риску активов с определением весовых коэффициентов и формулы расчета требуемого капитала для покрытия значимых видов риска определяются в соответствии с действующими нормативными документами Банка России - Положение ЦБ РФ № 511-П. В Банке установлена система внутренних лимитов по нормативам достаточности капитала, с учетом которой определяется минимальное требование к капиталу банка на рыночный риск по каждому нормативу достаточности капитала. Максимальная величина рыночного риска рассчитывается исходя из плановых показателей Банка на 2018 год. К расчетной величине рыночного риска применяются внутренние нормативы достаточности капитала Банка и таким образом определяются минимальные требования к капиталу по рыночному риску.

Требования к капиталу в отношении рыночного риска по состоянию на 1 января 2019 года составляют 638 800 тыс. рублей.

Требования к капиталу в отношении рыночного риска по состоянию на 1 января 2018 года составляют 376 750 тыс. рублей.

Процедура управления рыночным риском состоит в следующем:

- КУАП устанавливает предельное значение величины рыночного риска. На основании решения КУАП оформляется протокол об установлении предельного значения величины рыночного риска;
- Ежемесячно в рамках управленческой отчетности - Отчет о выполнении Банком внутренних лимитов СУР предоставляет информацию КУАП об уровне рыночного риска

- Ежеквартально СУР проводится стресс-тестирование с целью проведения оценки управления Банком рыночным риском;
- расчет рыночного риска проводится ответственными работниками Управления отчетности Банка;
- при достижении установленной предельной величины рыночного риска СУР сообщает об этом на заседании КУАП;
- СУР проводит анализ влияния величины рыночного риска на основные показатели деятельности Банка;
- для анализа используются данные информационной системы Банка, которая строится на базе ЦАБС «Банк 21 век» («Инверсия»), и соответствующей внутрибанковской/управленческой отчетности, данных о структуре активов и пассивов Банка;
- результатом проведенного анализа является разработка предложений по установлению нового предельного значения величины рыночного риска и/или по реструктуризации активов Банка с целью снижения величины рыночного риска и потенциальных потерь;
- при оценке качества управления рыночным риском в стресс-тестах рассматриваются и учитываются основные показатели деятельности Банка (обязательные нормативы, рыночный риск и т.д.) за период времени (3 месяца). Оценка качества управления рыночным риском признается удовлетворительной при выполнении обязательных нормативов, установленных Банком России, а также при выполнении установленных КУАП контрольных значений, при величине рыночного риска не превышающей установленное КУАП предельное значение.

С целью снижения рыночного риска КУАП принимает следующие решения:

- снижение (продажа либо прекращение операций по покупке ЦБ) портфеля ценных бумаг;
- изменения качества портфеля ценных бумаг влияние, которого на рыночный риск минимален;
- снижение уровня открытых валютных позиций, путем установления новых предельных значений (лимитов) КУАП;
- установление ограничений на предоставление ссуд, обеспечением по которому выступают товары, обращающиеся на организованном рынке с целью снижения влияния товарного риска на величину рыночного риска.

Кредитный риск и риск концентрации

Банк подвергается кредитному риску и риску концентрации, т.е. риску возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора и риску, возникающему в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.

Источниками кредитного риска и риска концентрации Банка являются денежные требования и требования, вытекающие из сделок с финансовыми инструментами, перечень которых приведен в приложении 1 к Положению Банка России №590-П.

Основными принципами управления кредитным риском и риском концентрации Банка являются:

- управление кредитным риском и риском концентрации в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ, нормативных актов Банка России, а также нормами Кредитной политики и Стратегии.
- управление кредитным риском и риском концентрации на основе его количественной оценки;
- идентификация (выявление) кредитного риска и риска концентрации как на этапе предварительного рассмотрения сделки, так и при последующем ее сопровождении (мониторинг, изменение условий сделки);

- применение в качестве основных инструментов управления кредитным риском и риском концентрации системы лимитов и ограничений кредитного риска и риска концентрации, системы обеспечения исполнения обязательств, а также системы мониторинга и контроля финансового положения Контрагентов/ГСК и контроль соблюдения условий заключенных сделок;
- постоянный контроль и оценка эффективности установленных в Банке процедур управления кредитным риском и риском концентрации;
- регулярное информирование Совета директоров Банка и Исполнительных органов Банка об уровне кредитного риска и риска концентрации;
- четкое распределение полномочий и ответственности между органами управления, коллегиальными органами, структурными подразделениями и работниками Банка в части реализации функций, связанных с управлением риском.

Управление рисками и их мониторинг в пределах, установленных уполномоченным органом, осуществляется Кредитным комитетом. Перед представлением заявки на рассмотрение Кредитного комитета рекомендации в отношении кредитных процессов (определение кредитных лимитов в отношении заемщиков, изменение условий кредитных договоров и т.д.) рассматриваются Службой управления рисками.

Банк устанавливает уровень своего кредитного риска за счет определения максимальной суммы риска в отношении одного заемщика или группы заемщиков, а также отраслевых (и географических) сегментов. Риск по каждому заемщику, включая банки, дополнительно ограничивается сублимитами, охватывающими балансовые и внебалансовые риски, и устанавливаемые Кредитным комитетом или Комитетом по управлению активами. Ежедневно осуществляется мониторинг фактического размера рисков в сравнении с установленными лимитами.

При необходимости, а также в отношении большинства кредитов Банк получает залог, а также поручительства организаций и физических лиц.

Обязательства по предоставлению кредита представляют собой неиспользованные части кредита в форме кредитных линий, гарантий или аккредитивов. Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора другим участником операции. В отношении кредитного риска, связанного с обязательствами по предоставлению кредита, Банк может понести убыток в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств. Однако вероятная сумма убытка не превышает общей суммы неиспользованных обязательств, поскольку в большинстве случаев возникновение обязательств по предоставлению кредита зависит от того, соответствуют ли клиенты определенным стандартам кредитоспособности. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных в балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга. Банк осуществляет контроль сроков погашения обязательств по предоставлению кредитов, поскольку обязательства с большим сроком погашения, как правило, несут больший кредитный риск по сравнению с обязательствами с меньшим сроком.

Информация о совокупном объеме кредитного риска, рассчитанного в соответствии с Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков», в разрезе основных инструментов

	на 01.01.2019, тыс. рублей	Среднее значение за 2018 год, тыс. рублей
Ссудная задолженность и процентные требования по ней	2 454 549	2 325 676
Вложения в ценные бумаги	-	-
Прочие инструменты	43 068	64 238
Условные обязательства кредитного характера	10 000	12 260
Средства на корреспондентских счетах	6 402	15 355
Производные финансовые инструменты	-	42
Итого кредитный риск	2 514 019	2 417 571

	на 01.01.2018, тыс. рублей	Среднее значение за 2017 год, тыс.рублей
Ссудная задолженность и процентные требования по ней	2 211 443	2 136 006
Вложения в ценные бумаги	-	116 428
Прочие инструменты	22 152	13 995
Условные обязательства кредитного характера	102	7 401
Средства на корреспондентских счетах	29 122	20 205
Производные финансовые инструменты	-	-
Итого кредитный риск	2 262 819	2 294 035

В таблице ниже приводится информация о кредитах, предоставленных юридическим лицам (некредитным организациям) и физическим лицам по категориям качества с указанием размера сформированных резервов

	Остаток на 1 января 2019 года		Остаток на 1 января 2018 года	
	Сумма зadолженности по основному долгу	Сумма сформированн ых резервов	Сумма зadолженности по основному долгу	Сумма сформированн ых резервов
Общая сумма кредитов, выданных юридическим и физическим лицам	2 635 334	364 203	2 301 575	321 099
в том числе:				
1 категория качества	-	-	-	-
2 категория качества	320 000	20 650	980 023	6 247
3 категория качества	1 559 152	257 344	861 154	82 558
4 категория качества	745 000	75 027	385 321	157 217
5 категория качества	11 182	11 182	75 077	75 077

В таблице ниже представлена информация о классификации активов по группам риска в соответствии с подп. 2.3. Инструкции Банка России от 28 июня 2016 года №180-И «Об обязательных нормативах банков».

	Риск-вес	На отчетную дату		На предыдущую отчетную дату	
		Балансовая стоимость	Активы, взвешенные по уровню рисков	Балансовая стоимость на преды- дущую отчетную дату	Активы, взвешенные по уровню рисков
Активы 1-й группы риска					
Активы 1-й группы риска	0	96 012	-	173 861	-
Активы 2-й группы риска	20	32 009	6 402	194 895	38 979
Активы 3-й группы риска	50	-	-	-	-
Активы 4-й группы риска	100	2 454 549	2 454 549	2 199 884	2 199 884
Активы 5-й группы риска	150	-	-	3	5
Активы, к которым применяются повышенные коэффициенты риска		29 631	40 561	13 266	19 899
Активы, к которым применяются пониженные коэффициенты риска		12 535	2 507	11 264	2 253

Характер и стоимость полученного обеспечения. Информация об обеспечении первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

В случае если обеспечение в соответствии с требованиями Положения Банка России № 590-П относится к 1 либо 2 категории качества и зачитывается Банком при формировании резерва по ссудам либо по банковским гарантиям, его справедливая стоимость рассчитывается

122

на постоянной основе (не реже одного раза в квартал). Одновременно с этим подтверждается справедливость отнесения залогового обеспечения к установленной категории качества, в том числе оценивается возможность реализации предмета залога в срок, не превышающий 270 календарных дней.

