

Пояснительная информация к бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банка «Резервные финансы и инвестиции» (АО «РФИ БАНК») за 1 квартал 2019 года.

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества Банк «Резервные финансы и инвестиции» (далее – «Банк») за 1 квартал 2019 года составленной в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 34 "Промежуточная финансовая отчетность" и в соответствии с требованиями Указаний Банка России от 21.11.2018 года № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности» и № 4927-У от 08.10.2018 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка представлена в составе следующих форм отчетности:

- 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»;
- 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)»; приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:
- 0409808 "Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма)";
- 0409810 "Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма)";
- 0409813 «Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма)»;
- 0409814 «Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма)».

Полный состав бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка (включая Пояснительную информацию) размещается на сайте Банка в сети Интернет (www.rfibank.ru).

1. Краткая характеристика деятельности АО «РФИ БАНК».

1.1 Общая информация о Банке.

Полное официальное наименование Банка	Акционерное общество Банк «Резервные финансы и инвестиции»
Сокращенное наименование Банка	АО «РФИ БАНК»
Генеральная лицензия Банка России	№3351
Почтовый (юридический) адрес	Российская Федерация, 105082, г. Москва, Переведеновский переулок, дом 13, строение 4
Номер контактного телефона	(495) 276-08-00, (499) 922-21-44
Адрес электронной почты	info@rfibank.ru ;
Адрес в сети Интернет	www.rfibank.ru ;
Базовая лицензия на осуществление банковских операций	№ 3351 от 20 ноября 2018 г.;

Аудитором финансовой (бухгалтерской) отчетности Банка в 2019 год является Общество с ограниченной ответственностью «Коллегия Налоговых Консультантов» (ООО «КНК»), которое является членом саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество» в соответствии с решением Правления НП ААС от 30 декабря 2009 года (протокол №07) и включено в реестр аудиторов и аудиторских организаций НП ААС 30 декабря 2009 года за ОРНЗ 10506018025. Юридический адрес аудиторской организации: 123007, г.Москва, ул. Полины Осипенко, д.18, корп.2, кв. 354.

Фактический адрес местонахождения: 107031, г. Москва, ул. Петровка, д.19, стр. 6.

Участие в профессиональных организациях.

Банк является членом в следующих профессиональных организациях:

- Ассоциация российских банков (АРБ);
- Российская платежная система Мир;
- Международная платежная система VISA International Service Association;

- Международная платежная система MasterCard Europe S.A.;
- Национальная Фондовая Ассоциация (НФА);
- Ассоциация участников МастерКард;
- Русско-азиатский союз промышленников и предпринимателей.

Прочая информация:

Банк не имеет филиалов и ВСП на территории РФ и за рубежом, а также не имеет операционных касс, расположенных вне кассового узла.

Банк не возглавляет и не является участником банковской (консолидированной) группы (банковского холдинга).

1.2 Информация о составе Совета Директоров кредитной организации.

В соответствии с Уставом Банка общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Директоров.

В состав Совета Директоров по состоянию на 01.04.2019 входят:

- Попов Степан Анольдович - Председатель Совета директоров;
- Кардыков Вадим Евгеньевич - член Совета директоров;
- Черкасов Сергей Борисович - член Совета директоров;
- Косынкин Юрий Александрович - член Совета директоров;
- Беляков Михаил Вячеславович – член Совета директоров.

Попов С.А. владеет 363 250 шт. акций Банка, что составляет 72,65% уставного капитала Банка. Косынкин Ю.А. владеет 55 000 шт. акций Банка, что составляет 11,00% уставного капитала. Остальные члены Совета Директоров не владеют акциями Банка.

1.3 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации.

Функции единоличного исполнительного органа в соответствии с Уставом Банка исполняет Председатель Правления - Косынкин Ю.А., владеет 55 000 шт. акций Банка, что составляет 11,00% уставного капитала Банка.

1.4 Сведения о составе коллегиального органа кредитной организации.

Коллегиальным исполнительным органом Банка является Правление Банка.

По состоянию на 01.04.2019 в состав Правления Банка входят следующие лица:

- Косынкин Юрий Александрович - Председатель Правления Банка;
- Карпенко Инесса Аркадьевна – Заместитель Председателя Правления Банка;
- Варнакина Ольга Владиславовна – Заместитель Главного бухгалтера.

Члены Правления Банка, кроме Председателя Правления Банка, акциями Банка по состоянию на 01.04.2019 не владеют.

1.5 Сведения об уставном капитале кредитной организации.

Ф.И.О акционера	Доля в Уставном капитале (%)	Доля в Уставном капитале (тыс.руб.)
Попов Степан Анольдович	72,65	363 250
Косынкин Юрий Александрович	11,00	55 000
Варгин Игорь Валерьевич	11,00	55 000
Разумовский Александр Иванович	5,35	26 750

1.6 Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий).

Банк в соответствии с Лицензией на осуществление банковских операций проводит следующие банковские операции со средствами в рублях и иностранной валюте:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств

- юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов), в том числе электронных денежных средств.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Московского региона, так как основная часть клиентов Банка находятся на территории Москвы и Московской области.

Корпоративные клиенты Банка заняты в следующих сферах деятельности:

- предоставление имущества в лизинг;
- общественное питание;
- операции с недвижимостью;
- промышленное производство;
- рекламные услуги;
- телекоммуникационные услуги и услуги связи;
- строительные работы;
- торговля оптовая и розничная;
- транспортные услуги.

Стратегическим направлением деятельности Банка является - развитие электронной коммерции, транзакционного бизнеса и развитие безрисковых комиссионных операций. В 2019 году Банк продолжил дальнейшее развитие этого направления, которое начал реализовывать еще в 2015 году.

В своей деятельности по оказанию услуг сегменту электронной коммерции Банк охватывает все основные бизнес направления в данной области:

- интернет- эквайринг;
- торговый эквайринг;
- мобильная коммерция (оплата с мобильного телефона);
- p2p-переводы (денежные переводы с карты на карту, мобильного на карту и пр.);
- эмиссия карт (выпуск карт для физических лиц и корпоративных клиентов, выпуск prepaid карт и кобрендинговых карт).

Кредитование юридических и физических лиц.

Кредитование физических лиц и юридических лиц не являлось в отчетном периоде одним из приоритетных направлений работы Банка.

Кредиты юридическим лицам выдаются на осуществление проектов клиентов, направленных на развитие производства, предпринимательской и торгово-закупочной деятельности в сфере реального сектора экономики. В основном, кредиты в отчетном периоде выдавались клиентам в рамках возобновляемых кредитных линий, которые были открыты в прошлые годы.

Кредитование осуществляется на различные сроки в зависимости от потребности клиентов в денежных средствах, учитывая интересы обеих сторон, а также финансовое и материальное положение потенциального заемщика, его кредитную историю, предоставляемое обеспечение, обороты по расчетному счету.

В Банке утверждены следующие кредитные продукты по кредитованию клиентов юридических и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, в рамках которых Банк работал и в предыдущие отчетные периоды:

- установление лимита овердрафта;
- открытие возобновляемой кредитной линии;
- открытие невозобновляемой кредитной линии;
- предоставление кредита.

Ставки по кредитным продуктам в отчетном периоде 2019 года устанавливались Банком в зависимости от учетной ставки ЦБ РФ и соответствовали рыночным ставкам.

Информация по операциям кредитования представлена в следующей таблице:

тыс. руб.

Показатель	01.04.2019	01.04.2018
Остаток ссудной задолженности на:	387 621	370 589
из них:		
По кредитному портфелю, в т. ч.	284 029	256 576
- юр. лица и инд. предприниматели	227 946	229 498
(в т. ч. просроченные)	(450)	(921)
- физические лица	56 083	27 078

(в т. ч. просроченные)	(1 718)	(3649)
Обеспечительный платеж MasterCard International Incorporated	64 735	57 265
Гарантийный взнос, уплаченный в ЗАО НСК	18 000	38 573
Обеспечительный платеж в РНКО «Платежный центр»	20 857	18 175
Резерв на возможные потери по ссудам (РВПС)	33 612	22 167
Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	1 463	0

Операции на межбанковском рынке.

В течение 1 квартала 2019 года Банк не привлекал денежные средства на межбанковском рынке.

В течение 1 квартала 2019 года Банк размещал свободные денежные средства на межбанковском рынке. За период было размещено 23 229 млн. руб., в т. ч. 3 939 млн. руб. на депозитах в Банке России. За аналогичный период прошлого года данный показатель составил – 9 513 млн. руб., в т. ч. в Банке России – 7 978 млн. руб.

В основном денежные средства размещались Банком на 1 день, что позволяло осуществлять оперативное управление текущей ликвидностью и получать дополнительный процентный доход.

Привлечение денежных средств.

Размер процентных ставок по вкладам физических лиц на постоянной основе контролируется курирующим данное направление Заместителем Председателя Правления.

Динамика привлечения денежных средств физических лиц на текущие/депозитные и прочие счета приведена в следующей таблице:

Остатки на дату	Средства физических лиц, всего:	Средства физически лиц в рублях:	Средства физически лиц в инвалюте
01.01.2019	88 635	26 769	61 866
Изменение (+/-)	-9 417	-4 484	-4 933
01.04.2019	79 218	22 285	56 933

Динамика привлечения денежных средств юридических лиц на текущие/депозитные и прочие счета приведена в следующей таблице:

Остатки на дату	Средства юридических лиц, всего:	Средства юридических лиц в рублях:	Средства юридических лиц в ин/валюте
01.01.2019	364 688	361 691	2 997
Изменение (+/-)	- 53 548	- 54 825	1 277
01.04.2019	311 140	306 866	4 274

Расчетно-кассовое обслуживание клиентов, ведение счетов, осуществление переводов, в том числе с помощью мобильного банкинга.

В 2019 году Банк продолжал развивать расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц, предоставляя им возможность предварительного резервирования расчетного счета с помощью интернет ресурсов на сайте Банка, расширяя спектр расчетно-кассовых услуг, а также, услуг по ведению счетов клиентов, повышая качество предоставления этих услуг.

При осуществлении операций по расчетному обслуживанию юридических лиц и физических лиц – индивидуальных предпринимателей используется система электронных расчетов "Клиент-Банк", которая предоставляет широкий набор функций для оперативного формирования и защищенного обмена финансовыми документами между Банком и клиентами. Банк использует новейшие технические средства, обеспечивающие конфиденциальность и целостность передаваемой информации, ежегодно модернизирует указанную систему.

В рамках расчетно-кассового обслуживания физические лица осуществляли денежные переводы по России в рублях с открытием и без открытия банковского счета, а также денежные переводы за рубеж.

В части расчетного обслуживания клиентов Банк разработал API, который позволяет самостоятельно получать информацию о задолженности населения по ЖКХ и проводить платежи на сайтах, в любых мобильных- и веб- приложениях.

Банк предоставляет физическим и юридическим лицам в аренду индивидуальные банковские сейфы для хранения документов и ценностей. Хранилища индивидуальных банковских сейфов Банка оборудованы современными техническими средствами, обеспечивающими полную неприкосновенность содержимого ячеек. Банк несет ответственность за исправность сейфовых ячеек и за безопасность работы с ними, а также обеспечивает охрану хранилищ.

Валютные операции.

Банк, являясь агентом валютного контроля, осуществляет валютный контроль за валютными операциями

резидентов и нерезидентов в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Банк оказывает комплекс услуг, связанных с обслуживанием внешнеэкономической деятельности и валютным контролем операций клиентов:

- конверсионные операции безналичной иностранной валюты по поручению клиентов по установленному банком курсу;
- переводы безналичных денежных средств клиентов в иностранной валюте;
- консультирование по вопросам валютного законодательства:
 - о соответствии заключаемых сделок нормам валютного законодательства
 - по порядку постановки контрактов на учет
 - по заполнению справок о подтверждающих документах
 - по указанию в расчетных документах кодов вида валютных операций
 - по любым иным вопросам валютного контроля

Банк осуществляет также операции с наличной иностранной валютой:

- покупка-продажа иностранной валюты;
- обмен одной иностранной валюты на другую (конверсия);
- размен иностранной валюты;
- проверка подлинности иностранной валюты.

Операции с банковскими картами.

Эмиссия.

Банк, действуя в качестве аффилированного члена международной платежной системы MasterCard Worldwide, выпускал клиентам и обслуживал следующие типы платежных карт (электронные средства платежа) с электронным чипом, совмещенным с магнитной полосой: Maestro, MasterCard Standard, MasterCard Gold, MasterCard Business. Все карты Банк надежно защищал от несанкционированного использования третьими лицами путем ввода клиентами в электронные терминалы ПИН-кода, а по операциям в сети интернет – проведения платежей в безопасном режиме MasterCard® SecureCode™ на основе технологии 3-D Secure.