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2019

Номер л/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательства м перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлени я в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	5 863 859	-
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	-	-	26 717	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	135 990	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	2 513 778	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	125	-
8	Основные средства	-	-	281 866	-
9	Прочие активы	-	-	36 100	-

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.01.2018

Номер л/п	Наименование показателя	Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательства м перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставлени я в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	-	-	5 452 108	-
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	-	-	71 841	-
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	-	-	131 161	-
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	-	-	2 125 939	-
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	-	-	22 435	-
8	Основные средства	-	-	283 296	-
9	Прочие активы	-	0	50 853	-

При расчете минимального размера резерва принятое обеспечение 1, 2 категории качества учитывается по актуальной справедливой стоимости за минусом издержек, связанных с его реализацией, размер которых регламентируется внутренними документами Банка.

Вид полученного обеспечения	На 01.01.2019			На 01.01.2018		
	Всего	Сумма обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери I категории качества	Сумма обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери II Категории качества	Всего	Сумма обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери I категории качества	Сумма обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери II Категории качества
Полученные гарантии и поручительства	6 293	-	-	990 793	-	-
Имущество, принятое в обеспечение по размещенным средствам кроме ценных бумаг и драгоценных металлов	3 176 151	-	2 464 328	2 782 822	-	2 091 792
Ценные бумаги, принятые в обеспечение по размещенным средствам	-	-	-	-	-	-
Итого полученное обеспечение	3 182 444	-	2 464 328	3 773 615	-	2 091 792

В Банке резерв на возможные потери по кредитам формируется с учетом обеспечения.

Сумма обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери:

- I категории качества (залог депозита, гарантия субъекта Российской Федерации, залог недвижимого имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств заемщика по договору ипотечного жилищного кредитования, при условии, что ипотечный жилищный кредит выдан с учетом требований, установленных открытым акционерным обществом «Агентство по ипотечному жилищному кредитованию», и соблюдения соотношения величины основного долга по ссуде к справедливой стоимости залога недвижимого имущества не более 70 процентов, рассчитанного в том числе с учетом требований, установленных пп. 2.3.23 п.2.3. Инструкции Банка России № 180-И) на 1 января 2019 года составила 0 тыс. рублей (на 1 января 2018 г.: 0 тыс. рублей);

- II категории качества (залог недвижимости, товаров в обороте, автотранспорта, техники, поручительство фондов поддержки предпринимательства и др.) на 1 января 2018 года составляет 2 464 328 тыс. рублей (на 1 января 2018 г.: 2 091 792 тыс. рублей).

В качестве обеспечения предоставляемых Банком кредитных продуктов рассматривается движимое и недвижимое имущество, принадлежащее потенциальному Залогодателю на праве собственности, при отсутствии установленных законом или Банком ограничений на принятие Имущества в качестве залога:

- Недвижимое имущество;
- Движимое Имущество;
- Оборудование;
- Товарно-материальные ценности (ТМЦ) – сырье и материалы (в т. ч. комплектующие изделия и топливо), готовая продукция, зерно, товары на складе и в розничной торговле;
- Ценные бумаги (облигации, векселя, акции);
- Доли в Уставном капитале юридических лиц;
- Залог имущественных прав.

Этапы залоговой работы в Банке:

- Формирование пакета документов, необходимых для проведения оценки рыночной стоимости Имущества, предлагаемого в залог;
- Оценка способности данного вида имущества быть Предметом залога;
- Проверка наличия и фактического состояния имущества;

- Проверка возможности контроля со стороны Банка за состоянием Предмета залога;
- Проверка правовых оснований хранения (эксплуатации) имущества;
- Проверка прав Залогодателя на имущество;
- Оценка условий содержания и хранения имущества;
- Определение рыночной стоимости предмета залога;
- Оценка ликвидности имущества;
- Определение износа;
- Определение расходов на реализацию и справедливой (корректировочной) стоимости предмета залога, относящегося к I и II категории качества;
- Определение залогового дисконта и залоговой стоимости имущества;
- Подготовка заключения о залоговом обеспечении.

Не реже одного раза в квартал проводится переоценка изменения справедливой стоимости залога относящегося к I и II категориям качества обеспечения учитываемого при определении размера резерва. Изменение справедливой стоимости залога учитывается при определении размера резерва.

Проводится мониторинг залогового обеспечения с периодичностью определённой в «Положении о порядке работы с залоговым имуществом ООО «РАМ Банк».

В целях управления кредитным риском и риском концентрации Банк устанавливает следующие показатели, характеризующие склонность к риску:

- объем кредитного портфеля;
- прирост резервов на возможные потери по ссудам (РВПС);
- норматив максимального размера риска на 1 заёмщика или группу связанных заёмщиков Н6 (лимит на одного Контрагента/ ГСК);
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков норматив (Н7);
- норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) ((Н9.1);
- норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1);
- норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25);
- доля просроченного портфеля;
- доля просроченного портфеля срок непрерывной просроченной задолженности по которой превышает 90 дней (NPL 90+).

Значения показателей склонности к риску утверждаются КУАП (Комитет по управлению активами и пассивами).

Контроль исполнения плановых показателей осуществляется Службой управления рисками на ежемесячной основе на заседаниях КУАП. В случае нарушения плановых показателей склонности к риску либо приближения фактических данных к пороговым (сигнальным) значениям, Служба управления рисками дает свои предложения в формате рекомендаций ответственным подразделениям о необходимых мероприятиях для приведения фактических показателей к установленным в бизнес-плане.

Методы снижения кредитного риска

В рамках управления Кредитным риском Банк использует следующие методы снижения его уровня:

- диверсификация кредитного портфеля;
- установление и контроль лимитов финансирования и вложений (в части кредитного риска контрагентов);
- обеспечение обязательств путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав/прав требования, гарантий и поручительств;
- мониторинг Кредитного риска, в том числе Система раннего предупреждения;
- стресс-тестирование Кредитного риска.

Диверсификация кредитного портфеля

В целях избежания избыточной концентрации Кредитного риска Банк диверсифицирует кредитный портфель по определенным параметрам, в том числе:

- по бизнес-направлениям в соответствии со Стратегическим планом развития ООО «РАМ Банк» на 2017-2018 годы;
- по инструментам финансирования;
- по отраслям экономики;
- по географическому положению;
- по валюте финансирования;
- по срочности финансирования.

Установление и контроль лимитов финансирования и вложений

В целях ограничения размера принимаемого Кредитного риска Банк устанавливает и соответствующие лимиты Кредитного риска, а также осуществляет постоянный контроль их состояния.

Система лимитов Кредитного риска предполагает установление лимитов принятия Кредитного риска в отношении отдельных Контрагентов/ГСК и выделение в их рамках отдельных сублимитов по видам сделок / по целям проведения операций / по отдельным Контрагентам.

Система лимитов и ограничений основывается на требованиях Инструкции Банка России № 180-И, в том числе требованиях к значениям следующих нормативов Банка:

- максимальный размер риска на одного Контрагента/ГСК (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1);
- совокупная величина риска по инсайдерам Банка (Н10.1).

Обеспечение обязательств

Обеспечение исполнения обязательств предполагает формирование у Банка адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества кредитного портфеля путем принятия в залог движимого и недвижимого имущества, имущественных прав/прав требования, гарантий и поручительств. Банк устанавливает специальные требования к активам, принимаемым в качестве обеспечения.

Для минимизации риска утраты обеспечения Банк:

проводит оценку документов в отношении активов, передаваемых в обеспечение (в том числе документов, подтверждающих право собственности на закладываемое имущество, и документов, подтверждающих отсутствие обременения),

осуществляет регулярную переоценку и мониторинг предметов залога в зависимости от вида обеспечения.

Требования Банка к принимаемому обеспечению, методика его оценки, а также последующий регулярный мониторинг стоимости имущества, оформленного Банку в залог, определяются внутренними нормативными документами Банка. При необходимости, Банком возможно привлечение независимых экспертов для определения стоимости имущества.

Мониторинг кредитного риска.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг Кредитного риска, включающий в себя:

- мониторинг финансового положения Контрагента;
- мониторинг исполнения контрагентом Финансовых обязательств перед Банком;
- мониторинг принятого обеспечения.

В качестве основного инструмента мониторинга корпоративного кредитного портфеля Банк применяет Систему раннего предупреждения, которая базируется на проведении текущего

мониторинга финансового положения Контрагентов, регулярного мониторинга индивидуальных ссуд и кредитного портфеля в целом и выявления сигналов, свидетельствующих о наличии проблем или потенциальной возможности возникновения проблем у Контрагентов.

По кредитному риску предоставляется следующая отчетность:

Исполнитель	Наименование отчета	Периодичность
Управление отчетности	Ежедневный расчет нормативов	Ежедневно
Управление финансового контроля	Динамика структурированного баланса по активам и пассивам	Еженедельно
Управление финансового контроля	Динамика значений обязательных нормативов	Еженедельно
Служба управления рисками	Отчет о выполнении внутренних лимитов по кредитным операциям Банка	Ежемесячно
Служба управления рисками	Отчет о выполнении внутренних лимитов и обязательных нормативов	Ежемесячно
Служба управления рисками	Отчет об уровне кредитного риска – в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.06.17 г. №180-И «Об обязательных нормативах банков» - сравнительный анализ установленных предельных значений нормативов достаточности капитала банка с их фактическим значением.	Ежеквартально
Служба управления рисками	Отчёт о проведении стресс – тестирования (сценарий увеличения кредитного риска вследствие ухудшения финансового состояния заемщиков, качества обслуживания долга, приводящие к досозданию резерва (РВПС) на 10%, 20% и 30%)	Ежеквартально
Служба управления рисками	Отчет по ссудному портфелю (в разрезе заемщиков, динамика ссудного портфеля за период, структура портфеля в разрезе отраслей, структура залогового портфеля, структура ссудного портфеля в разрезе категорий качества, динамика ссудного портфеля и ссудного портфеля с просроченной задолженностью и NPL (просрочка 90+) , зона риска в структуре ссудного портфеля.)	Ежеквартально

Риск концентрации

Географическая концентрация

Комитет по управлению активами и пассивами осуществляет контроль за риском, связанным с изменениями в нормах законодательства, и оценивает его воздействие на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений инвестиционного климата в стране его деятельности. Руководство Банка утверждает страновые лимиты.

Информация о географической концентрации балансовых активов и пассивов Банка по состоянию на 1 января 2019 и 2018 года представлена в следующей таблице:

	Россия, тыс. руб.	Страны ОЭСР, тыс. руб.	Другие страны, тыс. руб.	1 января 2019 года Всего
АКТИВЫ				
Денежные средства	28 903	23 367	86	52 356
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	43 656	-	-	43 656
Средства в кредитных организациях	24 149	3 332	237	27 718
Чистая ссудная задолженность	2 273 766	-	-	2 273 766
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	187 069	-	10 349	197 418
Прочие активы	6 588	157	1558	8 303
Всего активов	2 564 131	26 856	12 230	2 603 217
ПАССИВЫ				
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	41 209	-	41 209
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 221 018	67	4 807	2 225 892
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-
Прочие обязательства	18 812	-	93	18 905
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	-	-	-	-
Всего обязательств	2 239 830	41 276	4 900	2 286 006
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	324 301	(14 420)	7 330	317 211

	Россия, тыс. руб.	Страны ОЭСР, тыс. руб.	Казахстан, тыс. руб.	Другие страны, тыс. руб.	1 января 2018 года Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	54 497	13 904	368	-	68 769
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	105 092	-	-	-	105 092
Средства в кредитных организациях	35 447	21 161	1 368	3	57 979
Чистая ссудная задолженность	2 133 841	-	22 041	-	2 155 882
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	198 491	-	-	-	198 491
Прочие активы	10 223	-	250	-	10 473
Всего активов	2 537 591	35 065	24 027	3	2 596 686
ПАССИВЫ					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	7 401	-	-	7 401
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 230 251	2 597	12 838	3 219	2 248 905
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	-	-
Прочие обязательства	22 884	32	179	211	23 306
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	14	-	-	-	14
Всего обязательств	2 253 149	10 030	13 017	3 430	2 279 626
ЧИСТАЯ БАЛАНСОВАЯ ПОЗИЦИЯ	284 442	25 035	11 010	(3 427)	317 060

Ниже представлена таблица в отношении операций контрагентов-нерезидентов по состоянию на 01.01.19 и 01.01.18: Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами

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	3 569	22 533
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	-	22 362
2.1	банкам-нерезидентам	-	-
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	-	-
2.3	физическим лицам - нерезидентам	-	22 362
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:	42 778	10 834
4.1	банкам-нерезидентов	41 209	7 401
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	374	891
4.3	физических лиц - нерезидентов	1 195	2 542

Концентрация балансовой задолженности на одного должника/кредитора по видам операций

Комитет по управлению активами и пассивами (КУАП) осуществляет контроль за значительной концентрацией по клиентам по своим требованиям и обязательствам, с целью минимизации риска, связанного с реализацией значительного актива (возвратом значительной задолженности заемщиком) в связи с ухудшением рыночной ситуации или финансового состояния должника, с одной стороны, и риска значительного оттока ресурсов Банка в связи предъявлением требования к погашению обязательства Банка кредитором и оценивает воздействие этих рисков на деятельность Банка. Данный подход позволяет Банку свести к минимуму возможные убытки от изменений, связанных с изменением финансового состояния крупных должников и кредиторов. Служба управления рисками Банка утверждает лимиты на одного должника и кредитора.

Оценка кредитного риска Банка и кредитного риска контрагента (риска концентрации) предполагает оценку требований к капиталу, исходя из величины активов, взвешенных по уровню риска. Расчет активов, взвешенных по уровню риска, осуществляется в соответствии с порядком, установленным Инструкцией Банка России от 28 июня 2017 года № 180-И.

Дополнительно, при оценке капитала на покрытие кредитного риска Банк учитывает эффект концентраций по кредитным требованиям. В случае достижения концентраций повышенного уровня расчетный капитал на покрытие кредитного риска увеличивается на поправочный коэффициент, определяемый на основе числовых значений норматива Н7 (Размер крупных кредитных рисков):

Значение Н7	Увеличение капитала на покрытие кредитного риска
от 600% до 700%	+ 5%
от 700% до 800%	+ 10%

В целях управления кредитным риском и риском концентрации Банк устанавливает следующие показатели, характеризующие склонность к риску:

- объем кредитного портфеля;
- прирост резервов на возможные потери по ссудам (РВПС);
- норматив максимального размера риска на 1 заемщика или группу связанных заемщиков (Н6 лимит на одного Контрагента/ ГСК);
- норматив максимального размера крупных кредитных рисков норматив (Н7);
- норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) ((Н9.1);
- норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1);
- норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25);
- доля просроченного портфеля;
- доля просроченного портфеля срок непрерывной просроченной задолженности по которой превышает 90 дней (NPL 90+).

Значения показателей склонности к риску утверждаются КУАП (Комитет по управлению активами и пассивами)

Контроль исполнения плановых показателей осуществляется Служба управления рисками на ежемесячной основе на заседаниях КУАП. В случае нарушения плановых показателей склонности к риску либо приближения фактических данных к пороговым (сигнальным) значениям, Служба управления рисками дает свои предложения в формате рекомендаций ответственным подразделениям о необходимых мероприятиях для приведения фактических показателей к установленным в бизнес-плане.

В целях ограничения размера принимаемого кредитного риска и риска концентрации Банк устанавливает и соответствующие лимиты кредитного риска и риска концентрации, а также осуществляет постоянный контроль их состояния.

Система лимитов кредитного риска и риска концентрации предполагает установление лимитов принятия кредитного риска в отношении отдельных Контрагентов/ГСК и выделение в их рамках отдельных сублимитов по видам сделок / по целям проведения операций / по отдельным Контрагентам.

Система лимитов и ограничений основывается на требованиях Инструкции Банка России № 180-И, в том числе требованиях к значениям следующих нормативов Банка:

- максимальный размер риска на одного Контрагента/ГСК (Н6);
- максимальный размер крупных кредитных рисков (Н7);
- максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) (Н9.1);
- совокупная величина риска по инсайдерам Банка (Н10.1);
- максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (Н25).

Судебные иски

Время от времени в процессе деятельности Банка клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Руководство считает, что в результате разбирательства по ним Банк не понесет существенных убытков и, соответственно, резервы в финансовой отчетности не создавались.

В течение 2018 года проводилось урегулирование судебных разбирательств, которые отражены в таблице:

Истец	Наименование суда	Предмет спора	Цена иска	Итог
Товарищество собственников жилья «Петровский»	Арбитражный суд г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области	взыскание денежных средств – задолженности по коммунальным платежам и платы за содержание мест общего пользования в доме по адресу: Санкт-Петербург, Петровский пр.1 кв.30.	159 501,64 руб.	10.04.2018 суд отложил судебное заседание на 29.05.2018 в 14:35 в связи с истребованием у Управления Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу копии материалов регистрационного дела в отношении спорного объекта недвижимости. 06.09.2018 решением Арбитражного суда города Санкт-Петербурга и Ленинградской области с Банка в пользу ТСЖ «Петровский» взыскано 159 501 руб.64 коп. и 5785 руб.в возмещение расходов по уплате государственной пошлины.
ООО «Концепт Проджектс Дистрибьюшн» Кузьмицкий Николай Николаевич	Московский городской суд	Установление процессуального правопреемства в отношении правообладателя имущества заложенного в Банке	Установление процессуального правопреемства в отношении нового собственника заложенного в Банке имущества залоговой стоимостью 1 761 450,00 руб.	25.06.2014 Зюзинским районным судом г.Москвы удовлетворены иски о взыскании Банком к Кузьмицкому Н.Н. об обращении взыскания на залог (автомобиль BMW X6 2009г.в., автомобиль VOLVO S60 2003г.в.). В рамках исполнительного производства было установлено, что Кузьмицкий Н.Н. продал вышеуказанные транспортные средства ООО «Концепт Проджектс Восток». Банк обратился в Зюзинский районный суд г. Москвы с заявлением о замене стороны по делу (Кузьмицкого Н.Н.) правопреемником (ООО «Концепт Проджектс Восток»). 23.06.2017 Зюзинским районным судом г. Москвы вынесено определение об отказе в удовлетворении заявления Банка. Банк не согласился с принятым судебным актом и представил на указанное определение частную жалобу. 04.12.2017 судебной коллегией по гражданским делам Московского городского суда определение Зюзинского районного суда г. Москвы от 23.07.2017 оставлено без изменения, частная жалоба без удовлетворения. 15.03.2018 в Московский городской суд представлена кассационная жалоба на судебные акты первой и апелляционной инстанции, которыми заявление Банка об установлении процессуального правопреемства не удовлетворено. 12.04.2018 Кассационным определением Президиум Московского городского суда в рассмотрении кассационной жалобы отказал.