Первые три типа карт Банк выдавал клиентам - физическим лицам к счетам в следующих трех валютах: российские рубли, доллары США и евро. К карте MasterCard Gold Банк выдавал клиентам карту Priority Pass, служащую в качестве средства прохода владельца и сопровождающих его лиц в VIP-залы аэропортов по всему миру, предоставляющие комфортные условия для ожидания рейсов. Для прохода в VIP-зал клиент предъявляет карту Priority Pass и посадочный талон.

Корпоративные карты MasterCard Business Банк выдавал клиентам – юридическим лицам к расчетным счетам в российских рублях и обслуживал проведение различных операций при осуществлении ими своей деятельности.

Также, для юридических лиц Банк обслуживал зарплатные проекты с выдачей платежных карт физическим лицам – сотрудникам юридического лица, зачислением зарплаты на расчетные счета, открытые к картам, и проведением операций с использованием карт.

По картам клиентов Банк предоставлял следующие дополнительные услуги:

- SMS-информирование клиентов об операциях и остатках на счетах;
- проведение операций с использованием системы интернет-банкинга Faktura;
- проведение операций P2P по переводу денежных средств клиентов – физических лиц со счета одной банковской карты на счет другой,
- проведение операций в сети интернет в безопасном режиме MasterCard® SecureCode™ на основе технологии 3-D Secure, исключающей возможность несанкционированного использования карт третьими лицами.

Эквайринг.

Банк, действуя в рамках эквайринговых лицензий аффилированного члена MasterCard, ассоциированного члена Visa International, аффилированного (ассоциированного) члена “Мир (НСПК)”, аффилированного (ассоциированного) члена “Золотая Корона”, в качестве банка-агента в платежной системе American Express и используя современные комплексные платёжные решения, обслуживал разнообразные предприятия торговли и сервиса (супермаркеты, магазины, рестораны, автосалоны, туристические компании, салоны красоты и т.п.) по проведению операций с банковскими картами, а именно:

- по операциям торгового эквайринга с приемом в оплату банковских карт и проведением выплаты сумм возмещения предприятиям торговли и сервиса со счетов банковских карт;
- по операциям интернет-эквайринга – возможность обработки платежей через интернет различных платежных систем, таких как - Visa, MasterCard, Билайн, МТС, Мегафон, Tele2, Ростелеком, а также через сервисы электронных денег Web Money, Яндекс Деньги, Qiwi Кошелек. Для проведения указанных операций Банк имеет более 46 готовых программных модулей для оплаты.

Расчеты.

Банк осуществлял функции расчетного банка по операциям мобильной коммерции для мобильных операторов: МТС, Билайн, Мегафон, Теле2; Банк является техническим интегратором в проектах внедрения

оплаты со счёта мобильного телефона, а также разрабатывает и внедряет инновационные технологии мобильных терминалов mPOS.

1.7 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации.

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице:

Показатель	тыс.руб.	
	01.04.2019	01.01.2019
Балансовая стоимость активов, в том числе:	1 117 796	1 074 623
• средства в кредитных организациях	129 381	240 197
• чистые вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	116 942	53 658
• чистые вложения в ценные бумаги	58 448	58 398
• чистая ссудная задолженность	623 546	535 149
Привлеченные средства клиентов	479 895	458 217

Перечень операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата.

В 1 квартале 2019 года наибольшее влияние на финансовый результат оказывали следующие операции Банка:

- осуществление интернет-эквайринга, торгового эквайринга, мобильной коммерции (оплата с баланса мобильного телефона), р2р-переводов (денежные переводы с карты на карту, с мобильного телефона на карту) и пр.;
- межбанковское кредитование;
- открытие и ведение банковских счетов, расчетно-кассовое обслуживание;
- операции с иностранной валютой.

Основную долю в доходах Банка занимали:

- комиссионные вознаграждения за: осуществление операций с электронными денежными средствами, расчетно-кассовое обслуживание, ведение банковских счетов, за совершение операций с банковскими картами;
- доходы по купле-продаже иностранной валюты;
- процентные доходы по размещенным средствам в кредитных организациях.

Основную долю в расходах Банка занимали:

- комиссионные сборы за услуги информационно-технологического взаимодействия между Банком, плательщиком и получателем электронных денежных средств, а также за услуги платежных и расчетных систем;
- комиссионные сборы за расчетные услуги банков-корреспондентов;
- расходы по купле-продаже иностранной валюты;
- расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации;

Статьи доходов и расходов за 1 квартал 2019 года и 1 квартал 2018 года.

N п/п ф.040 9807	Наименование статьи доходов/расходов	тыс. руб.			
		1 кв. 2019 г.	1 кв. 2018 г.	Разница (гр.3-гр.4)	% % гр.5/гр.4
1.	2.	3.	4.	5.	
1	Процентные доходы всего, в т. ч:	18 752	16 686	2 066	12,38
1.1	- от размещения средств в кредитных организациях	6 608	3 021	3 587	118,74
1.2	- от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	9 742	7 424	2 318	31,22
1.3	- от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	
1.4	- от вложений в ценные бумаги	2 402	6 241	-3 839	-61,51
2	Процентные расходы, всего, в т. ч:	355	3 289	-2 934	-89,21
2.1	- по привлеченным средствам клиентам, не являющимся кредитными организациями	355	3 289	-2 934	-89,21
2.2	- по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0	
3	Чистые процентные доходы	18 397	13 397	-2 934	-89,21

4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, в т. ч.:	-13 108	-1 216	-11 892	-977,96
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	- 2 629	-25	-2 604	-10 416,00
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	5 289	12 181	-6 892	-56,58
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 469	-342	1 811	-529,53
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	0	3 740	-3 740	-100,00
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости	0	0	0	
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	6 398	3 741	2 657	71,02
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-4 987	-319	-4 668	1 463,32
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	0	0	0	
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	
14	Комиссионные доходы	262 521	192 298	70 223	36,52
15	Комиссионные расходы	178 709	152 504	26 205	17,18
16	РВП по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	
17	РВП по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	
18	Изменение резерва по прочим потерям	-1	430	-431	-100,23
19	Прочие операционные доходы	730	963	-233	-24,20
20	Чистые доходы (расходы)	92 710	60 188	32 522	54,03
21	Операционные расходы	72 473	58 395	14 078	24,11
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	20 237	1 793	18 444	1 028,67
23	Расход по налогам	2 261	3 014	-753	-24,98
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	17 893	-1 394	19 289	-1 383,72
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	81	173	-92	-53,18
26	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	17 976	-1 221	19 197	-1 572,24
27	Изменение фонда переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход	-1 517	3 353	-4 870	-145,24
28	Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	-514	0	-514	-100,00
29	Финансовый результат за отчетный период	16 973	2 132	14 841	696,11

2. Краткий обзор положений учетной политики.

2.1. Основные принципы.

Учетная политика Банка на 2019 год, утвержденная Приказом Председателя Правления № 780 от 29.12.2018, определяет совокупность способов ведения бухгалтерского учета в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения».

Установленные способы ведения бухгалтерского учета применялись всеми структурными подразделениями Банка. В течение отчетного периода в Учетную политику изменения не вносились.

В деятельности Банка отсутствуют факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, не позволяющих достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий Учетная политика Банка сформирована в соответствии с основополагающими принципами бухгалтерского учета:

- принцип имущественной обособленности, означающий, что имущество и обязательства Банка существуют обособленно от имущества и обязательств его собственников;
- принцип непрерывности деятельности Банка, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления деятельности на невыгодных условиях;
- принцип отражения доходов и расходов по методу «начисления», означающий, 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;
- принцип постоянства правил бухгалтерского учета, определенных Учетной политикой, предусматривающий, что выбранная Банком учетная политика будет применяться последовательно от одного отчетного года к другому;
- принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды;
- принцип своевременности отражения операций, означающий, что операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России;
- принцип раздельного отражения активов и пассивов, в соответствии с которым счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде.

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении следующих качественных характеристик бухгалтерского учета:

- преемственность входящего баланса, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритет содержания над формой, то есть операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- открытость, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка;
- составление сводного баланса и отчетности в целом по Банку – используемые в работе Банка ежедневные бухгалтерские балансы составляются по счетам второго порядка;
- оценка активов и обязательств, то есть: а) активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости; б) в дальнейшем активы кредитной организации оцениваются по справедливой стоимости либо путем создания резервов на возможные потери; в) обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по справедливой стоимости;
- полнота отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности, то есть все операции и результаты инвентаризации подлежат своевременному отражению на счетах бухгалтерского учета без пропусков или изъятий;
- осмотрительность, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов (намеренное занижение активов или доходов и намеренное завышение обязательств или расходов);
- непротиворечивость, то есть тождество данных аналитического учета оборотам и остаткам по счетам синтетического учета, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;

- рациональность, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий деятельности и величины Банка.

2.1 Методы оценки и учета существенных операций и событий.

Методы оценки активов и обязательств:

- оценка имущества и обязательств производится в денежном выражении;
- финансовые активы и финансовые обязательства отражаются в балансе тогда, когда Банк становится стороной по договору в отношении финансового инструмента;
- финансовые активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем оцениваются (переоцениваются) по справедливой стоимости, по себестоимости 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 справедливой стоимости (далее - контрсчет).
- обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения.
- учет имущества Банка: основные средства, нематериальные активы; долгосрочные активы, предназначенные для продажи; запасы, средства труда и предметы труда, - осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения;
- объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности, средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено учитывается по справедливой стоимости;
- материальные запасы отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора.

Методы оценки стоимости и учета ценных бумаг:

- После первоначального признания и до прекращения признания ценные бумаги оцениваются:
 - по амортизированной стоимости, которая определяется в соответствии с Приложением А МСФО (IFRS) 9;
 - по справедливой стоимости через прочий совокупный доход;
 - по справедливой стоимости через прибыль или убыток.
- Ценные бумаги оцениваются по амортизированной стоимости, если:
 - управление ц/бумагами основано на бизнес-модели целью которой является получение предусмотренных выпуском денежных потоков,
 - условиями выпуска предусмотрено получение в указанную дату денежных потоков, являющимися суммой основного долга и процентов на непогашенную часть.
- Ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости, если:
 - управление ц/бумагами основано на бизнес-модели целью которой является как получение, предусмотренных выпуском денежных потоков, так и продажа ц/бумаг,
 - условиями выпуска предусмотрено получение в указанную дату денежных потоков, являющимися суммой основного долга и процентов на непогашенную часть.
- Амортизационная стоимость ценных бумаг определяется линейным методом или методом эффективной процентной ставки (далее - ЭПС):
 - линейный метод - процентный доход и купон начисляется по ставке, установленной условиями выпуска долговой ценной бумаги, сумма дисконта и премии относятся на балансовый счет по учету процентных доходов равномерно в течение срока обращения и (или) погашения долговой ценной бумаги;
 - метод ЭПС – дисконтирование расчетных будущих денежных выплат или поступлений на протяжении ожидаемого срока действия финансового актива до амортизированной стоимости финансового актива.
- В соответствии с МСФО (IFRS) 13 для достижения наибольшей последовательности и сопоставимости оценок справедливой стоимости и раскрытия соответствующей информации,

устанавливается иерархия справедливой стоимости, которая делит исходные данные для метода оценки, используемые для оценки справедливой стоимости, на три уровня. Иерархия справедливой стоимости отдает наибольший приоритет котируемым ценам (некорректируемым) на активных рынках для идентичных активов или обязательств (исходные данные 1-го уровня) и наименьший приоритет ненаблюдаемым исходным данным (исходные данные 3-го уровня):

- данные 1-го уровня: котируемые (некорректируемые) цены на активных рынках для идентичных активов или обязательств; представляет собой наибольшее свидетельство справедливой стоимости и используется для оценки справедливой стоимости финансового инструмента без корректировки всякий раз, когда она доступна;

- данные 2-го уровня: методы оценки, для которых все исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость финансового инструмента, являются прямо или косвенно наблюдаемыми на рынке; для определения достоверной справедливой стоимости Банк применяет к наблюдаемым ценам неактивного рынка корректировочные коэффициенты;

- данные 3-го уровня – методы оценки, для которых исходные данные, оказывающие существенное влияние на справедливую стоимость финансового инструмента, не основаны на информации, наблюдаемой на рынке.