102

В течение 2017 года проводилось урегулирование судебных разбирательств, которые отражены в таблице:

Истец	Наименование суда	Предмет спора	Цена иска	Итог
АМПП (Московский паркинг)	Мировой судья 377 судебного участка Пресненского района г. Москвы	привлечение к административной ответственности по ч.1 ст.20.25 КоАП РФ	5 000 руб.	11.12.2017 судом вынесено постановление о привлечении Банка к административной ответственности в виде штрафа размере 5 000 руб.
КИО г. Электросталь	АС г. Москвы	взыскание задолженности по договору аренды земельного участка	1 250 439,1 0 руб.	30.11.2017 судом вынесено решение о взыскании с Банка задолженности в размере 902 049,73 руб. (задолженность по арендной плате+пени) и 21 040,99 руб. (госпошлина)
Товариществ о собственников в жилья «Петровский»	Арбитражный суд г. Санкт- Петербурга и Ленинградско й области	взыскание денежных средств – задолженности по коммунальным платежам и платы за содержание мест общего пользования в доме по адресу: Санкт-Петербург, Петровский пр.1 кв.30.	159 501,64 руб.	10.04.2018 суд отложил судебное заседание на 29.05.2018 в 14:35 в связи с истребованием у Управления Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии по Санкт-Петербургу копии материалов регистрационного дела в отношении спорного объекта недвижимости.
ООО «Концепт Проджектс Дистрибьюшн » Кузьмицкий Николай Николаевич	Московский городской суд	Установление процессуального правопреемства в отношении правообладателя имущества заложенного в Банке	Установлен ие процессуал ьного правопреем ства в отношении нового собственни ка заложенног о в Банке имущества залоговой стоимостью 1 761 450,0 0 руб.	25.06.2014 Зюзинским районным судом г.Москвы удовлетворены иски о взыскании с Банка к Кузьмицкому Н.Н. об обращении взыскания на залог (автомобиль BMW X6 2009г.в., автомобиль VOLVO S60 2003г.в.). В рамках исполнительного производства было установлено, что Кузьмицкий Н.Н. продал вышеуказанные транспортные средства ООО «Концепт Проджектс Восток». Банк обратился в Зюзинский районный суд г. Москвы с заявлением о замене стороны по делу (Кузьмицкого Н.Н.) правопреемником (ООО «Концепт Проджектс Восток») 23.06.2017 Зюзинским районным судом г. Москвы вынесено определение об отказе в удовлетворении заявления Банка. Банк не согласился с принятым судебным актом и представил на указанное определение частную жалобу. 04.12.2017 судебной коллегией по гражданским делам Московского городского суда определение Зюзинского районного суда г. Москвы от 23.07.2017 оставлено без изменения, частная жалоба без удовлетворения. 15.03.2018 в Московский городской суд представлена кассационная жалоба на судебные акты первой и апелляционной инстанции, которыми заявление Банка об установлении процессуального правопреемства не удовлетворено. По состоянию на 16.04.2018, судебное заседание по рассмотрению кассационной жалобы не назначено.

Операционный риск

Банк определяет операционный риск, как риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и требованиям действующего законодательства РФ, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В своем подходе по управлению операционным риском Банк руководствуется стандартами управления операционным риском в соответствии с требованиями Базельского комитета по банковскому надзору, требованиями законодательства Российской Федерации и рекомендациями ЦБ РФ.

В части операционного риска Банком применяется регуляторный подход к количественной оценке требования к капиталу для их покрытия. При данном подходе порядок расчета взвешенных по риску активов с определением весовых коэффициентов и формулы расчета требуемого капитала для покрытия значимых видов риска определяются в соответствии с действующими нормативными документами Банка России - Положение ЦБ РФ № 652-П.

Основой снижения общего уровня операционного риска в Банке являются меры, направленные на устранение причин, порождающих операционный риск. Такими общими мерами в Банке являются следующие:

Осуществление мониторинга внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим управлением локально нормативных актов Банка, заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;

Разработка и внедрение новых, передовых банковских технологий, способствующих оптимизации, повышению эффективности и рациональности процессов деятельности Банка;

Стандартизация и контроль исполнения в соответствии с требованиями законодательства РФ и локально нормативных актов Банка основных банковских операций и сделок, определение порядка, процедур, технологий: исполнения Банком требований законодательства РФ в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; мониторинга законодательства РФ; заключения и исполнения договоров; осуществления операций и сделок; бухгалтерского учета операций и сделок; составления бухгалтерской, финансовой, налоговой и иной отчетности; осуществления внутреннего и внешнего документооборота и хранения информации.

Анализ факторов возникновения у Банка операционного риска, разработка и реализация мер по минимизации рисков;

Подбор и расстановка кадров с учетом квалификационных требований к служащим в соответствии с характером их деятельности;

Создание условий, исключающих возможности неправомерных действий персонала Банка при проведении операций, заключении и сопровождении сделок;

Постоянный анализ возможных изменений в трудовом законодательстве РФ с целью выявления влияния этих изменений на риск персонала, разработка и реализация организационных мероприятий, направленных на снижение негативных последствий на уровень риска персонала;

Текущий и последующий контроль, реализуемый в рамках системы внутреннего контроля;

Четкая регламентация последовательности действий работников Банка при выполнении операций (порядки, инструкции, методики, положения и другие функционально-технологические документы);

Определение задач, функций и организации взаимодействия подразделений в положениях о структурных подразделениях;

Реализация комплексных технических решений по установке и сопровождению средств автоматизации проведения операций, обеспечивающих устойчивую к сбоям и техническим ошибкам персонала работу;

Разграничение на уровне централизованного администрирования прав доступа пользователей (работников) Банка к автоматизированным системам Банка;

Создание системы дублирования основных баз данных с целью исключения фактов потери / искажения информации в результате внешних причин (выход из строя каналов связи, перебои с электроснабжением и др.);

Реализация программно-аппаратных решений по защите информации от несанкционированного доступа, включая меры по защите от компьютерных вирусов;

Организация постоянного мониторинга действующего законодательства РФ;

Разработка предложений по снижению уровня влияния имеющихся и прогнозируемых изменений в законодательстве РФ, политической обстановке, других факторов внешней среды (в том числе по изменению спектра оказываемых услуг, тарифной и процентной политики);

Реализация комплекса мер по обеспечению охраны помещений Банка, включая организацию системы сигнализации и взаимодействия с правоохранительными органами, пропускного режима в помещения Банка;

Обеспечение хранения и проведения операций с денежными средствами и ценностями квалифицированным персоналом и в специально оборудованных помещениях в соответствии с требованиями действующего законодательства РФ;

Организация перевозки денежных средств и ценностей инкассацией Банка или уполномоченными на то действующим законодательством РФ и соответствующими договорами/соглашениями с Банком организациями инкассации;

Обеспечение помещений Банка современными противопожарными системами;

Проведение постоянной работы с персоналом Банка по разъяснению правил действий в случаях непосредственного физического вмешательства (пожар, стихийное бедствие, попытка ограбления и др.).

Порядок информационного обмена и предоставления отчетности.

Руководители структурных подразделений составляют Отчеты о выявлении операционного риска с приложением в необходимых случаях копий соответствующих документов (актов проверок, жалоб, претензий, предписаний надзорных органов, и т.п.).

Оригиналы документов, на основании которых были внесены сведения, хранятся, в зависимости от вида документа, в документах подразделения Банка, направившего данные в СУР, в документах дна Банка.

Отчеты формируются на постоянной основе по мере выявления факта операционного риска. Отчеты, подписанные руководителями структурных подразделений, направляются риск-менеджеру на бумажных носителях.

На основании отчетов структурных подразделений риск-менеджер оценивает операционные риски.

На основании произведенной оценки фактов операционного риска риск – менеджер составляет Отчет о состоянии операционного риска, который включает Расчет операционного риска методом TSA, Карту операционных рисков, Аналитическая база данных о понесенных Банком операционных убытках. Отчет о состоянии операционного риска составляется ежемесячно по состоянию на 1-е число каждого календарного месяца и предоставляется Правлению Банка.

Обратная связь с органами системы внутреннего контроля осуществляется путем доведения ими до структурных подразделений Банка решений, распоряжений, приказов по определению:

- комплекса мероприятий и действий по минимизации операционных рисков,
- работников подразделений, ответственных за выполнение данных мероприятий и действий,
- порядка осуществления контроля за исполнением данных мероприятий и действий и определения результата их осуществления.

Риск – менеджер запрашивает и получает от структурных подразделений информацию об исполнении ими мер, направленных на минимизацию рисков.

В целях мониторинга операционного риска Банк использует систему индикаторов уровня операционного риска – показатели, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком. В качестве индикаторов уровня операционного риска используются:

- количество несостоявшихся или незавершенных банковских операций и других сделок;
- количество допущенных ошибок при проведении операций, выявленных Банком/Внешними органами контроля;
- количество аварий, сбоев информационно-технологических систем;
- время простоя информационно-технологических систем;
- количество уволившихся работников за квартал к фактической численности за квартал;
- количество судебных исков, по которым произведены выплаты в пользу Банка;
- количество судебных исков, по которым произведены выплаты Банком;
- реальный операционный убыток.

Для каждого индикатора по мере необходимости, но не реже одного раза в год (не позднее недели после расчета Управлением отчетности Размера Операционного риска) решением Правления устанавливается лимит (пороговое значение). По итогам каждого квартала

составляется отчет об оценке операционного риска, в котором сравниваются установленные лимиты и количество выявленных случаев, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них.

Сроки информационного обмена.

Подразделения Банка направляют Отчеты о выявлении операционного риска в Службу управления рисками по мере выявления таких рисков и Отчеты об устранении/снижении уровня операционного риска (в свободной форме) по мере выявления фактов, свидетельствующих о снижении, устранении риска, но не реже одного раза в месяц не позднее третьего рабочего дня месяца. В случае отсутствия данных за отчетный месяц подразделения представляют служебную записку в свободной форме об отсутствии операционных рисков на 1-е число месяца не позднее третьего рабочего дня каждого месяца.

Периодичность информирования Службой управления рисками об уровне операционного риска Правления Банка для штатных ситуаций устанавливается не реже одного раза в месяц.

В части операционного риска Банком применяется регуляторный подход к количественной оценке требования к капиталу для их покрытия. При данном подходе порядок расчета взвешенных по риску активов с определением весовых коэффициентов и формулы расчета требуемого капитала для покрытия значимых видов риска определяются в соответствии с действующими нормативными документами Банка России - Положение ЦБ РФ № 652-П. В Банке установлена система внутренних лимитов по нормативам достаточности капитала, с учетом которой определяется минимальное требование к капиталу банка на операционный по каждому нормативу достаточности капитала. Максимальная величина операционного риска рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.09.2018г 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». К расчетной величине операционного риска применяются внутренние нормативы достаточности капитала Банка и таким образом определяются минимальные требования к капиталу по операционному риску

Влияние рассчитанной величины операционного риска на уровень достаточности капитала Банка представлен в таблице.

Показатель	01.01.2019	01.01.2018
Капитал Банка (тыс. руб.)	2 054 355	2 025 292
H1	56,3540	60,7360
ОР (тыс. руб.)	38 632	55 601
H1 без ОР	64,9580	76,7281
Чистое влияние на достаточность капитала Банка	8,6040	15,9921

Сведения о величине доходов, используемых для расчета операционного риска, представлены в таблице:

год	за 2017	за 2016	за 2015	01.01.2019 Итого ОР
Процентный доход, тыс. руб.	261 469	123 144	-	38 632
Прочие доходы	66 268	240 214	81 546	-

год	за 2016	за 2015	за 2014	01.01.2018 Итого ОР
Процентный доход, тыс. руб.	123 144	-	219 469	55 601
Прочие доходы тыс.руб.	241 214	81 546	447 650	-

Учитывая значительный запас норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка H1, влияние значения операционного риска на уровень достаточности капитала можно признать несущественным.

Информация о сделках по уступке прав требований

Учет Банка в отношении сделок по уступке прав требований осуществлялся в соответствии с Приложением № 9 Положения № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения». Основной задачей данных сделок являлось повышение качества активов, снижение объема проблемной задолженности и сокращение убытков Банка.

По состоянию на 01.01.19 в балансе Банка была отражена одна сделка уступки прав требований по кредитам юридическим лицам, в том числе малому и среднему бизнесу, с отсрочкой платежа на общую сумму 4 293 тыс.руб. пятой категории качества, задолженность подлежит равномерному погашению до декабря 2025 года в соответствии с договором. Финансовый результат от данной сделки составил ноль рублей. При формировании резерва по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа кредитная организация формирует следующие резервы: по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, - в размере не меньше размера резерва по отчужденному активу, определенного на момент списания актива с баланса кредитной организации. Резерв по состоянию на 01.01.19 составил 4 293 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.18 в балансе Банка была отражена одна сделка уступки прав требований по кредитам юридическим лицам, в том числе малому и среднему бизнесу, с отсрочкой платежа на общую сумму 4 293 тыс.руб. пятой категории качества, задолженность подлежит равномерному погашению до декабря 2025 года в соответствии с договором. Финансовый результат от данной сделки составил ноль рублей. При формировании резерва по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа кредитная организация формирует следующие резервы: по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, - в размере не меньше размера резерва по отчужденному активу, определенного на момент списания актива с баланса кредитной организации. Резерв по состоянию на 01.01.18 составил 4 293 тыс.руб.

Учет сделок по уступке прав требований осуществляется в Банке, как продажа.

В связи с тем, что заключенные договоры по уступке прав требований не содержат право обратного выкупа, то в случае полной оплаты денежными средствами кредитный риск по уступленным кредитам полностью передан покупателям (цессионариям).

- В сделках по уступке прав требований возникает кредитный риск только в случае если предоставлена отсрочка платежа покупателям (цессионариям). В данном случае в соответствии с п 4.4. Положения № 590-П: «при формировании резерва по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа кредитная организация формирует следующие резервы:
 - по сделкам, связанным с отчуждением кредитной организацией финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа, - в размере не меньше размера резерва по отчужденному активу, определенного на момент списания актива с баланса кредитной организации».

При этом в соответствии с Положением № 590-П к денежным требованиям и требованиям, вытекающим из сделок с финансовыми инструментами, признаваемых ссудами в том числе относятся требования кредитной организации по приобретенным по сделке правам требованиям.

В соответствии с вышеуказанными нормативными требованиями Положения № 590-П Банк оценивает кредитный риск нового должника-покупателя (цессионария) и определяет категорию качества по новому требованию с учетом п. 4.4. Положения № 590-П.

Учетная политика Банка в отношении учета сделок по уступке прав требований по заключенным Банком договорам на предоставление (размещение) денежных средств определяется Приложением 9 к Положению №579-П.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки. Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между суммой требований по уступаемому договору и ценой его реализации.

На дату уступки прав требования в дебет счета по учету выбытия (реализации) прав требования по заключенным Банком договорам на предоставление (размещение) денежных средств списываются суммы:

- основного долга и процентов, начисленных на дату уступки прав требования, включая перенос задолженности по начисленным процентам с внебалансового учета, с отнесением на доходы;
- неустоек (штрафов, пеней) и иных платежей, входящих в объем уступаемых прав требования.

По кредиту счета выбытия (реализации) прав требования по заключенным Банком договорам на предоставление (размещение) денежных средств проводится сумма, подлежащая получению за уступленные права требования по условиям договора (сделки). Этим же днем финансовый результат подлежит отнесению на доходы или расходы.

Балансовая стоимость уступленных в 2018 году требований, а также размер убытков, понесенных Банком в связи с осуществлением операций по уступке прав требований, отраженных в отчете о финансовых результатах, представлена следующим образом:

За 2018 год:

	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			Убыток
	Итого	IV	V	
Требования, уступленные прочему покупателю,				
в том числе	61 106	-	61 106	19 021
сумма основного долга	41 854	-	41 854	16 200
			в том числе	
	Итого		сумма	
	требования,		основного	
	уступленные		долга,	
	прочему		уступленная	
	покупателю		прочему	Убыток
Кредиты малому и среднему бизнесу	61 106		41 854	19 021
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	0		0	-
Потребительские кредиты	0		0	-
Ипотечные кредиты	0		0	-
Итого уступленные требования	61 106		41 854	19 021

За 2017 год:

	Балансовая стоимость, в т.ч. по активам IV и V категорий качества			Убыток
	Итого	IV	V	
Требования, уступленные прочему покупателю,				
в том числе	0	-	0	115 368
сумма основного долга	0	-	0	x

	Итого требования, уступленные прочему покупателю	в том числе сумма основного долга, уступленная прочему покупателю	Убыток
Кредиты малому и среднему бизнесу	0	0	-
Кредиты, предоставленные корпоративным клиентам	0	0	-
Потребительские кредиты	0	0	-
Ипотечные кредиты	0	0	-
Итого уступленные требования	0	0	-

По состоянию на 1 января 2019 года и 2018 года качество требований (обязательств), учтенных на балансовых и внебалансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований представлено следующим образом:

	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Стоимость требования	Резерв под обесценение	Стоимость требования	Резерв под обесценение
Требования, учтенные на балансовых счетах, в том числе:	4 293	4 293	4 293	4 293
Сумма отсроченной части	4 293	4 293	4 293	4 293
Итого балансовые требования	4 293	4 293	4 293	4 293

Стоимость требований, учтенных на балансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, взвешенная на коэффициенты риска (Кр), представлены следующим образом по состоянию на 1 января 2019 года и 2018 года:

	1 января 2019 года		
	Стоимость требования	Стоимость требования за вычетом резерва	Стоимость требования, взвешенного по уровню риска
Требования, в том числе	4 293	-	-
Сумма отсроченной части	4 293	-	-
	1 января 2018 года		
	Стоимость требования	Стоимость требования за вычетом резерва	Стоимость требования, взвешенного по уровню риска
Требования, в том числе	4 293	-	-
Сумма отсроченной части	4 293	-	-

Информация о распределении стоимости требований, учтенных на балансовых счетах Банка в связи со сделками по уступке прав требований, для цели расчета нормативов с учетом взвешивания на коэффициенты риска представлена следующим образом по состоянию на 1 января 2019 года и 2018 года:

1 января 2019 года			
	Стоимость требования	Стоимость требования за вычетом резерва	Стоимость требования, взвешенного по уровню риска
I группа активов	-	-	-
II группа активов	-	-	-
III группа активов	-	-	-
IV группа активов	-	-	-
V группа активов	4 293	-	-
Итого требований	4 293	-	-

1 января 2018 года			
	Стоимость требования	Стоимость требования за вычетом резерва	Стоимость требования, взвешенного по уровню риска
I группа активов	-	-	-
II группа активов	-	-	-
III группа активов	-	-	-
IV группа активов	-	-	-
V группа активов	4 293	-	-
Итого требований	4 293	-	-

Стратегический риск

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

На постоянной основе проводится мониторинг признаков возникновения стратегического риска и его влияния на уровень соответствующего риска в деятельности Банка и уровень финансового состояния Банка. В случае если параметры стратегического риска приняли угрожающие для деятельности Банка значения, отчеты об уровне стратегического риска предоставляются Совету директоров и Правлению Банка.

Контроль и минимизация стратегического риска.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля, как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля:

- всесторонность внутреннего контроля,
- охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка,
- многоуровневый характер внутреннего контроля.