Ожидаемые кредитные убытки признаются через оценочный резерв под убытки в следующем порядке:

Сумма признаваемых ожидаемых кредитных убытков	Финансовые активы, к которым применяется правило
12-месячные ожидаемые кредитные убытки (ожидаемые кредитные убытки, которые возникают в следствие дефолтов по финансовому инструменту, возможных в течение 12 месяцев после отчетной даты)	Финансовые активы, в отношении которых по состоянию на отчетную дату отсутствует значительное увеличение кредитного риска с момента первоначального признания
Ожидаемые кредитные убытки за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)	а) Финансовые активы, имеющие объективные признаки обесценения по состоянию на отчетную дату. б) Кредитный риск по финансовому активу значительно увеличился с момента первоначального признания. в) Финансовые активы, которые не являются приобретенными или созданными кредитно-обесцененными финансовыми активами, но которые впоследствии стали кредитно-обесцененными финансовыми активами.
Накопленные с момента первоначального признания изменения ожидаемых кредитных за весь срок (ожидаемые кредитные убытки, возникающие вследствие всех возможных случаев дефолта на протяжении срока действия финансового инструмента)	По приобретенным или созданным кредитно-обесцененным финансовым активам.

Оценка вероятности дефолта осуществляется по «Методике оценки обесценения финансовых активов в соответствии с МСФО (IFRS) 9 АО «РФИ БАНК», утвержденной 29.12.2018 года, приказом №872, в основе которой заложены коэффициенты, рассчитываемые по статистическим данным публикуемым Банком России.

Методы определения и признания доходов и расходов

Доходами Банк признает увеличение экономических выгод, приводящее к увеличению собственных средств (капитала) Банка, и происходящее в форме:

- притока активов; повышение стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки основных средств, нематериальных активов, приобретенных долевых и долговых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продаж,
- уменьшения резервов на возможные потери или уменьшения резервов – оценочных обязательств некредитного характера,
- увеличение активов, в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- уменьшения стоимости (списания) обязательств, не связанного с уменьшением или выбытием соответствующих активов.
- Не признаются доходами Банка поступления:
- от акционеров в виде вкладов, взносов, денежных средств и иного имущества в счет формирования уставного фонда, безвозмездного финансирования;
- от контрагента комиссионеру или агенту в связи с осуществлением ими комиссионных или агентских услуг, за исключением платы за сами услуги;

- от контрагентов полученные и (или) взысканные и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц;
- в виде разницы между фактическими затратами на выкуп собственных акций или долей и их балансовой стоимостью.

Расходами кредитной организации признается уменьшение экономических выгод, приводящее к уменьшению собственных средств (капитала) кредитной организации, за исключением распределения прибыли между акционерами или участниками и (или) уменьшения вкладов по решению акционеров или участников, и происходящее в форме:

- выбытия активов (например, в связи с утратой, порчей имущества);
- снижения стоимости активов в результате переоценки (за исключением переоценки (уценки) основных средств, нематериальных активов, финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, или износа;
- создания или увеличения резервов на возможные потери, создания или увеличения резервов - оценочных обязательств некредитного характера;
- уменьшения активов в результате операций по поставке (реализации) активов, выполнению работ, оказанию услуг;
- увеличения обязательств, не связанного с получением (образованием) соответствующих активов.

Прочим совокупным доходом (расходом) кредитной организации признается увеличение (уменьшение) экономических выгод, относимое на увеличение (уменьшение) добавочного капитала, приводящее к увеличению (уменьшению) собственных средств (капитала) Банка. Увеличение (уменьшение) статей прочего совокупного дохода происходит в форме:

- прироста (снижения) стоимости основных средств и нематериальных активов при их переоценке;
- увеличение (уменьшение) справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход (долговых ценных бумаг);
- уменьшение (увеличение) отложенных налоговых обязательств и (или) увеличение (уменьшение) отложенных налоговых активов в отношении остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала.

Доход в бухгалтерском учете признается при наличии следующих условий: право на получение этого дохода вытекает из условий договора или подтверждено иным соответствующим образом, сумма дохода определена и отсутствует неопределенность в получении дохода, Банк передал риски и выгоды, связанные с правом собственности на финансовый инструмент и больше не контролирует поставляемый (реализуемый) актив.

Расход в бухгалтерском учете признается при наличии следующих условий: расход производится в соответствии с договором, сумма расхода может быть определена, отсутствует неопределенность в отношении признания расхода.

Доходы и расходы от совершаемых Банком операций определяются вне зависимости от оформления юридической документации, денежных или неденежных форм (способов) их исполнения.

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете по методу начисления, т. е. по факту их совершения, а не по факту поступления или уплаты денежных средств.

Доходы и расходы Банка в зависимости от их характера и видов операций подразделяются на: процентные, операционные.

Нераспределенная часть прибыли является финансовым результатом финансово-хозяйственной деятельности Банка и может быть распределена по решению общего собрания акционеров в соответствии с Уставом Банка.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

Отчётный период - с 01.01.2019 по 31.03.2019.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

тыс. руб.			
Показатель	01.04.2019	01.01.2019	Изменение (%)
Денежные средства	71 784	43 632	64,52

Средства в Центральном Банке	19 180	43 893	-56,30
в том числе обязательные резервы	2 069	2 256	-8,29
Средства в кредитных организациях	129 381	240 197	-46,14
Итого денежных средств и их эквивалентов	220 345	327 722	-32,76

Денежные средства и средства в Центральном Банке относятся к активам, по которым отсутствуют признаки обесценения.

Сумма средств Банка, зарезервированных в качестве обязательных резервов в Центральном Банке Российской Федерации, по состоянию на 01.04.2019 уменьшилось по сравнению с показателями на 01.01.2019 в связи с уменьшением остатков денежных средств на расчетных счетах клиентов.

3.2 Финансовый активы (вложения в ценные бумаги), оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В качестве финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в портфеле Банка находятся государственные ценные бумаги - облигации федерального займа (ОФЗ) и купонные облигации Банка России (КОБР).

В таблице представлена информация о стоимости указанных ценных бумаг.

тыс. руб.					
Вид актива	01.04.2019	01.01.2019	Изменение (%)	Дата погашения	Размер купона в текущем периоде (%)
ОФЗ-26224-ПД	56 153	53 658	104,65	23.05.2029	6,9
КОБР-17	30 482	0	100,00	17.04.2019	7,75
КОБР-18	30 306	0	100,00	15.05.2019	7,75
Итого:	116 942	53 658	217,94		

3.3 Ссудная задолженность.

Ссудная задолженность в разрезе видов заёмщиков и видов предоставленных ссуд включает в себя следующие позиции:

тыс. руб.			
Показатель	01.04.2019	01.01.2019	Изменение (%)
Общий объем кредитного портфеля, до вычета резервов на возможные потери по ссудам, всего	658 621	558 131	17.69
В том числе:			
Кредиты банкам-резидентам	0	0	-
Депозиты в Банке России	271 000	160 000	69.35
Кредит, предоставленный при недостатке средств на депозитном счете («овердрафт»)	0	0	-
Прочая задолженность, признаваемая ссудной (обеспечительный платеж в РНКО «Платежный центр»)	20 857	20 992	-0.64
Кредиты, предоставленные юридическим лицам	310 681	323 817	-4.60
в т.ч. прочая задолженность (обеспечительный взнос по договору аренды)	0	0	-
в т.ч. - прочая задолженность, признаваемая ссудной (обеспечительный платеж, уплаченный в MasterCard International Incorporated и ЗАО «НСК»)	82 735	87 471	-5.41
в т.ч. - кредиты, приобретенные по переуступке прав требования	0	0	0
в т.ч. - кредиты субъектам малого предпринимательства	108 223	116 623	-7.20
Кредиты физическим лицам	56 083	53 322	5.18
Кредиты по видам экономической деятельности:	227 946	236 346	
Производство пищевых продуктов, включая напитки	0	0	
Торговля	126 292	142 292	
Операции с недвижимым имуществом, аренда и представление услуг	0	0	
Транспорт и связь	78 723	78 723	
Прочие виды деятельности	22 931	15 331	
Кредиты по целевому использованию:	227 946	236 346	
Пополнение оборотных средств	213 223	221 623	
Приобретение прав требования по ДДУ	0	0	

Приобретение имущества для передачи в лизинг	0	0	
Приобретения основных средств	14 723	14 723	
Кредиты по географическому расположению	227 946	236 346	
г. Москва	227 946	236 346	
Кредиты, предоставленные физическим лицам	56 083	53 322	
В том числе кредиты, приобретенные по переуступке прав требования	1624	1 677	
В том числе:			
Кредиты по целевому использованию	56 083	53 322	
Жилищные ссуды (кроме ипотечных)	0	1 342	
Ипотечные ссуды	8 140	8 556	
Автокредиты	1 800	1 800	
Иные потребительские ссуды	44 519	39947	
Права требования по договорам уступки прав требования (цессии)	1624	1 677	
Резервы на возможные потери по ссудам	-35 075	-22 982	
Итого чистая ссудная задолженность	623 546	535 149	

Сведения о ссудной задолженности на 01.04.2019 по срокам погашения:

тыс.руб.

Сроки погашения	Ссудная задолженность физических лиц	Ссудная задолженность юридических лиц	Итого
Просрочено	1 718	450	2 168
До 5 дней	0	17 681	17 681
От 5 до 10 дней	0	0	0
От 10 до 30 дней	1 534	0	1 534
От 31 до 90 дней	15	27 600	27 615
От 91 до 180 дней	121	40 000	40 121
От 181 до 270 дней	18 543	27 150	45 693
От 270 до 1 года	19 737	100 056	119 793
Свыше 1 года	14 415	14 723	29 138

Сведения о ссудной задолженности на 01.01.2019 по срокам погашения:

тыс.руб.

Сроки погашения	Ссудная задолженность физических лиц	Ссудная задолженность юридических лиц	Итого
Просрочено	3 348	750	4 098
До 5 дней	0	0	0
От 5 до 10 дней	0	0	0
От 10 до 30 дней	892	0	892
От 31 до 90 дней	41	58 000	58 041
От 91 до 180 дней	1 470	57 781	59 251
От 181 до 270 дней	1 438	40 000	41 438
От 271 дня до 1 года	23 374	65 092	88 466
Свыше 1 года	22 748	14 724	37 472

3.4 Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

Вложения в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 представлены в таблице:

тыс. руб.

Вид актива	01.04.2019	01.01.2019	Изменение (%)
Корпоративные облигации	28 249	27 981	100,96

Облигации банков резидентов	30 199	30 417	99,28
Итого	58 448	58 398	100,09

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 облигации банков-резидентов представлены ценными бумагами:

- облигациями процентными документарными на предъявителя с номиналом в валюте Российской Федерации: ПАО "Сбербанк России" ПАО 001P-12R, со сроком погашения 02.02.2022, купонным доходом 7,35% годовых;
- корпоративные облигации представлены облигациями процентными документарными на предъявителя с номиналом в валюте Российской Федерации, выпущенными крупными российскими организациями: ПАО "Государственная транспортная лизинговая компания" (001P-09), со сроком погашения 06.03.2025, купонным доходом 8,9% годовых.

3.5 Инвестиции в дочерние и зависимые организации.

Банк не имеет дочерних и зависимых организаций.

3.6 Требования по текущему налогу на прибыль.

По состоянию на 01.04.2019 на балансе Банка отражена переплата по налогу на прибыль в Федеральный бюджет и в бюджет субъекта Федерации (г.Москва) в размере 764 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2018 на балансе Банка требования (переплата) по налогу на прибыль в Федеральный бюджет и в бюджет субъекта Федерации (г.Москва) отсутствовали.

3.7 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы.

Структура основных средств представлена в таблице:

	тыс.руб.			
	Оборудование	Транспорт	Мебель и пр.	Всего
Балансовая стоимость на 01.01.2019	58 299	2 737	5 054	66 090
Ввод в эксплуатацию за 1 кв. 2019 года	3 214	0	0	3 214
Выбытие за 1 кв. 2019 года	3 223	0	0	3 223
Балансовая стоимость на 01.04.2019	58 290	2 737	5 054	66 081
Амортизация на 01.01.2019	21 181	2 737	4 366	28 284
Начислена амортизация за 1 кв. 2019 года	2 253	0	76	3 329
Списана амортизация по основным средствам, выбывшим в 1 кв. 2019 года	877	0	0	877
Амортизация на 01.04.2019	22 557	2 737	4 442	29 736
Остаточная стоимость на 01.01.2019	37 118	0	688	37 806
Остаточная стоимость на 01.04.2019	35 733	0	612	36 345

Банк не владеет зданиями и сооружениями на праве собственности, ограничений прав собственности на основные средства у Банка нет; основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет, переоценка основных средств отчетном периоде 2019 года Банком не проводилась.

Движение по счетам учета нематериальных активов представлено в таблице:

	тыс.руб.
Балансовая стоимость на 01.01.2019	45 334
Ввод в эксплуатацию за 1 кв. 2019 года	1 003
Выбытие за 1 кв. 2019 года	0
Балансовая стоимость на 01.04.2019	46 337
Амортизация на 01.01.2019	7 766
Начислена амортизация за 1 кв. 2019 года	858
Списана амортизация по нематериальным активам, выбывшим в 1 кв. 2019 года	0
Амортизация на 01.04.2019	8 624
Остаточная стоимость на 01.01.2019	37 568
Остаточная стоимость на 01.04.2019	37 713

3.8 Прочие активы.

Информация об объеме, структуре прочих активов в разрезе видов активов и созданные резервы под прочие активы представлена в таблице:

тыс.руб.

Вид прочего актива	01.04.2019				01.01.2019			
	Прочие активы			РВП	Прочие активы			РВП
	в ин. валюте	в руб.	итого		в ин. валюте	в руб.	итого	
Финансовые								
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	3 168	3 168	1 633	0	613	613	1 254
Нефинансовые								
Незавершенные расчеты	0	0	0	0	0	0	0	0
Требования по начисленным процентам	3	1 260	1 263	1 218	3	126	129	53
Требования по начисленным комиссиям	0	5 493	5 493	346	1 210	4 935	6 145	629
Расчеты по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	0	413	413	0	0	437	437	0
Дебиторская задолженность	0	4 737	4 737	723	0	5 279	5 279	376
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	0	0	0	0	0	0	0
Дисконт по учтенным векселям	0	0	0	0	0	0	0	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0	0	0	0	0	0	0
Расходы будущих периодов	0	0	0	0	0	943	943	0
Итого	3	15 071	15 074	3 920	1 213	12 333	13 546	2 312

Информация о сроках, оставшихся до погашения в разрезе видов прочих активов представлена в таблице:

Вид прочего актива	01.04.2019			01.04.2018		
	тыс. руб.		Итого	тыс. руб.		Итого
	Со сроком погашения до года	Со сроком погашения более года		Со сроком погашения до года	Со сроком погашения более года	
Финансовые						
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	3 168	0	3 168	132 728	0	132 728
Нефинансовые						
Незавершенные расчеты	0	0	0	0	0	0
Требования по начисленным процентам	1 260	0	1 260	146	0	146
Требования по начисленным комиссиям	5 493	0	5 493	10 437	0	10 437
Расчеты по платежам за приобретаемые и реализуемые памятные монеты	413	0	413	437	0	437
Дебиторская задолженность	4 737	0	4 737	4 280	0	4 280
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	0	0	0	900	0	900
Дисконт по учтенным векселям	0	0	0	0	0	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	0	0	0	0	0
Расходы будущих периодов	0	0	0	1 724	0	1 724
Итого	13 546	0	13 546	150 652	0	150 652

3.9 Средства кредитных организаций.

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций в разрезе видов счетов представлена в таблице:

Средства кредитных организаций	тыс. руб.		Изменение (%)
	01.04.2019	01.04.2018	
Средства кредитных организаций	4 893	4 893	100.0
в том числе средства на корреспондентских счетах	0	0	
Полученные межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	
Итого	4 893	4 893	100,0

3.10 Средства на счетах клиентов в разрезе видов привлечения, секторов экономики и видов экономической деятельности клиентов.

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов клиентов (юридических лиц, физических лиц - индивидуальных предпринимателей и физических лиц) приведена в таблице:

тыс.руб.

Средства клиентов	01.04.2019	1.01.2019	Изменение (%)
юридических лиц	306 634	358 887	-14,56
физических лиц - индивидуальных предпринимателей	4 967	5 802	-14,39
физических лиц	79 217	88 635	-10,63
Итого	390 818	453 324	-13,79

Информация об остатках средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения (средства на расчетных (текущих) счетах, срочных депозитах, в том числе до востребования) приведена в таблице:

тыс.руб.

Средства клиентов	01.04.2019	1.01.2019	Изменение (%)
Расчетные (текущие) счета	334 111	345 209	-3,21
Срочные депозиты, в том числе до востребования	56 707	108 115	-47,55
Итого	390 818	453 324	-13,79

Информация об остатках денежных средств клиентов юридических лиц и физических лиц - индивидуальных предпринимателей по отраслям экономики приведена в таблице:

тыс.руб.

Отрасль экономики	01.04.2019	01.01.2019
Лизинг	0	0
Общепит	0	0
Операции с недвижимостью	1 404	2 981
Промышленность	6 217	3 282
Реклама	0	0
Связь	4 130	9 295
Строительство	6 461	9 396
Торговля	17 560	30 331
Транспорт	55 822	62 074
Прочие	220 007	247 330

3.11 Выпущенные долговые обязательства.

Информация о выпущенных Банком долговых ценных бумагах:

тыс.руб.

Вид долговой ценной бумаги	01.04.2019	01.04.2018	Изменение (%)
Собственные векселя	0	0	0

3.12 Обязательство по текущему налогу на прибыль.

По состоянию на 01.04.2019 в балансе Банка обязательства по налогам составили 659 тыс. руб., в т. ч.:

- на прибыль в части процентов по государственным ценным бумагам, находящимся в портфеле Банка - 53 тыс. руб.;
- на прибыль в части процентов по ценным бумагам, облагаемым по ставке 15% - 84 тыс. руб.,

По состоянию на 01.01.2019 в балансе Банка отражены обязательства по налогам:

- на прибыль в части процентов по государственным ценным бумагам, находящимся в

портфеле Банка - 53 тыс. руб.;

- на прибыль в части процентов по ценным бумагам, облагаемым по ставке 15% - 57 тыс. руб.

3.13 Отложенное налоговое обязательство.

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 сумма отложенного налогового актива составила 2 136 тыс. руб.

3.14 Прочие обязательства.

Информация об объёме, структуре прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлена в таблице:

тыс. руб.

Вид прочего обязательства	01.04.2019			01.01.2019		
	В иностранной валюте	В рублях	Итого	В иностранной валюте	В рублях	Итого
Финансовые						
Средства в расчетах	13 144	82 762	95 906	0	0	0
Прочие	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые						
Незавершенные расчеты	0	0	0	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам	196	40	236	96	220	316
Расчеты с бюджетом	0	659	659	0	848	848
Расчеты с поставщиками, подряд-ми и покупателями	0	3 217	3 217	0	3 002	3 002
Прочие	0	3 318	3 318	0	11 756	11 756
Итого	13 340	89 996	103 336	96	15 826	15 922

Информация о сроках, оставшихся до погашения в разрезе видов прочих обязательств, представлена в таблице:

тыс.руб.

Вид прочего обязательства	01.04.2019			01.01.2019		
	Со сроком погашени я до года	Со сроком погашени я более года	Итого	Со сроком погашени я до года	Со сроком погашени я более года	Итого
Финансовые						
Средства в расчетах	95 906	0	95 906	0	0	0
Прочие	0	0	0	0	0	0
Нефинансовые						
Незавершенные расчеты	0	0	0	0	0	0
Обязательства по начисленным процентам	236	0	236	4 801	0	4 801
Расчеты с бюджетом	659	0	659	181	0	181
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	3 217	0	3 217	5 441	0	5 441
Прочие	3 318	0	3 318	15 485	0	15 485
Итого	103 336	0	103 336	25 908	0	25 908

3.15 Информация о внебалансовых обязательствах.

Сведения о финансовых инструментах - условных обязательствах кредитного характера представлены в таблице:

тыс.руб.

Наименование инструмента	01.04.2019		01.01.2019	
	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные	Сумма условных обязательств	Фактически сформированный резерв на возможные

		потери		потери
Неиспользованные кредитные линии	12 760	391	25 473	1 191
Выданные гарантии и поручительства	0	0	0	0
Условные обязательства кредитного характера, всего	12 760	391	23 473	1 191

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 Банк не имеет условных обязательств некредитного характера, так как отсутствуют судебные разбирательства, в которых Банк выступает ответчиком, претензионные и иные споры, направленные против Банка и несущие риск финансовых потерь, а также отсутствуют другие условные обязательства некредитного характера.

3.16 Информация о величине уставного капитала.

По состоянию на 01.04.2019 зарегистрированный уставный капитал Банка составлял 500 000 тыс. руб.

Количество размещенных акций: 500 000 штук, оплачены полностью.

Тип акции: обыкновенная именная бездокументарная; номинальная стоимость одной акции: 1 000 (Одна тысяча) рублей. Ограничений нет.

Количество акций каждой категории (типа), которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Банка – нет.

Акции Банку не принадлежат.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

4.1 Информация о процентных доходах и резервах на возможные потери.

Наименование статьи доходов/расходов	01.04.2019	01.04.2018	тыс.руб.
			Изменение (%)
Процентные доходы всего	18 752	16 686	12.38
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	6 608	3 021	118.74
Процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	9 742	7 424	31.22
Процентные доходы от вложений в ценные бумаги	2 402	6 241	-61.51
Процентные расходы, всего	355	3 289	-89.21
Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	
Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	355	3 289	-89.21
Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
Чистые процентные доходы	18 397	13 397	37.32
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам	-13 108	-1 216	977.96
в т.ч. изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-2 629	-25	-10416.00
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	5 289	12 181	-56.58

Процентные доходы Банка в 1 квартале 2019 года незначительно выросли по сравнению с 1 кварталом 2018 года в основном за счет увеличения объемов средств, размещенных в межбанковские кредиты.

Увеличение суммы сформированного резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также

начисленным процентным доходам более чем в 9 раз связано с досозданием резервов по кредитам, находящимся в портфеле Банка, а так же с формированием резервов по средствам, размещенным на корреспондентских счетах в других банках.

4.2 Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

тыс.руб.			
Наименование статьи доходов/расходов	01.04.2019	01.04.2018	Изменение(%)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1469	-342	-529,53

4.3 Информация о чистых доходах от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

тыс.руб.			
Наименование статьи доходов/расходов	01.04.2019	01.04.2018	Изменение (%)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	0	3 740	-100,00

4.4 Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков.

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составляет:

тыс.руб.			
Наименование статьи доходов/расходов	01.04.2019	01.04.2018	Изменение (%)
Чистые доходы от операций с ин. валютой	6 398	3 741	71,02
Чистые доходы от переоценки ин. валюты	-4 987	-319	1463,32

4.5 Информация о сумме комиссионных доходов и расходов.

тыс.руб.			
Наименование статьи доходов/расходов	01.04.2019	01.04.2018	Изменение (%)
Комиссионные доходы	262 521	192 298	36,52
Комиссионные расходы	178 709	152 504	17,18

4.6 Информация о прочих операционных доходах и расходах.

тыс.руб.			
Наименование статьи доходов/расходов	01.04.2019	01.04.2018	Изменение (%)
Прочие операционные доходы	730	963	-24,20
Операционные расходы	72 473	58 395	24,11

Прочие операционные доходы в отчетном периоде 2019 года уменьшились на 24,20% к уровню 2018 года в результате снижения выручки по платежам за пользование сейфовыми ячейками.

Прочие операционные расходы отчетного периода увеличились на 24,11% к уровню 2018 года в результате увеличения расходов на техническую поддержку и сопровождение ПО, связанного с операциями торгового и интернет эквайринга.

Информация о вознаграждении работникам представлена в таблице:

тыс.руб.			
Наименование статьи доходов/расходов	01.04.2019	01.04.2018	Изменение (%)
Расходы на оплату труда	18 668	18 524	0,78

Расходы по оплате больничных листов за счет работодателя	9	33	-72,72
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	6 264	6 152	1,82
Расчеты по накапливаемым оплачиваемым отсутствиям	2 090	811	157,71
Итого	27 031	25 520	5,92

4.7 Информация об основных компонентах расхода по налогу.

Информация об основных компонентах расхода по налогу представлена в таблице:

тыс.руб.

Вид налога	01.04.2019	01.04.2018	Изменение (%)
Госпошлина	0	44	-100,00
НДС уплаченный	1 901	1 456	30,56
Налог на имущество	0	127	-100,00
Транспортный налог	0	0	-100,00
Налог на прибыль	0	764	-100,00
Налог на прибыль по доходу от процентов по государственным ценным бумагам	153	38	ув. в 3 р.
Налог на прибыль по доходу от процентов по ценным бумагам по ставке 15%	207	585	-64,62
Итого	2 261	3 014	-45,62

В течение отчетного периода 2019 года и аналогичного отчетного периода 2018 года новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

4.8 Информация о прибыли (убытках) за отчетный период.

тыс.руб.