Система контроля управления банковскими рисками является основным элементом Системы внутреннего контроля Банка. Система контроля стратегического риска предусматривает следующие уровни:

Первый уровень (низший). Руководители структурных подразделений Банка:

- мониторинг параметров управления стратегическим риском;
- постоянный контроль выполнения работниками структурных подразделений предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер стратегического риска;

Второй уровень. УФК и СУР:

- мониторинг состояния и размера стратегического риска;
- контроль выполнения комплекса мероприятий для кризисных ситуаций в случае кратковременного нахождения Банка под воздействием чрезмерных рисков;
- предотвращение нахождения Банка под одновременным краткосрочным воздействием нескольких рисков;

Третий уровень (высший). Правление Банка:

- недопущение непропорционального развития одного направления деятельности Банка по отношению к другим;
- недопущение длительного ухудшения одного и/или нескольких параметров управления одновременно по нескольким рискам;
- осуществление контроля соответствия состояния и размера определенных рисков доходности бизнеса Банка;
- предотвращение длительного нахождения определенного направления деятельности Банка под воздействием соответствующего чрезмерного риска;
- недопущение длительной несбалансированности пассивов и активов Банка;
- осуществление контроля соответствия параметров управления банковскими рисками текущему состоянию и стратегии развития Банка;
- контроль соответствия доходности определенного направления деятельности Банка уровню соответствующих рисков;
- прекращение деятельности структурных подразделений Банка (либо ограничение их задач, полномочий и функций), несущих чрезмерные банковские риски.

Исключительный уровень. Совет директоров Банка:

- недопущение принятия решения, в том числе стратегического, органом управления ненадлежащего уровня;
- недопущение одновременного длительного чрезмерного (отрицательного) воздействия нескольких рисков на Банк в целом;
- недопущение непропорционального увеличения (одновременного) размера риска увеличению доходности соответствующего направления деятельности Банка;
- общий контроль функционирования системы управления банковскими рисками.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует в локально нормативных актах Банка, в том числе и в уставе разграничение полномочий органов управления по принятию решения;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и работниками Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений в локально нормативных актах и процедурах Банка, касающихся принятия решений;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов Банка России с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;

- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- стимулирует работников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень стратегического риска;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации работников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска;
- обеспечивает постоянный доступ максимального количества работников Банка к актуальной информации по законодательству, внутренним документам Банка.

Для оценки уровня стратегического риска Банк использует следующие параметры:

- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате принятия ошибочного стратегического решения или стратегического решения с недостатками;
- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате неправильного/недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате полного/частичного отсутствия соответствующих организационных мер/управленческих решений, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- увеличение/уменьшение объема убытков, в результате полного/частичного отсутствия необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.
- Управление финансового контроля предоставляет еженедельно на КУАП отчетность об уровне выполнения плановых показателей в соответствии со Стратегическим планом развития ООО «РАМ Банк» на 2017-2018 годы
- Управление финансового контроля предоставляет информацию об уровне стратегического риска КУАП, Совету директоров и Правлению Банка в случае, если параметры стратегического риска приняли угрожающие для деятельности Банка значения.

Риск потери деловой репутации

Риск потери деловой репутации – риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), участником которых является Банк.

Управление риском потери деловой репутации осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня риска потери деловой репутации;
- постоянного наблюдения за риском потери деловой репутации;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне риска потери деловой репутации;
- исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Контроль за соблюдением установленных правил и процедур по управлению риском потери деловой репутации осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет директоров Банка, Правление Банка, Служба внутреннего аудита и контроля, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень репутационного риска.

В соответствии с Порядком управления отдельными видами рисков ООО «РАМ Банк» Банк рассматривает риск потери деловой репутации в качестве одного из видов операционного риска и с этой целью:

- обеспечивает создание и ведение аналитической базы данных об убытках от правового риска в составе аналитической базы данных об убытках от случаев операционного риска;
- осуществляет выявление и оценку правового риска в рамках выявления и оценки операционного риска в соответствии с разделом 6 Порядка управления отдельными видами рисков ООО «РАМ Банк».

Налогообложение

Российское законодательство, регулирующее ведение бизнеса, продолжает быстро меняться. Интерпретация руководством такого законодательства применительно к деятельности Банка может быть оспорена соответствующими региональными и федеральными органами. В последнее время налоговые органы часто занимают более жесткую позицию при интерпретации законодательства. В результате, ранее не оспариваемые подходы к расчету налогов могут быть оспорены в ходе будущих налоговых проверок. Как правило, три года, предшествующие отчетному, открыты для проверки налоговыми органами. При определенных обстоятельствах проверки могут охватывать и более длительные периоды. Руководство Банка, основываясь на своей трактовке налогового законодательства, полагает, что все применимые налоги были начислены. Тем не менее, налоговые органы могут по-иному трактовать положения действующего налогового законодательства, и различия в трактовке могут существенно повлиять на финансовую отчетность.

С 1 января 2012 года вступили в силу поправки к российскому законодательству о трансфертном ценообразовании. Эти поправки вводят дополнительные требования к учету и документации сделок. Налоговые органы могут требовать доначисления налогов в отношении ряда сделок, в том числе сделок с аффилированными лицами, если, по их мнению, цена сделки отличается от рыночной. Поскольку практика применения новых положений законодательства отсутствует, а также в силу возможности различной интерпретации ряда формулировок этих положений, вероятность оспаривания налоговыми органами позиции Банка в отношении применения правил трансфертного ценообразования не поддается надежной оценке.

Информация о внебалансовых обязательствах Банка по состоянию на 1 января 2019 и на 1 января 2018 года и резервах на возможные потери по этим обязательствам представлена в таблице ниже:

Внебалансовые обязательства

тыс. руб.	1 января 2019 года		1 января 2018 года	
	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Неиспользованные кредитные линии	-	-	218	14
Выданные гарантии и поручительства	10 000	-	-	-
Условные обязательства кредитного характера, всего	10 000	-	218	14

Информация о срочных сделках и производных финансовых результатах представлена в таблице ниже:

	1 января 2019 года			1 января 2018 года		
	Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери	Сумма требований	Сумма обязательств	Резерв на возможные потери
Форварды, всего, в том числе:	(46 163)	(46 163)	-	(72 009)	(72 009)	-
в отношении которых создается резерв	-	-	-	-	-	-

11. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

Ниже приведена информация об операциях и сделках со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 1 января 2019 года и за год, закончившийся 31 декабря 2017 года. Для целей настоящего раскрытия «связанные с кредитной организацией стороны» определяются Банком в значении определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

Все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами. Операции со связанными сторонами осуществляются в безналичной форме расчетов.

По состоянию на 1 января 2019 года:

Наименование показателя	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-
Резерв по ссудной задолж.	-	-	-	-
Прочие активы	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т. ч.:	1 715 646	153	2 265	1 718 064
вклады физических лиц	-	-	1 871	1 871
Прочие обязательства	4 130	-	77	4 207

За год, закончившийся 31 декабря 2018 года:

Наименование показателя	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы	-	-	-	-
Процентные расходы:	(7 849)	-	(64)	(7 913)
в т.ч. по субординированным депозитам	(7 849)	-	-	(7 849)
По депозитам физических лиц	-	-	(64)	(64)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	3	-	3
Комиссионные доходы	16	9	3	1
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Операционные расходы, в т.ч.	(4 216)	(29 735)	(17 360)	(51 311)
Краткосрочные выплаты ключевому управленческому персоналу	-	(25 231)	-	(25 231)

114

По состоянию на 1 января 2018 года:

Наименование показателя	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-
Чистая ссудная задолженность	-	-	-	-
Прочие активы	1	-	-	1
Средства кредитных организаций	-	-	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т. ч.:	1 715 590	499	6 669	1 722 758
вклады физических лиц	-	250	4 940	5 190
Прочие обязательства	4 130	1	1	4 132

За год, закончившийся 31 декабря 2017 года:

Наименование показателя	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Всего операций со связанными сторонами, тыс. руб.
Процентные доходы	-	-	-	-
Процентные расходы:	(25 309)	(17)	(205)	(25 530)
В т. ч. по субординированным депозитам	(25 309)	-	-	-
По депозитам физических лиц	-	(17)	(205)	(222)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-	-	1 885	1 885
Комиссионные доходы	1	-	-	1
Комиссионные расходы	-	-	-	-
Операционные расходы, в т. ч.	-	(18 407)	(218)	(18 625)
Краткосрочные выплаты ключевому управленческому персоналу	-	(16 553)	-	(16 553)

* Понятие «связанные с кредитной организацией стороны» применяется в значении «связанные стороны», определенном МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России N 160н.

По состоянию на 1 января 2019 и 1 января 2018 года были привлечены субординированные депозиты от участника Банка юридического лица-резидента (более подробная информация приведена в пункте 5.9) в размере 1 715 584 тыс. рублей.