Наименование статьи доходов/расходов	01.04.2019	01.04.2018	Изменение (%)
Прибыль (убыток) до налогообложения	20 237	1 793	1028,67
Расход по налогам	2 261	3 014	-24,98
Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	17 895	-1 394	-1383,72
Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	81	173	-53,18
Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	17 976	-1 221	-1572,24
Изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-1 517	3 353	-145,24
Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-514	0	-100,00
Финансовый результат	16 973	2 132	696,11

По итогам 1 квартала 2019 года Банк получил прибыль в сумме 16 973 тыс. руб. По итогам аналогичного периода 2018 года Банк получил прибыль в сумме 2 132 тыс. руб.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам.

5.1. Информация об основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации.

Капитал составил:

- на 01.04.2019 – 581 963 тыс. руб.,

- на 01.01.2019 – 560 673 тыс.руб.

Увеличение капитала на 21 290 тыс. руб. объясняется прибылью, полученной в 1 квартале 2019 года.

Требования к капиталу в течение 1 квартала 2019 года Банком выполнялись, нарушений не было.

Информация о суммах созданного/восстановленного резерва представлена в следующей таблице:

Резерв	На 01.04.2019	На 01.01.2019	Прирост/снижение (+/-)	Изменение (%)
По ссудной и приравненной к ней задолженности	34 463	23 061	11 402	49,44
По иным балансовым активам	6 389	5 906	483	8,18
По условным обязательствам кредитного характера	391	1 190	-799	-67,14
Итого	41 243	30 157	11 086	36,76

Собственные средства Банка (капитал) по состоянию на 01.04.2019 сформированы за счет базового (505 127 тыс. руб.) и дополнительного капитала (76 836 тыс. руб.), как и по состоянию на 01.01.2019 года (базовый капитал – 505 272 тыс. руб., дополнительный капитал – 55 401 тыс. руб.). Источники добавочного капитала на 01.04.2019 и 01.01.2019 отсутствуют.

Источниками базового капитала на указанные даты являются: уставный капитал, резервный фонд, нераспределенная прибыль прошлых лет.

В состав показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, входят нематериальные активы.

По состоянию на 01.04.2019 размер базового капитала Банка уменьшился на 145 тыс. руб. в результате увеличения остаточной стоимости НМА на указанную сумму, по сравнению с данными на 01.01.2019 года.

По состоянию на 01.04.2019 размер дополнительного капитала Банка увеличился на 21 435 тыс. руб. – на сумму положительного финансового результата за 1 квартал 2019 года.

Уставный капитал.

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	01.04.2019	01.04.2018
Акции обыкновенные именные бездокументарные	500 000 шт.	500 000 шт.

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 1 тыс. руб. за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Банк не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции. В течение отчетного периода 2019 года Банк не выкупал собственные акции Банка у акционеров.

Эмиссионный доход.

В связи с тем, что взносы в капитал Банка не превосходили номинальную стоимость выпущенных акций, эмиссионный доход отсутствует.

Резервный фонд.

Резервный фонд формируется Банком в соответствии с нормами, установленными Федеральным законом от 26.12.1995 N 208-ФЗ «Об акционерных обществах», а также в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда, в том числе для погашения будущих убытков, в размере не менее 5% от уставного капитала Банка.

По состоянию на 01.04.2019 года резервный фонд составил 25 000 тыс. руб.

Нераспределенная прибыль прошлых лет.

Нераспределенная прибыль прошлых лет, оставшаяся в распоряжении Банка на 01.04.2019, составила 17 840 тыс. руб., на 01.01.2019 - 70 933 тыс. руб.

Изменение нераспределенной прибыли на -53093 тыс. руб. – полученный убыток за 2018 год.

Показатели, уменьшающие источники базового капитала:

По данной строке на 01.04.2019 отражена сумма остаточной стоимости НМА, числящейся в бухгалтерском учете – 37 713 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2019 указанная сумма составила - 37568 тыс. руб., других сумм нет.

Источники дополнительного капитала.

По данной строке отражается:

- безвозмездное финансирование, предоставленное акционерами Банка 58 400 тыс. руб.;
- отрицательная переоценка ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход – 1 517 тыс. руб.;
- увеличение добавочного капитала на сумму отложенного налога на прибыль 514 тыс. руб.;
- прибыль отчетного года без учета корректировок резерва на возможные потери до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки 19 439 тыс. руб. (17 976+1 463).

Источники дополнительного капитала на 01.04.2019 составили 76 836 тыс. руб., на 01.01.2019: 55 401 тыс. руб. Увеличение произошло в результате прибыли, полученной в 1 квартале 2019 года.

5.2. Информация к статьям отчета об изменениях в капитале.

тыс. руб.

Наименование статьи	Уставный капитал	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых через ПСД*, уменьшенная на ОНО** (увеличенная на ОНА**)	Резервный фонд	Денежные средства безвозмездного финансирования (вклады в имущество)	Оценочный резерв под ожидаемые кредитные убытки	Нераспределенная прибыль (убыток)	Итого источники капитала
Данные на начало предыдущего отчетного года	500 000	-1 292	15 000	58 400		80 933	653 041
Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	0	0
Влияние исправления ошибок	0	0	0	0	0	0	0
Данные на начало предыдущего отчетного года (скорректированные)	500 000	-1 292	15 000	58 400		80 933	653 041
Совокупный доход за предыдущий отчетный период:		3 354					3 354
-в т.ч. прибыль (убыток)							
-в т.ч. прочий совокупный доход		3 354					3 354
Эмиссия акций:							
-в т.ч. номинальная стоимость							
-в т.ч. эмиссионный доход							
Прочие взносы акционеров (участников) и распределение в пользу акционеров (участников)							
Данные за соответствующий отчетный период прошлого года	500 000	2 062	15 000	58 400		80 933	656 395
Данные на начало отчетного года	500 000	-2 056	25 000	58 400		17 840	599 184

Влияние изменений положений учетной политики	0	0	0	0	0	0	0
Влияние исправления ошибок	0	0	0	0	0	0	0
Данные на начало отчетного года (скорректированные)	500 000	-2 056	25 000	58 400		17 840	599 184
Совокупный доход за отчетный период:		853				17 976	18 829
-в т.ч. прибыль (убыток)						17 976	17 976
-в т.ч. прочий совокупный доход		853					853
Прочие движения					200		200
Данные за отчетный период	500 000	-1 203	25 000	58 400	200	35 816	618 3

*) ПСД – прочий совокупный доход,

**) ОНА/ОНО – отложенный налоговый актив/отложенное налоговое обязательство.

Информация об уровне достаточности капитала на 01.04.2019 представлена в таблице:

тыс. руб.

	Наименование статьи баланса	Номер строки ф 0409806	Данные на 01.04.2019	Наименование показателя отчета об уровне достаточности капитала	Номер строки ф 0409808	Данные на 01.04.2019
1	«Средства акционеров», «Эмиссионный доход»	24,26	500 000	х	х	х
1.1	Отнесенные в базовый капитал	х	500 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»:	1	500 000
2	«Средства кредитных организаций», «Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15,16	395 711	х	х	х
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	11	84 461	х	х	х
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	х	37 713	х	х	х
3.1.2	Иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	х	37 713	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	37 713
5	«Отложенное налоговое обязательство», всего, из них:	20	0	х	х	х
7	«Средства в кредитных организациях», «Чистая ссудная задолженность», «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые через ПСД», «Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по амортизированной стоимости», всего, в том числе:	3,5,6,7	811 375	х	х	х

Информация об уровне достаточности капитала на 01.01.2019 представлена в таблице:

тыс. руб.

	Наименование статьи баланса	Номер строки ф 0409806	Данные на 01.04.2018	Наименование показателя отчета об уровне достаточности капитала	Номер строки ф 0409808	Данные на 01.04.2018
1	«Средства акционеров», «Эмиссионный доход»	24,26	500 000	х	х	х
1.1	Отнесенные в базовый капитал	х	500 000	«Уставный капитал и эмиссионный доход, всего, в том числе сформированный»:	1	500 000
2	«Средства кредитных организаций»,					

	«Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями», всего, в том числе:	15,16	458 217	x	x	x
3	«Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы», всего, в том числе:	10	85 562	x	x	x
3.1	нематериальные активы, уменьшающие базовый капитал всего, из них:	x	37 568	x	x	x
3.1.2	Иные нематериальные активы (кроме деловой репутации) за вычетом отложенных налоговых обязательств (строка 5.2 таблицы)	x	37 568	«Нематериальные активы (кроме деловой репутации и сумм прав по обслуживанию ипотечных кредитов) за вычетом отложенных налоговых обязательств» (строка 5.2 таблицы)	9	37 568
3.2	нематериальные активы, уменьшающие добавочный капитал	x	0	«нематериальные активы», подлежащие поэтапному исключению	41.1.1	x
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	833 744	x	x	x

5.3 Оценка достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности.

Показатель активов, взвешенных по уровню риска, по состоянию на 01.04.2019 составил - 1 166 001 тыс. руб., на 01.01.2019 – 1 144 070 тыс. руб. Активы, взвешенные по уровню риска на 01.04.2019, увеличились по сравнению с 01.01.2019 на 21 931 тыс. руб. в том числе, в связи с увеличением портфеля ценных бумаг и ссудной задолженности.

Нормативы достаточности по состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019, рассчитанные в соответствии с нормативными требованиями к капиталу, а также минимально допустимые:

Наименование показателя	Данные на 01.04.2019	Данные на 01.01.2019	Минимально допустимые значения
Достаточность основного капитала, Н1.2	43,64	41,40	6,0
Достаточность собственных средств, Н1.0	50,28	45,90	8,0

В отчетном периоде Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала.

5.4 Информация об управлении капиталом.

С целью принятия решений в рамках внутренних процедур управления капиталом и соблюдения нормативов достаточности капитала, органы управления Банка на регулярной основе и по мере необходимости:

- рассматривают и анализируют структуру активов и пассивов;
- определяют направления деятельности и стратегию развития;
- рассматривают стресс-тесты оценки способности капитала компенсировать возможные убытки Банка;
- проводят оценку устойчивости капитала в отношении к основным банковским рискам;
- осуществляют иные процедуры управления капиталом.

6. Сопроводительная информация к отчету об обязательных нормативах и отчету о движении денежных средств.

6.1 Информация к статьям сведений об обязательных нормативах.

Банк соблюдает обязательные экономические нормативы, установленные Инструкцией № 183-И (180-И).

Значения нормативов достаточности капитала и ликвидности по состоянию на 01.04.2019 приведены в таблице:

тыс. руб.

Наименование норматива	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.04.2019	Фактическое значение на 01.01.2019	Запас фактического значения по сравнению с нормативным значением на 01.04.2019
Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	6,0	43,64	41,40	727%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1.0)	8,0	50,28	45,90	629%
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	123,6	135,2	247%
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков: Н6 (max)	20,0	18,2	18,8	110%
Норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу лиц): Н25(max)	20,0	5,5	3,4	364%

По состоянию на 01.04.2019 года, как и на 01.01.2019 рассчитанные показатели существенно превышают нормативные значения и свидетельствуют о минимальном риске потери платежеспособности и высокой ликвидности Банка.

Высоколиквидные активы по состоянию на 01.04.2019 год представлены следующими статьями:

- денежные средства – 71 7842 тыс. руб.;
- средства Банка в Центральном Банке Российской Федерации – 19 180 тыс. руб.;
- средства в кредитных организациях – 129 381 тыс. руб.;
- кредиты, предоставленные Банку России на срок от 2 до 7 дней – 271 000 тыс. руб.;
- вложения в активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убытки – 116 942 тыс. руб.

Всего активов – 1 117 796 тыс. руб., из них в валюте Российской Федерации – 1 009 362 тыс. руб., в иностранной валюте в рублевом эквиваленте, всего 108 434 тыс. руб., из них: в долларах США – 96 946 тыс. руб., евро – 11 488 тыс. руб.

Всего обязательств – 499 583 тыс. руб., из них в валюте Российской Федерации – 424 017 тыс. руб., в иностранной валюте в рублевом эквиваленте, всего 75 566 тыс. руб., из них: в долларах США – 72 391 тыс. руб., евро – 3 175 тыс. руб.

6.2 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

Отчет о движении денежных средств позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также оценивать структуру и изменения в составе чистых активов и способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Денежные средства и их эквиваленты (тыс. руб.):

	01.04.2019	01.04.2018
- на начало периода	325 466	302 563
- на конец периода	218 276	219 479

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

Тыс. руб.

Вид денежных средств/контрагент	На 01.04.2019		На 01.01.2019	
	тыс. дол. США	тыс. руб.	тыс. дол. США	тыс. руб.
Страховой депозит в MasterCard International Incorporate	1 000	64 735	1 000	69 471
Неснижаемый остаток на счете НОСТРО, открытого в РНКО «Платежный центр», для обеспечения расчетов по пластиковым картам	-	50	-	50
Обеспечительный депозит в РНКО «Платежный центр» для осуществления расчетов по пластиковым картам	-	20 857	-	20 922
Фонд обязательных резервов, депонированный в Банке России	-	2 069	-	2 256
ИТОГО		87 711		92 699

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

Банк не осуществлял финансовые и инвестиционные операции, которые не требовали бы использования денежных средств.

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

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 у Банка нет неиспользованных остатков кредитных средств или неиспользованных остатков открытых кредитных линий.

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

По состоянию на 01.04.2019 и 01.01.2019 у Банка отсутствовали денежные потоки, связанные с увеличением операционных возможностей.

В связи с тем, что деятельность Банка состоит из одного операционного сегмента и сосредоточена, в основном, в одной географической зоне (город Москва и Московская область), дополнительное раскрытие информации по операционным сегментам и географическим зонам не представляется.

7. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном подходе к организации риск-менеджмента, в том числе в части идентификации существенных рисков, разработки методов и технологий их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Банк в процессе своей деятельности осуществляет управление основными типами рисков: кредитным риском, рыночным риском, риском ликвидности, операционным риском, стратегическим риском, правовым риском, регуляторным риском. Для каждого типа риска определены основные факторы его возникновения, порядок выявления и оценки факторов риска, механизм мониторинга, контроля и минимизации риска.

7.1 Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.

Кредитный риск - вероятность невыполнения контрактных обязательств заемщиками или контрагентом. Процедуры управления кредитным риском охватывают также:

- **кредитный риск контрагента** – вероятность невыполнения контрактных обязательств контрагентом (в части производных финансовых инструментов);
- **риск концентрации** - риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для

его платежеспособности и его способности продолжать свою деятельность;

- **остаточный риск** – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения кредитного риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности.

Рыночный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют.

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

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

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

Правовой риск - риск, связанный с возможностью возникновения у Банка убытков вследствие влияния следующих факторов: несоблюдения законодательства РФ и внутренних документов банка при совершении банковских операций и других сделок; нарушения участниками сделок требований применимого права; нестабильности российского законодательства и существующих в нем пробелов и противоречий; нарушения условий и порядка совершения сделок.

Регуляторный риск - риск применения мер надзорного реагирования Банком России по отношению к Банку.

7.2 Сведения о системе управления рисками и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

Система управления рисками и достаточностью капитала является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка.

Целью управления рисками и достаточностью капитала является:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного аппетитом к риску (склонностью к риску);
- обеспечение достаточности капитала для покрытия значимых рисков;
- выполнение требований государственных органов, регулирующих деятельность Банка.
- Задачами системы управления рисками и капиталом являются:
- выявление рисков, в том числе потенциальных рисков, выделение и оценка значимых рисков Банка, формирование агрегированной оценки и совокупного объема риска;
- планирование капитала по результатам оценки значимых рисков;
- тестирование устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам риска.

Значимыми видами рисков для Банка являются кредитный риск, рыночный риск, риск потери ликвидности и операционный риск.

Совокупный объем необходимого Банку капитала для покрытия рисков определяется путем умножения суммарной оценки объемов кредитного, рыночного и операционного рисков, рассчитанных в соответствии со стандартной методологией, установленной Банком России, на рассчитанный в соответствии с Методикой оценки размера и достаточности необходимого экономического капитала, целевой (плановый) уровень достаточности капитала.

Банк осуществляет оценку каждого значимого риска, включая кредитный риск, и агрегирование количественных оценок значимых рисков, определенных в Процедурах управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала.

Организационная структура Банка сформирована с учетом требований отсутствия конфликта интересов, разделения функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.

В Банке при формировании организационной структуры применяется принцип «3 линии защиты»:

- принятие рисков (1-ая линия защиты) - подразделения, принимающие риски, должны стремиться к достижению оптимального соотношения доходности и риска, следовать поставленным целям по развитию и по соотношению доходности и риска, осуществлять мониторинг решений по принятию риска, учитывать профили рисков клиентов и рекомендации подразделений, управляющих рисками, соблюдать требования внутренних нормативных документов, в том числе в части управления рисками и капиталом;

- управление рисками и капиталом (2-ая линия защиты) - органы управления и подразделения, отвечающие за управление рисками и капиталом, разрабатывают стандарты управления рисками, организуют процесс управления рисками и капиталом, определяют принципы, лимиты и ограничения, проводят мониторинг уровня рисков и формируют отчетность, проверяют соответствие уровня рисков установленным лимитам, в том числе аппетиту к риску, консультируют по вопросам управления рисками, разрабатывают модели оценки рисков, обеспечивают идентификацию и оценку рисков, рассчитывают агрегированную оценку рисков;
- аудит системы управления рисками (3-ая линия защиты) - служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности системы управления рисками и информирует Совет директоров, исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и действиях, предпринятых для их устранения.

Оценка достаточности имеющегося в распоряжении (доступного) капитала, то есть капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, осуществляется в Банке путем реализации ВПОДК. В Банке выделяются приоритетные направления развития и распределения капитала с использованием анализа показателей эффективности отдельных направлений бизнеса.

Для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования всей системы управления рисками в Банке предпринимаются действия по развитию риск - культуры, основными задачами которой являются:

- получение сотрудниками Банка знаний и навыков в сфере управления рисками посредством систематического обучения;
- правильное использование руководителями и сотрудниками инструментов управления рисками в повседневной деятельности.

В структуру органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом, включены:

- *Общее собрание акционеров;*
- *Совет директоров;*
- *Правление;*
- *Председатель правления;*
- *Кредитный комитет;*
- *Управление банковских рисков;*
- *Служба внутреннего аудита;*
- *Служба внутреннего контроля;*
- *Комитете по контролю в части ПОД/ФТ и оценки рисков.*

7.3 Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки.

Банк осуществляет управление рисками на постоянной основе - в процессе своей деятельности определяет, оценивает и наблюдает те или иные события, влияющие на уровень риска, своевременно вносятся коррективы и прочие меры, направленные на снижение риска. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями, в том числе:

- определение лимитов риска,
- дальнейшее обеспечение их соблюдения,
- оценка принимаемого риска.

Соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

7.4 Системы оценки рисков.

Банк оценивает риски в соответствии с требованиями Банка России, а также с применением внутренних методов, разработанных с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

Мониторинг и контроль рисков, основывается на установленных Банком лимитах. Такие лимиты отражают стратегию ведения деятельности и рыночные условия, в которых функционирует Банк, а также уровень риска, который Банк готов принять. Кроме этого, Банк контролирует и оценивает свою общую способность нести риски в отношении совокупной позиции по всем видам рисков и операций.

7.5 Политика в области снижения рисков.

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной.

Анализ сбалансированности активов и пассивов Банка - это скоординированный процесс управления требованиями и обязательствами Банка, позволяющий решить следующие задачи:

- обеспечение требуемой ликвидности;
- поддержание определенного уровня прибыльности операций;
- сведение к минимуму банковских рисков.

В основе управления активами и пассивами лежит управление дисбалансом между активами и пассивами. Дисбалансы структурируются на две крупные группы:

- процентные (ценовые) дисбалансы;
- временные дисбалансы.

Управление процентным (ценовым) дисбалансом - это управление разницей между активами, чувствительными к изменению процентной ставки, и пассивами, процентные ставки по которым могут изменяться за тот же период в соответствии с рыночной конъюнктурой.

Управление временным дисбалансом — это управление разрывом в сроках погашения между активами и пассивами, т.е. степенью трансформации краткосрочных обязательств в среднесрочные и долгосрочные финансовые инструменты.

7.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам.

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Совету Директоров и Правлению Банка.

Управлением банковских рисков, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Отчеты содержат индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски.

Формирование отчетности ВПОДК Банка осуществляется в соответствии с Указанием Банка России № 3624-У.

Отчетность ВПОДК Банка включает следующую информацию:

- о размере капитала, результатах оценки достаточности капитала Банка;
- об агрегированном объеме значимых рисков, принятом Банком;
- о принятых объемах каждого вида значимых рисков;
- об изменениях объемов значимых рисков и о влиянии указанных изменений на достаточность капитала;
- об уровнях значимых рисков, принятых структурными подразделениями и об использовании структурными подразделениями Банка выделенных им лимитов;
- о фактах нарушения структурными подразделениями установленных лимитов, а также о предпринимаемых мерах по устранению выявленных нарушений;
- о выполнении обязательных нормативов Банка;
- о результатах стресс-тестирования;
- о результатах выполнения ВПОДК.

Состав и периодичность предоставления отчетности ВПОДК.

Отчет	Совет директоров	Правление
Отчет о результатах выполнения ВПОДК	Ежегодно	Ежегодно
Результаты стресс- тестирования	Ежегодно	Ежегодно
Отчет о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала	Ежеквартально	Ежемесячно
Информация о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов	По мере выявления указанных фактов	По мере выявления указанных фактов

7.7 Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными

банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заёмщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат нормативные требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации) и установленные Банком лимиты.

В отчетном периоде 2019 года, также, как и во все предыдущие отчетные периоды, Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации;
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны;
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе видов валют.

В отчетном периоде 2019 года, также как и во все предыдущие отчетные периоды, управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности.

В отчетном периоде 2019 года, также, как и во все предыдущие отчетные периоды, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводил политику диверсификации активов.

7.7.1. Кредитный риск.

В целях управления кредитным риском и снижения уровня связанных с ним потерь в Банке реализована система, включающая:

- процедуры оценки кредитного качества заемщика, основанные на анализе различных факторов их финансового положения (рентабельность, способность формировать необходимые потоки денежных средств, долговая нагрузка, обеспеченность собственными средствами (капиталом), ликвидность и т. д.) и общего состояния бизнеса (состояние рынков продукции заемщика, его позиции на рынке, состояние производственной базы, конкурентоспособность выпускаемой продукции, зависимость от отдельных контрагентов и т.д.);
- лимиты, ограничивающие риск по отдельным заемщикам и группам связанных заемщиков;
- процедуры мониторинга текущих изменений кредитоспособности отдельных заемщиков, а также общего состояния кредитного портфеля, позволяющие своевременно принять меры, направленные на предотвращение возможных потерь и прекращение действия общих негативных тенденций.

Анализ и оценка кредитного риска осуществляется сотрудниками Управления корпоративного кредитования в соответствии с разработанными методиками, в частности (наиболее используемые, исходя из имеющегося портфеля кредитов):

- «Методика оценки финансового положения и кредитоспособности заемщика – физического лица», утвержденная от 18.07.2017 г., утверждена протоколом Правления №42 от 18.07.2017;
- «Методика оценки кредитоспособности юридического лица (кроме кредитных организаций)» утверждена протоколом Правления №72 от 15.12.2017.

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 180-И приведена в таблице:

тыс. руб.

Группы активов	01.04.2019		01.01.2019	
	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери)	Расчетные остатки с учетом коэффициента риска	Активы за вычетом сформированных резервов на возможные потери)	Расчетные остатки с учетом коэффициента риска
1 группа активов	351 321	0	245 514	0
2 группа активов	254 192	50 838	319 793	63 959
3 группа активов	0	0	0	0
4 группа активов	482 666	482 666	515 446	515 446
5 группа активов	0	0	0	0

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности.

тыс. руб.

№ п/п		01.04.2019	01.01.2019
1	Активы, оцениваемые в целях создания РВП в т.ч. ссуды	652 530	810 794
	Из них просрочено:	5 414	5 052
1.1	До 30 дней	0	0
1.2	От 31 до 90 дней	0	0
1.3	От 91 до 180 дней	0	0
1.4	Свыше 180 дней	5 414	5 052
2	Ссуд всего в т.ч.	387 620	398 082
	Из них просрочено:	3 910	4 415
2.1	До 30 дней	0	0
2.2	От 31 до 90 дней	0	0
2.3	От 91 до 180 дней	0	0
2.4	Свыше 180 дней	3 910	4 415
3	Реструктурированные ссуды, всего	69 791	63 742
	В том числе по видам реструктуризации:		
3.1	При увеличении срока возврата основного долга и при изменении графика уплаты основного долга	69 791	63 742
3.2	При увеличении срока возврата основного долга	0	0
3.3	При снижении %% ставки	0	0
3.4	При увеличении основного долга	0	0
3.5	При изменении графика уплаты %%	0	0
3.6	При изменении расчета %% ставки	0	0
3.7	При изменении графика уплаты основного долга	0	0
	Доля реструктурированных ссуд в общей сумме активов	10,70%	7,86%
	Доля реструктурированных ссуд в общей сумме ссуд	19,00%	16,01%

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери на 01.04.2019г.