Движения по операциям связанных сторон представлены в следующих таблицах:

За 2018 год

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января 2018 года	4 130	250	3 939	8 319
Средства клиентов, полученные в течение года	185 558	13 220	24 577	223 354
Средства клиентов, погашенные в течение года	(185 496)	(13 318)	(26 173)	(224 987)
Средства клиентов на 1 января 2019 года	4 192	153	2 342	6 687
Субординированные депозиты участников на 1 января 2018 года	1 715 584	-	-	1 715 584
Субординированные депозиты				

115

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
участников				
Субординированные депозиты, полученные в течение года	-	-	-	-
Субординированные депозиты, погашенные в течение года	-	-	-	-
Субординированные депозиты участников на 1 января 2019 года	1 715 584			1 715 584
Собственные ценные бумаги Банка				
Ценные бумаги на 1 января 2018 года	-	-	-	-
Ценные бумаги, выпущенные в течение года	-	-	-	-
Ценные бумаги, погашенные/проданные в течение года	-	-	-	-
Собственные ценные бумаги Банка на 1 января 2019 года	-	-	-	-

За 2017 год

	Участники	Ключевой управленческий персонал	Прочие	Итого
Средства клиентов				
Средства клиентов на 1 января 2017 года	30 353	998	3 345	34 696
Средства клиентов, полученные в течение года	25 308	1 085	9 398	35 791
Средства клиентов, погашенные в течение года	(51 531)	(1 833)	(8 804)	(62 168)
Средства клиентов на 1 января 2018 года	4 130	250	3 939	8 319
Субординированные депозиты участников на 1 января 2017 года	1 715 584	-	-	1 715 584
Субординированные депозиты участников				
Субординированные депозиты на 1 января 2016 года	-	-	-	-
Субординированные депозиты, полученные в течение года	-	-	-	-
Субординированные депозиты, погашенные в течение года	-	-	-	-
Субординированные депозиты участников на 1 января 2018 года	1 715 584			1 715 584
Собственные ценные бумаги Банка				
Ценные бумаги на 1 января 2017 года	-	-	-	-
Ценные бумаги, выпущенные в течение года	-	-	-	-
Ценные бумаги, погашенные/проданные в течение года	-	-	-	-
Собственные ценные бумаги Банка на 1 января 2018 года	-	-	-	-

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

В 2018 и 2017 годах вознаграждение основному управленческому персоналу Банка включало в себя краткосрочные вознаграждения, выплата которых в полном объеме ожидается до истечения 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги:

№ п/п	Виды вознаграждений	2018год, тыс. руб.	2017год, тыс. руб.
1	Краткосрочные вознаграждения всего, в т. ч.:	25 231	15 460
1.1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	25 231	15 460
2	Долгосрочные вознаграждения	-	-
3	Вознаграждения в виде опционов эмитента, акций, паев, долей участия в уставном капитале и выплаты на их основе	-	-
4	Прочие долгосрочные вознаграждения	-	-
5	Списочная численность персонала (количество человек), всего в т. ч.:	69	71
5.1	Численность основного управленческого персонала (количество человек)	5	6

Часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, входящая в состав расходов на содержание персонала, состоит из:

	2018 год	2017 год
Фиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов:	18 032	10 989
Численность состава исполнительных органов	5	6
Фиксированная часть оплаты труда иных работников, принимающих риски:	11 928	14 793
Численность состава работников, принимающих риски	7	7
Нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски:	-	-
Вознаграждение, относящееся к отчетному году	-	-
Вознаграждение, относящееся к предыдущим периодам	-	-
Итого часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски	29 960	25 782

В 2018 и 2017 годах нефиксированная часть оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, не выплачивалась, отсрочек выплат на последующие периоды не было.

Общий объем выплат при увольнении членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, произведенных в 2017 году, составил 1 147 тыс. руб. (1 человек) соответственно. В 2018 году члены исполнительных органов и иные работники, принимающие риски, не увольнялись.

В течение 2018 и 2017 годов гарантированные премии, а также стимулирующих выплат при приеме на работу не выплачивалось.

Корректировки вознаграждений для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски в 2018 и 2017 годах не производились.

13. ИНФОРМАЦИЯ О СИСТЕМЕ ОПЛАТЫ ТРУДА В КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ (НЕ АУДИРОВАНО)

Политикой в области оплаты труда и Кадровой политикой, утвержденными Советом директоров, определено, что система оплаты труда применяется ко всем работникам Банка, а также к ним применимы иные внутренние документы Банка, содержащие в себе элементы системы оплаты труда.

Ключевые показатели принятой в Банке системы оплаты труда ориентированы на достижение следующих целей:

- обеспечение мотивации работников к эффективному решению стратегических и операционных задач, стоящих перед Банком;

114

- обеспечение материальной заинтересованности работников в ответственном отношении к выполнению трудовых (должностных) обязанностей, в улучшении качественных и количественных результатов труда;
- построение системы оплаты труда, отвечающей требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- оптимизация планирования и управления расходами Банка на оплату труда.

Система оплаты труда Банка за 2017 год

Внутренние документы Банка в области контроля системы оплаты труда:

- Устав ООО «РАМ Банк», утвержденный решением единственного участника 20.03.2015, согласован с ЦБ РФ 12.05.2015.
- Положение о Совете директоров ООО Банк «РАМ Банк» утвержденное решением общего собрания участников 10.02.2016 (вступило в силу 11.02.2016);
- Политика в области кадров и оплаты труда ООО «РАМ Банк», утверждена Советом директоров 15.05.2017.
- Положением о системе оплаты труда и мотивации работников, утверждено Советом директоров 15.05.2017.

В соответствии с Протоколом Совета директоров от 29.11.2016 г. вопросы по подготовке решений Совета директоров по организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда возложить на Члена Совета директоров Верещагу Ирину Васильевну. Вознаграждение в 2017 году не выплачивалось.

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков в соответствии с Законодательством РФ, Инструкцией Банка России №154-И от 17.06.2014.

Совет директоров Банка утверждает основополагающие внутрибанковские документы в области кадровой политики и оплаты труда – политики, которые определяют основные направления в указанных областях, терминологию, определяют индикаторы и ограничения и основные положения, регламентирующие конкретную деятельность и в области оплаты труда и порядок расчета нефиксированных выплат, которые утверждаются Правлением Банка.

Независимая оценка системы оплаты труда в 2017 году проводилась и были сделаны выводы, что система оплаты труда, принятая в Банке, не угрожает его финансовой устойчивости. Система оплаты труда не противоречит характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда, предусматривающая начисление и выплату оклада, индивидуальной надбавки и премии, которая устанавливается в процентах от должностного оклада, размер которой не зависит от результатов деятельности Банка и относится к фиксированной части оплаты труда.

Внутрибанковский документ, определяющий порядок и условия премирования работников Банка, предусматривает возможность премирования работников по итогам года (нефиксированная часть оплаты труда) при достижении установленных целевых значений - Положение о системе оплаты труда и мотивации работников.

Премирование работников Банка осуществляется в целях усиления материальной заинтересованности, достижения лучших конечных результатов деятельности, повышения эффективности и качества работы.

Совет директоров Банка может принять решение о премировании работников Банка по итогам года.

Заседание Совета директоров Банка в 2017 году проводилось один раз.

Пересмотр документов по системе оплаты труда:

- Устав ООО «РАМ Банк», утвержденный решением единственного участника 20.03.2015, согласован с ЦБ РФ 12.05.2015.

- Положение о Совете директоров ООО «РАМ Банк» утвержденное решением общего собрания участников 10.02.2016 (вступило в силу 11.02.2016);

Политика в области кадров и оплаты труда, утверждена Советом директоров 15.05.2017

Положение о системе оплаты труда и мотивации работников, утверждено Советом директоров 15.05.2017.

Работники принимающие риски:

Работник, принимающий риски - руководители и иные работники подразделений, принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок, в их числе:

Председатель Правления

Заместитель Председателя Правления

Члены Правления

Директор Казначейства

Главный специалист Казначейства

Начальник Операционного управления

Начальник Сектора кассового обслуживания

Начальник Управления корпоративного бизнеса

Руководитель Службы безопасности

Начальник Юридического управления

Руководитель Залоговой службы

Положением о системе оплаты труда и мотивации работников, помимо фиксированной оплаты труда, предусмотрен порядок премирования по итогам года работников, принимающих риски.

Оценку деятельности работников, принимающих риски, осуществляет Совет директоров Банка, с учетом результатов фактического выполнения количественных и качественных показателей, в соответствии с которыми происходит корректировка, а именно:

выполнение Банком плана по прибыли (при невыполнении – снижение премии на 100%);

оценка качества работы Советом директоров Банка как «удовлетворительное»

отсутствие мер воздействия в соответствии со ст. 38 и 74 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в соответствии со ст. 3 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»: действуют ограничения и (или) запреты на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковских операций, и (или) запрет на открытие филиалов (при невыполнении – снижение премии на 25%);

удовлетворительная работа в течение года в целом (при невыполнении – снижение премии на 25%);

отсутствие у работника в течение отчетного периода дисциплинарных взысканий за нанесение материального ущерба Банку (при наличии – снижение премии на 25%);

стабильное финансовое положение Банка по итогам года (при невыполнении – снижение премии на 25%).

Премия работников, принимающих риски, составляет не менее 40% от фонда оплаты за отчетный год этих работников. Не менее 40%, от премии по итогам года, подлежит отсрочке и возможной корректировке.

Совет директоров Банка по результатам оценки деятельности работников, принимающих риски, вправе принять решение о премировании по итогам года и выплате премии одновременно со всеми работниками Банка в размере, не превышающем 24% от фонда оплаты труда за отчетный год.

Для выплаты премии по итогам года в части, подлежащей отсрочке и/или корректировке, составляется график выплаты премии по частям, соответствующим реальному завершению расчетов по сделкам, заключенным с участием данного работника (не менее 16% от фонда оплаты труда работника). График утверждается Советом директоров Банка.

При досрочном расторжении трудового договора, работником, принимающим риски, Совет директоров Банка может принять решение о досрочной выплате нефиксированной части ФОТ за фактически отработанное время.

Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками:

Службы внутреннего аудита;

Службы внутреннего контроля (комплаенс);

Службы финансового мониторинга;

Контролёра профучасника РЦБ;

Службы управления рисками.

Вознаграждение работников службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля не зависит от финансового результата деятельности Банка.