тыс. руб.

Категории качества	01.04.2019	Резерв расчетный	Резерв фактически сформированный
Кредиты:			
1 категория	160 336	0	0
2 категория	176 832	14 601	8 517
3 категория	27 856	6 696	5 792
4 категория	18 901	15 322	15 322
5 категория	2 071	2 071	2 071
Итого	385 996	38 690	31 702

из них просроченные	2 071	2 071	2 071
Требования по получению процентов:			
1 категория	311	0	0
2 категория	0	0	0
3 категория	0	0	0
4 категория	0	0	0
5 категория	1 056	1 056	1 056
Итого	1 367	1 056	1 056
<i>из них просроченные</i>	<i>1 056</i>	<i>1 056</i>	<i>1 056</i>
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств:			
1 категория	0	0	0
2 категория	0	0	0
3 категория	0	0	0
4 категория	0	0	0
5 категория	1 624	1 624	1 624
Итого	1 624	1 624	1 624
<i>из них просроченные</i>	<i>1 624</i>	<i>1 624</i>	<i>1 624</i>
Прочие требования:			
1 категория	253 420	0	0
2 категория	3 269	395	395
3 категория	255	98	98
4 категория	1 692	966	966
5 категория	5 010	5 010	5 010
Итого	263 646	6 469	6 469
<i>из них просроченные</i>	<i>551</i>	<i>551</i>	<i>551</i>

Информация о классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери на 01.01.2019.

тыс.руб.

Категории качества	01.04.2018	Резерв расчетный	Резерв фактически сформированный
Кредиты:			
1 категория	150 165	0	0
2 категория	201 211	10 756	9 741
3 категория	42 284	16 501	10 191
4 категория	109	108	108
5 категория	2 636	2 636	1 667
Итого	396 405	30 001	21 706
<i>из них просроченные</i>	<i>2 636</i>	<i>2 636</i>	<i>2 636</i>
Требования по получению процентов:			
1 категория	76	0	0
2 категория	0	0	0
3 категория	0	0	0

4 категория	0	0	0
5 категория	80	80	80
Итого	156	80	80
<i>из них просроченные</i>	<i>80</i>	<i>80</i>	<i>80</i>
Права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств:			
1 категория	0	0	0
2 категория	0	0	0
3 категория	0	0	0
4 категория	0	0	0
5 категория	1 676	1 676	1 676
Итого	1 676	1 676	1 676
<i>из них просроченные</i>	<i>1 676</i>	<i>1 676</i>	<i>1 676</i>
Прочие требования:			
1 категория	405 072	0	0
2 категория	1 183	132	132
3 категория	92	14	14
4 категория	960	509	509
5 категория	5 248	5 248	5 248
Итого	412 555	5 903	5 903
<i>из них просроченные</i>	<i>660</i>	<i>660</i>	<i>660</i>

Сводная информация об объеме активов в разрезе категорий качества, о сумме резервов:
тыс. руб.

Категории качества	01.04.2019	Резерв расчетный	Резерв фактически сформированный
1 категория	414 067	0	0
2 категория	180 101	14 996	8 912
3 категория	28 111	6794	5890
4 категория	20 593	16288	16 288
5 категория	9 761	9 761	9 761
Итого	652 633	47 839	40 851

Категории качества	01.01.2019	Резерв расчетный	Резерв фактически сформированный
1 категория	555 313	0	0
2 категория	202 394	10 888	9 873
3 категория	42 376	16 515	10 205
4 категория	1 069	617	617
5 категория	9 640	9 640	8 670
Итого	810 792	37 660	29 365

Анализ обеспечения.

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

В Банке действует «Положение о видах принимаемого имущественного обеспечения по ссудам, определении залоговой стоимости и мониторинге имущественного обеспечения», в соответствии с которым, справедливой стоимостью залога признается стоимость, по которой Залогодатель, в случае если бы он являлся продавцом имущества, предоставленного в залог, имеющий полную информации о стоимости имущества и не обязанный его продавать, согласен был бы его продать, а покупатель, имеющий полную информацию о стоимости указанного имущества и не обязанный его приобрести, согласен был бы его приобрести в разумно короткий срок, длительность которого определяется требованиями Банка России.

Информация о видах полученного обеспечения и их стоимости:

Вид обеспечения	тыс. руб.	
	01.04.2019	01.01.2019
Всего получено обеспечения	458 806	592 617
в том числе:		
Залог недвижимого имущества	57 385	70 025
Залог автотранспорта	23 463	25 518
Залог товаров в обороте	80 000	80 000
Залог прав требования по депозиту	0	0
Залог ценных бумаг	0	0
Поручительство	297 958	413 178

Информация об объеме обеспечения в разрезе категорий:

Категория обеспечения	тыс. руб.	
	01.04.2019	01.01.2019
Обеспечение I категории	0	0
Обеспечение II категории	160 848	175 543

Сведения об обремененных и необремененных активах на 01.04.2019 (средняя стоимость за I квартал 2019 года тыс. руб.):

Номер п/п	Наименование показателя	тыс. руб.			
		Балансовая стоимость обремененных активов		Балансовая стоимость необремененных активов	
		всего	в том числе по обязательствам перед Банком России	всего	в том числе пригодных для предоставления в качестве обеспечения Банку России
1	2	3	4	5	6
1	Всего активов, в том числе:	0	0	1 332 190	144 167
2	долевые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	0	0
2.1	кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	0	0
3	долговые ценные бумаги, всего, в том числе:	0	0	144 167	144 167
3.1	кредитных организаций	0	0	60 579	60 579
3.2	юридических лиц, не являющихся кредитными организациями	0	0	83 588	83 588

4	Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	0	0	121 045	0
5	Межбанковские кредиты (депозиты)	0	0	404 667	0
6	Ссуды, предоставленные юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	0	0	315 144	0
7	Ссуды, предоставленные физическим лицам	0	0	57 743	0
8	Основные средства	0	0	35 860	0
9	Прочие активы	0	0	253 564	0

На 01.04.2019 года операции, связанные с обременением выше указанных активов Банком, не проводились и в дальнейшем не планируются проводиться.

7.7.2. Риск ликвидности.

Контроль за состоянием ликвидности осуществляется на постоянной основе, при этом в Банке действует следующее распределение полномочий и ответственности между коллегиальными органами и структурными подразделениями Банка при осуществлении управления и контроля за состоянием ликвидности:

Органами, ответственными за разработку и проведение в Банке политики в сфере управления ликвидностью, а также за принятие соответствующих стратегических решений являются Совет директоров Банка, Правление Банка и Председатель Правления Банка.

Одобрение политики управления и контроля за состоянием ликвидности, принятие стратегических решений по управлению ликвидностью осуществляется Советом Директоров Банка.

Выработка основных положений управленческого подхода к оценке состояния ликвидности и принципов построения политики Банка в области управления ликвидностью осуществляется Правлением Банка.

Непосредственное руководство и принятие текущих решений в области управления ликвидностью и обеспечение эффективного управления ликвидностью осуществляется Председателем Правления Банка (или уполномоченным Заместителем Председателя Правления Банка).

Процесс осуществления управления риском ликвидности предполагает взаимодействие и распределение отдельных функций между комитетами и структурными подразделениями Банка.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами.

Порядок осуществления контроля за риском ликвидности осуществляется на основании требований к отчетности на регулярной основе и включает в себя:

- Ежедневный контроль значений отдельных показателей;
- Анализ риска потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований и обязательств проводится с использованием отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения», в соответствии с Указанием Банка России от 24.11.2016 № 4212-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации».

Коэффициенты избытка (дефицита) ликвидности:

	%	
	01.04.2019	01.04.2018
До востребования и на 1 день	8,4	0,9
До 5 дней	8,4	-0,6
До 10 дней	8,2	20,1
До 20 дней	48,3	21,1
До 30 дней	36,1	21,5

До 90 дней	30,8	4,6
До 180 дней	36,8	-0,5
До 270 дней	44,5	1,7
До 1 года	51,8	3,8
Свыше 1 года	54,9	5,7

Риск несбалансированной ликвидности возникает при несовпадении сроков востребования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневным востребованием имеющихся денежных средств на счетах депозитов овернайт, текущих счетах, при наступлении срока погашения депозитов, кредитов, гарантий, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк обеспечивает наличие денежных средств на случай необходимости покрытия всех вышеуказанных требований.

С целью ограничения этого риска в Банке осуществляется управление ликвидностью, посредством ежедневного мониторинга будущих денежных потоков. Этот процесс включает в себя оценку ожидаемых денежных потоков и наличие высококачественного обеспечения, которое может быть использовано для получения дополнительного финансирования в случае необходимости.

При мониторинге избытка (дефицита) ликвидности по срокам погашения Банк анализирует требования/обязательства, повлиявшие на образование избытка (дефицита) ликвидности. Банк по возможности реструктуризирует требования/обязательства в целях максимизации финансового результата и исключения потери ликвидности в связи с разрывом в сроках погашения требований/обязательств.

Важным параметром, контроль за которым позволяет поддерживать ликвидность в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе, является достаточность объема высоколиквидных активов с учетом степени диверсифицированности депозитной базы. Такая оценка может производиться в случае необходимости путем измерения отношения максимального объема средств, привлеченных от одного кредитора, к объему активов с мгновенной ликвидностью.

Признаками возникновения вероятности потери ликвидности Банка являются:

- Нарушение обязательных нормативов ликвидности Банка;
- Невозможность обеспечить платежи клиентов в день поступления платежных документов;
- Ожидаемый разрыв по срокам в погашении требований и обязательствах, который приведет к задержке платежей клиентов.

7.7.3. Рыночный риск.

Вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости позиций финансовых инструментов торгового портфеля, курсов иностранных валют деятельность Банка подвержена рыночному риску. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск-доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный риск торгового портфеля и процентный риск банковского портфеля;
- валютный риск;
- фондовый риск;
- товарный риск.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг, контроль за открытыми валютными позициями и процентным ставкам.

Регулирование рыночного риска осуществляется путем установления максимального размера вложения в активы, чувствительные к изменению рыночных цен и процентных ставок, по срокам и ставкам, а также поддержания величины открытой валютной позиции на уровне, соответствующем установленным требованиям Банка России и внутренним документам Банка.

С целью ограничения рыночного риска Банк устанавливает показатели склонности к риску (величина капитала, необходимого для покрытия убытка от изменения стоимости финансовых активов, лимит ОВП (max), процентное соотношение величины процентного риска и величины собственных средств), а также целевые уровни риска и сигнальные значения.

В целях ограничения риска концентрации в части рыночного риска Банк устанавливает показатели склонности к риску: отношение объема требований Банка к крупнейшим эмитентам к

общему портфелю ценных бумаг, показатель риска концентрации на вложения в ценные бумаги по видам экономической деятельности (отраслевая концентрация).

Банк на ежедневной основе проводит оценку величины рыночного риска текущего портфеля в соответствии с Положением Банка России №511-П «Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска».

Значение рыночного риска и его составляющих:

тыс.руб.					
По состоянию на	Процентный риск	Фондовый риск	Валютный риск	Товарный риск	Рыночный риск
01.04.2019	11 260,44	0,00	2 535,91	0,00	172 454,38
01.01.2019	11 408,88	0,00	2 465,83	0,00	173 433,88

7.7.6. Фондовый риск.

В отчетном периоде фондовый риск отсутствует.

7.7.7. Товарный риск.

В отчетном периоде товарный риск отсутствует.

7.7.8. Процентный риск банковского портфеля.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

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

Оценка процентного риска банковского портфеля определяется через влияние изменения рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка, на возможное изменение экономической (чистой) стоимости капитала. С целью минимизации процентного риска Банк проводит политику сопоставимости сроков привлечения и размещения средств с учетом существующих тенденций изменения процентной ставки по тем или иным финансовым инструментам. Банком на регулярной основе проводится расчет процентной маржи по всему портфелю привлечённых и размещенных средств.

Для оценки процентного риска банковского портфеля используется модель гэп-анализа, основанная на анализе разрывов процентно-чувствительных активов и обязательств. Методика, допущения и сценарии, используемые для оценки риска, соответствуют порядку составления формы отчетности 0409127, изложенному в Указании Банка России № 4927-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк».

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Ниже представлена информация об объеме и структуре банковского портфеля финансовых инструментов, подверженных процентному риску на 01.04.2019г.: (тыс. руб.)

Финансовый инструмент	до 30 дн	31-90 дн	91-180дн	181-1 год	св 1 года	итого
Балансовые активы	319 709	11 008	40 276	169 023	21 056	561 072
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	34 132	0	0	0	0	34 132
Ссудная задолженность	285 577	11 008	40 276	169 023	21 056	526 940
Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых и внебалансовых требований	319 709	11 008	40 276	169 023	21 056	561 072
Балансовые пассивы	50 542	1 033	4 384	1 601	0	57 560
Средства клиентов	50 542	1 033	4 384	1 601	0	57 560
Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0

Итого балансовых и внебалансовых обязательств	50 542	1 033	4 384	1 601	0	57 560
Совокупный ГЭП	269 167	9 975	35 892	167 422	21 056	503 512
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пунктов	5158,8500	166,2400	448,6500	837,1100	x	x
- 200 базисных пунктов	-5158,8500	-166,2400	-448,6500	-837,1100	x	x
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	x	x

Информация об объеме и структуре банковского портфеля финансовых инструментов, подверженных процентному риску на 01.01.2019г.: (тыс. руб.)

Финансовый инструмент	до 30 дн	31-90 дн	91-180дн	181-1 год	св года	итого
Балансовые активы	266 933	14 186	23 840	153 620	42 719	501 298
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях	58 329	0	0	0	0	58 329
Ссудная задолженность	208 604	14 186	23 840	153 620	42 719	442 969
Внебалансовые требования	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых и внебалансовых требований	266 933	14 186	23 840	153 620	42 719	501 298
Балансовые пассивы	47 158	2 034	57 075	4 606	0	110 873
Средства клиентов	47 158	2 034	57 075	4 606	0	110 873
Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых и внебалансовых обязательств	47 158	2 034	57 075	4 606	0	110 873
Совокупный ГЭП	219 775	12 152	33 235	149 014	42 719	390 425
Изменение чистого процентного дохода:						
+ 200 базисных пунктов	4212,2100	202,5300	-415,4400	745,0700	x	x
- 200 базисных пунктов	-4212,2100	-202,5300	415,4400	-745,0700	x	x
временной коэффициент	0,9583	0,8333	0,6250	0,2500	x	x

7.7.9 Операционный риск.

Банк использует методы оценки операционного риска, установленные Положением Банка России N 346-П.

Управление операционными рисками состоит из следующих этапов:

- выявление операционного риска - ведение аналитической базы данных рисков событий содержащей информацию о понесенных операционных убытках, их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, факторов риска и отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления с целью дальнейшего совершенствования системы управления операционным риском;
- оценка (измерение) операционного риска - оценка вероятности наступления событий, приводящих к операционным убыткам, и (или) оценку размера потенциальных убытков;
- мониторинг операционного риска (в т.ч. постоянный мониторинг контрольных показателей, позволяющий выявить негативные тенденции на стадии возникновения, для быстрого и адекватного реагирования);
- контроль и минимизация операционного риска.

Размер операционного риска на 01.04.2019 составил 34 906 тыс. руб., на 01.01.2019 - 34 906 тыс. руб.

7.7.10. Риски потери репутации.

На 01.04.2019 и на 01.01.2019 управление репутационным риском оценено как «удовлетворительное».

В целях минимизации риска потери деловой репутации Банком применяются следующие меры:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;

- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций;
- обеспечение выполнения требований Положения Банка России № 625-П, которым установлен порядок оценки соответствия лиц, указанных в статье 11.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статье 60 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации;
- проверка деловой репутации сотрудников банка при приеме на работу;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации, своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- определение порядка применения дисциплинарных мер к служащим, виновным в повышении уровня риска потери деловой репутации Банка.

Дополнительно осуществляется мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций осуществляет Управление Банковских рисков на ежеквартальной основе. Для целей мониторинга используется информация, размещенная в сети Интернет, в соответствии с Регламентом проверки деловой репутации, а также по возможности периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации.

7.7.11. Стратегический риск.

Управление стратегическим риском состоит из двух компонент: контроля за адекватностью разрабатываемой стратегии развития Банка и контроля за ошибками, которые можно допустить при ее реализации.

В целях эффективного управления стратегическим риском Банк руководствуется следующими принципами:

- осведомленность служащих Банка о стратегических целях;
- проведение банковских операций и/или иных сделок осуществляется в соответствии с утвержденными в Банке регламентами и процедурами, в пределах установленных полномочий, лимитов и ограничений. Проведение новых банковских операций (сделок) при отсутствии внутренних документов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается;
- разделение полномочий;
- постоянное совершенствование системы управления стратегическим риском.

Следуя вышеперечисленным принципам, банковская система управления стратегическими рисками обеспечивает:

- соответствие принимаемых Банком стратегических рисков характеру, возможностям и масштабам его деятельности;
- оперативность внесения изменений в стратегию развития Банка в случае возникновения/изменения внешних и внутренних факторов стратегического риска;
- возможность адекватной оценки уровня стратегического риска;
- непрерывность мониторинга уровня стратегического риска.

7.7.12 Регуляторный риск.

Управление регуляторным риском осуществляется посредством выявления (идентификации) и оценки событий, влекущих регуляторный риск.

Целью управления регуляторным риском является усовершенствование системы внутреннего контроля, выявление и устранение недостатков во внутренних документах, внутренней среде контроля, операционной среде и системах Банка для минимизации источников регуляторного риска и поддержания регуляторного риска на приемлемом для Банка уровне, обеспечивающем сохранность капитала, репутации Банка.

С целью минимизации регуляторного риска Банк осуществляет комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящим к убыткам, связанным с регуляторным риском и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных убытков.

8. Информация о сделках по уступке прав требования.

В период с 01.01.2019 по 01.04.2019 Банком не совершались сделки по реализации (уступке) прав требования.

По состоянию на 01.04.2019 в балансе Банка отражены приобретенные Банком права требования по кредитам физических лиц на сумму 1 624 тыс. руб., размер созданного резерва по приобретенным Банком правам требования по кредитам физических лиц – 1 624 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2019 в балансе Банка приобретенные Банком права требования по кредитам юридических лиц отсутствуют.

9. Операции со связанными сторонами.

В ходе своей деятельности Банк проводит операции со связанными сторонами – акционерами, со старшим управленческим персоналом, ассоциированными организациями и другими связанными сторонами.

В 1 квартале 2019 году Банк осуществлял следующие операции со связанными сторонами:

- предоставление кредитов;
- привлечение средств (текущие счета и депозиты);
- РКО.

Все операции со связанными сторонами осуществляются на стандартных условиях, т. е. связанным сторонам Банк не предоставляет более льготных условий по сравнению с прочими заемщиками и кредиторами. Операции со связанными сторонами не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Ниже представлена информация об остатках по операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию на отчетную дату – 01.04.2019 г:

	Организации, не КО	Акционеры, старший управленческий персонал	Итого
АКТИВ	0	31 310	31 310
Чистая ссудная задолженность	0	31 301	31 301
Прочие активы	0	9	9
ПАССИВ	5 384	610 023	615 407
Вложение в УК Банка	0	500 000	500 000
Средства клиентов	5 384	51 623	57 007
Прочие обязательства	0	58 400	58 400
ИТОГО	5 384	578 713	584 097

тыс. руб.

Ниже представлена информация о доходах/расходах по операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.04.2019:

	Организации, не КО	Акционеры, старший управленческий персонал	Итого
Процентные доходы	0	751	751
Процентные расходы	0	-243	-243
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0	0
Комиссионные доходы	114	0	114
Комиссионные расходы	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	0	0	0
Прочие операционные доходы/расходы	0	0	0
ИТОГО	114	508	622

тыс. руб.

Информация за предыдущий отчетный период:

- об остатках по операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2019 г:

тыс. руб.

	Организации, не КО	Акционеры, старший управленческий персонал	Итого
АКТИВ	0	19 270	19 270
Чистая ссудная задолженность	0	19 270	19 270
Прочие активы	0	0	0
ПАССИВ	2 556	616 171	618 727
Вложение в УК Банка	0	500 000	500 000
Средства клиентов	2 556	57 771	60 327
Прочие обязательства	3	58 400	58 403
ИТОГО	2 559	596 901	599 460

- информация о доходах/расходах по операциям со связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2019 г.:

тыс. руб.

	Организации, не КО	Акционеры, старший управленческий персонал	Итого
Процентные доходы	0	699	699
Процентные расходы	0	-1 244	-1 244
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	3 985	3 985
Комиссионные доходы	1 046	0	1 046
Комиссионные расходы	0	0	0
Изменение резерва по прочим потерям	0	-176	-174
Прочие операционные доходы/расходы	0	0	0
ИТОГО	1 046	3 264	4 310

10. Информация об операциях с контрагентами-нерезидентами.

Информация в отношении операций с контрагентами-нерезидентами об объемах и видах осуществляемых операций Банком по состоянию на 01.04.2019 и соответственно на 01.01.2019 приведена ниже:

тыс. руб.

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	0	0
2	Ссуды, предоставленные контрагентам-нерезидентам, всего, в том числе:	64 926	69 704
2.1	банкам-нерезидента	0	0
2.2	юридическим лицам - нерезидентам, не являющимся кредитными организациями	64 735	69 471
2.3	физическим лицам - нерезидентам	191	233
3	Долговые ценные бумаги эмитентов-нерезидентов, всего, в том числе:	0	0

3.1	имеющих рейтинги долгосрочной кредитоспособности	0	0
3.2	не имеющих рейтингов долгосрочной кредитоспособности	0	0
4	Средства нерезидентов, всего, в том числе:	739	751
4.1	банков-нерезидентов	0	0
4.2	юридических лиц - нерезидентов, не являющихся кредитными организациями	450	488
4.3	физических лиц - нерезидентов	289	263

11. Информация о системе оплаты труда, действующей в Банке

Основной целью оплаты труда, формируемой в Банке, является привлечение на работу и удержание высококвалифицированного персонала, мотивация работников к эффективному производительному труду, повышение индивидуальной заинтересованности работников в решении операционных, стратегических задач, стоящих перед Банком и, как следствие, снижение всех видов рисков, получение положительного финансового результата от деятельности Банка, укрепление репутации Банка в качестве привлекательного и ответственного работодателя, соблюдающего требование законодательства Российской Федерации в области оплаты труда.

Созданная в Банке система оплаты труда распространяется на работников Банка, состоящих в списочном составе и частично на внешних совместителей.

Принципы, определяющие виды, порядок и условия выплат фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда, определение отсроченной нефиксированной части оплаты установлены Положением о системе оплаты труда. К фиксированной части относятся должностные оклады, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты. К нефиксированной части оплаты труда относятся стимулирующие выплаты, связанные с результатами деятельности конкретного работника.

Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, в том числе по окончании трудовой деятельности, в Банке не предусмотрены.

Для обеспечения соответствия системы оплаты труда характеру и масштабу совершаемых операций результатам деятельности Банка, уровню принимаемых рисков и обеспечения устойчивого развития Банка принимаются так же следующие меры:

- Совет Директоров Банка рассматривает вопросы организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия Стратегии развития Банка, в том числе утверждает Положение о системе оплаты труда;
- Функции по подготовке решений Совета Директоров Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка возложены на конкретного члена Совета Директоров, не являющегося членом исполнительных органов Банка, и обладающим достаточным опытом и квалификацией для подготовки данных решений;
- Совет Директоров не реже одного раза в календарный год рассматривает предложения Службы внутреннего аудита, Службы внутреннего контроля, Управления банковских рисков по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии таких предложений) и отчеты Управления банковских рисков о результатах мониторинга системы оплаты труда;
- Совет Директоров рассматривает независимые оценки системы оплаты труда (при наличии).

К основному управленческому персоналу относятся члены Совета Директоров Банка, Председатель Правления Банка, члены Правления Банка, руководители управлений.

Информация о численности персонала Банка:

	01.04.2019	01.01.2019
		чел.

Списочная численность персонала, всего	140	124
в т. ч. численность основного управленческого персонала, которому производятся выплаты	15	16

Информация о выплатах основному управленческому персоналу:

Виды вознаграждений	тыс. руб.	
	01.04.2019	01.01.2019
Общая величина вознаграждений и их доля в общем объеме вознаграждений	4 955 (25,34%)	16 826 (19,89%)
- краткосрочные вознаграждения: заработная плата и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск, оплачиваемый отпуск по болезни	4 955	16 826
из них оплата труда и ежегодного оплачиваемого отпуска за работу в отчетном периоде	4 955	16 826
-долгосрочные вознаграждения	0	0

Заместитель Председателя Правления

Заместитель Главного бухгалтера

«15» мая 2019 года



[Handwritten signature]

Карпенко И.А.

Варнакина О.В.