Положением о системе оплаты труда и мотивации работников, помимо фиксированной оплаты труда, на которую не влияют результаты деятельности подразделений, принимающих риски, предусмотрен порядок премирования по итогам года работников структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и структурных подразделений, осуществляющих управление рисками. Оценку качества работы таких работников, проводит Совет директоров Банка и по результатам такой оценки может принять решение о возможности выплаты премии, которая зависит от качества выполнения указанными работниками своих должностных обязанностей, установленных положениями об этих структурных подразделениях, должностными инструкциями и показателей, предусмотренных Положением о системе оплаты труда и мотивации работников, а именно:

выполнение Банком плана по прибыли (при невыполнении – снижение премии на 100%);

отсутствие мер воздействия в соответствии со ст. 38 и 74 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в соответствии со ст. 3 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»: действуют ограничения и (или) запреты на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковских операций, и (или) запрет на открытие филиалов (при невыполнении – снижение премии на 25%);

удовлетворительная работа в течение года в целом (при невыполнении – снижение премии на 25%);

отсутствие у работника в течение отчетного периода дисциплинарных взысканий за нанесение материального ущерба Банку (при наличии – снижение премии на 100%);

стабильное финансовое положение Банка по итогам года (при невыполнении – снижение премии на 100%).

Размер годовой премии, вышеуказанных работников, может составлять не более 300% от размера оплаты труда за месяц, установленной на последний день рабочий отчетного периода, не зависит от прибыли других структурных подразделений, выплачивается одновременно с другими работниками Банка.

Система оплаты труда Банка за 2018 год

Внутренние документы Банка в области контроля системы оплаты труда:

- Устав ООО «РАМ Банк», утвержден решением единственного участника 20.03.2015, согласован с ЦБ РФ 12.05.2015. Изменения № 1 в Устав, утверждены протоколом Общего собрания участников ООО «РАМ Банк» 20.04.2018, согласованы ЦБ РФ 24.05.2018.

- Положение о Совете директоров ООО «РАМ Банк», утверждено протоколом Общего собрания участников 22.04.2017 (вступило в силу 01.05.2017);

- Политика в области кадров и оплаты труда ООО «РАМ Банк», утверждена протоколом Советом директоров 25.08.2018 (вступила в силу 01.09.2018);

- Положение о системе оплаты труда и мотивации работников ООО «РАМ Банк», утверждено протоколом Советом директоров 25.08.2018 (вступила в силу 01.09.2018).

В соответствии с Протоколом Совета директоров ООО «РАМ Банк» от 04.07.2018 вопросы по подготовке решений Совета директоров по организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда возложены на члена Совета директоров Верещагу Ирину Васильевну.

Вознаграждение в 2018 году выплачивалось члену Совета директоров Верещаге Ирине Васильевне и Председателю Совета директоров Ширяеву Денису Александровичу.

Совет директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков в соответствии с Законодательством РФ, Инструкцией Банка России №154-И от 17.06.2014.

Совет директоров Банка утверждает основополагающие внутрибанковские документы в области кадровой политики и оплаты труда – политики, которые определяют основные направления в указанных областях, терминологию, определяют индикаторы и ограничения и основные положения, регламентирующие конкретную деятельность и в области оплаты труда и порядок расчета нефиксированных выплат, которые утверждаются Правлением Банка.

Независимая оценка системы оплаты труда за 2018 год проводилась и были сделаны выводы, что система оплаты труда, принятая в Банке, не угрожает его финансовой устойчивости. Система оплаты труда не противоречит характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

В Банке установлена повременно-премиальная система оплаты труда, предусматривающая начисление и выплату оклада, индивидуальной надбавки и премии, которая устанавливается в процентах от должностного оклада, размер которой не зависит от результатов деятельности Банка и относится к фиксированной части оплаты труда.

Внутрибанковский документ, определяющий порядок и условия премирования работников Банка, предусматривает возможность премирования работников по итогам года (нефиксированная часть оплаты труда) при достижении установленных целевых значений - Положение о системе оплаты труда и мотивации работников.

Премирование работников Банка осуществляется в целях усиления материальной заинтересованности, достижения лучших конечных результатов деятельности, повышения эффективности и качества работы.

Совет директоров Банка может принять решение о премировании работников Банка по итогам года.

.Пересмотр документов по системе оплаты труда:

- Устав ООО «РАМ Банк», утвержден решением единственного участника 20.03.2015, согласован с ЦБ РФ 12.05.2015. Изменения № 1 в Устав, утверждены протоколом Общего собрания участников ООО «РАМ Банк» 20.04.2018, согласованы ЦБ РФ 24.05.2018.

- Положение о Совете директоров ООО «РАМ Банк», утверждено протоколом Общего собрания участников 22.04.2017 (вступило в силу 01.05.2017);

- Политика в области кадров и оплаты труда ООО «РАМ Банк», утверждена протоколом Советом директоров 25.08.2018 (вступила в силу 01.09.2018);

- Положение о системе оплаты труда и мотивации работников ООО «РАМ Банк», утверждено протоколом Советом директоров 25.08.2018 (вступила в силу 01.09.2018).

Работники принимающие риски:

Работник, принимающий риски - руководители и иные работники подразделений, принимающие самостоятельные решения (в том числе в составе коллегиальных органов) о существенных условиях проводимых Банком операций и иных сделок, в их числе:

Председатель Правления

Заместитель Председателя Правления

Члены Правления

Директор Казначейства

Главный специалист Казначейства

Начальник Операционного управления

Начальник Сектора кассового обслуживания
Начальник Управления корпоративного бизнеса
Руководитель Службы безопасности
Начальник Юридического управления
Руководитель Залоговой службы

Положением о системе оплаты труда и мотивации работников, помимо фиксированной оплаты труда, предусмотрен порядок премирования по итогам года работников, принимающих риски.

Оценку деятельности работников, принимающих риски, осуществляет Совет директоров Банка, с учетом результатов фактического выполнения количественных и качественных показателей, в соответствии с которыми происходит корректировка, а именно:

выполнение Банком плана по прибыли (при невыполнении – снижение премии на 100%);

оценка качества работы Советом директоров Банка как «удовлетворительное»

отсутствие мер воздействия в соответствии со ст. 38 и 74 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в соответствии со ст. 3 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»: действуют ограничения и (или) запреты на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковских операций, и (или) запрет на открытие филиалов (при невыполнении – снижение премии на 25%);

удовлетворительная работа в течение года в целом (при невыполнении – снижение премии на 25%);

отсутствие у работника в течение отчетного периода дисциплинарных взысканий за нанесение материального ущерба Банку (при наличии – снижение премии на 25%);

стабильное финансовое положение Банка по итогам года (при невыполнении – снижение премии на 25%).

Премия работников, принимающих риски, составляет не менее 40% от фонда оплаты за отчетный год этих работников. Не менее 40%, от премии по итогам года, подлежит отсрочке и возможной корректировке.

Совет директоров Банка по результатам оценки деятельности работников, принимающих риски, вправе принять решение о премировании по итогам года и выплате премии одновременно со всеми работниками Банка в размере, не превышающем 24% от фонда оплаты труда за отчетный год.

Для выплаты премии по итогам года в части, подлежащей отсрочке и/или корректировке, составляется график выплаты премии по частям, соответствующим реальному завершению расчетов по сделкам, заключенным с участием данного работника (не менее 16% от фонда оплаты труда работника). График утверждается Советом директоров Банка.

При досрочном расторжении трудового договора, работником, принимающим риски, Совет директоров Банка может принять решение о досрочной выплате нефиксированной части ФОТ за фактически отработанное время.

Работники подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками:

Службы внутреннего аудита;

Службы внутреннего контроля (комплаенс);

Службы финансового мониторинга;

Контролёра профучастника РЦБ;

Службы управления рисками.

Вознаграждение работников службы внутреннего аудита и службы внутреннего контроля не зависит от финансового результата деятельности Банка.

Положением о системе оплаты труда и мотивации работников, помимо фиксированной оплаты труда, на которую не влияют результаты деятельности подразделений, принимающих риски, предусмотрен порядок премирования по итогам года работников структурных подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и структурных подразделений, осуществляющих управление рисками. Оценка качества работы таких работников, проводит Совет директоров

Банка и по результатам такой оценки может принять решение о возможности выплаты премии, которая зависит от качества выполнения указанными работниками своих должностных обязанностей, установленных положениями об этих структурных подразделениях, должностными инструкциями и показателей, предусмотренных Положением о системе оплаты труда и мотивации работников, а именно:

выполнение Банком плана по прибыли (при невыполнении – снижение премии на 100%);


отсутствие мер воздействия в соответствии со ст. 38 и 74 ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в соответствии со ст. 3 ФЗ «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций»: действуют ограничения и (или) запреты на осуществление отдельных банковских операций, предусмотренных лицензией на осуществление банковских операций, и (или) запрет на открытие филиалов (при невыполнении – снижение премии на 25%);

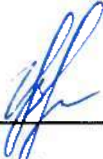
удовлетворительная работа в течение года в целом (при невыполнении – снижение премии на 25%);

отсутствие у работника в течение отчетного периода дисциплинарных взысканий за нанесение материального ущерба Банку (при наличии – снижение премии на 100%);

стабильное финансовое положение Банка по итогам года (при невыполнении – снижение премии на 100%).

Размер годовой премии, вышеуказанных работников, может составлять не более 300% от размера оплаты труда за месяц, установленной на последний день рабочий отчетного периода, не зависит от прибыли других структурных подразделений, выплачивается одновременно с другими работниками Банка.

Председатель Правления _____  Н. С. Асанович
(подпись, расшифровка подписи, дата)

И. о. Главного бухгалтера _____  И. В. Малолетова
(подпись, расшифровка подписи, дата)

30 апреля 2019 года

